

Пояснительная информация к годовой отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» за 2017 год

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее – Банк) за 2017 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год (далее – годовая отчетность) представлена в тысячах российских рублей. Отчетный период – с 1 января по 31 декабря 2017 года включительно.

В состав годовой отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Годовая отчетность утверждена к выпуску Председателем Правления Банка 17.04.2018г.

Годовая отчетность размещается на сайте Банка в сети интернет (www.zemcombank.ru).

2. Информация о Банке

Полное наименование Банка: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК».

Краткое наименование Банка: ООО «ЗЕМКОМБАНК».

Юридический адрес Банка: Россия, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Малюгиной, 233.

Фактический адрес Банка: Россия, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Малюгиной, 233.

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 29 августа 2002 года (свидетельство серии 61 № 002690022).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026100001982.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк в 2017 году осуществлял свою деятельность в соответствии с выданными лицензиями Банка России № 574 от 17 февраля 2014 года.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

Банк является региональным банком, осуществляющим традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;

- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

В течение 2017 года произошли следующие изменения в составе внутренних структурных подразделений Банка:

- 31.03.2017г. закрыт операционный офис «Краснодар» по адресу: г. Краснодар, ул. Тихорецкая, 5;
- 30.06.2017г. закрыта операционная касса вне кассового узла “Меркурий” по адресу: г. Ростов-на-Дону, ул. Орская, 31.
- 30.06.2017 г. закрыт дополнительный офис “Левобережный” по адресу: г. Ростов-на-Дону, ул. 1-я Луговая, 9.

По состоянию на отчетную дату у Банка имеются следующие внутренние структурные подразделения:

- дополнительный офис “Центральный” по адресу: г. Ростов-на-Дону, ул. Семашко, 17/46;
- дополнительный офис “Западный” по адресу: г. Ростов-на-Дону, ул. Малиновского, 72;
- дополнительный офис “Семикаракорск” по адресу: Ростовская область, г. Семикаракорск, ул. Закруткина, 25/2;

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Благодаря повышению цен на нефть и стабилизации макроэкономической ситуации в 2017 году в России возобновился незначительный рост экономики. После спада в 2016 году вырос на 0,2 % ВВП в 2017 году. Оперативные индикаторы экономической активности достигли в 2017 году очень высоких значений. Однако динамика роста носила неравномерный характер, наиболее активные темпы роста наблюдались во II квартале.

Индекс предпринимательской уверенности, рассчитываемый Росстатом, показывал в целом сходную динамику. Наиболее значимым было улучшение в январе 2017 года, а в 4 квартале 2017 года индекс (с учетом коррекции на сезонность) вышел в область уверенных положительных значений.

Потребительская инфляция по итогам 2017 года достигла исторически минимального значения – 2,5 %.

В ноябре–декабре 2017 года банковский сектор продолжил функционировать в условиях структурного профицита ликвидности. Ликвидность поступала в банковский сектор в том числе в результате реализации Банком России мер по повышению финансовой устойчивости кредитных организаций. Приток средств в банковскую систему за период с начала 2017 года составил 3,7 трлн. руб., из которых 1,8 трлн. руб. пришлось на декабрь. Одновременно продолжился устойчивый приток средств на банковские депозиты. Скользящий за 3 месяца аннуализированный темп роста депозитов юридических лиц достиг в ноябре 12,9%. Темп роста депозитов физических лиц тоже ускорился до 7,5 % в ноябре после 5–6 % в предыдущие месяцы.

В 2017 году для российского банковского сектора динамика многих показателей была положительной. Объем активов с начала года (январь–ноябрь) номинально вырос на 4,9%

или на 3,9 триллиона рублей до 84 триллионов рублей на 1 декабря 2017 года (в реальном выражении рост на 5,9%), согласно данным Банка России. В сегменте кредитования нефинансовых организаций, крупнейшем по величине ссудной задолженности, сохраняется тенденция к умеренному росту ссудной задолженности в рублях.

Согласно опубликованной Банком России статистике, за январь-ноябрь 2017 года кредитование экономики выросло на 3% (3,9% в реальном выражении). Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года. В течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер. Локальный максимум просроченной задолженности был достигнут по итогам марта 2017 года (7,39%).

В условиях увеличения ресурсной базы банков и продолжения смягчения Банком России денежно-кредитной политики снижение процентных ставок в целом продолжилось. Ставки по депозитам физических лиц на срок свыше 1 года снизились с 6,8 % в сентябре до 6,3 % в октябре. Ставки по кредитам нефинансовым организациям на срок до 1 года снизились с 10,0 % в сентябре до 9,8 % в октябре, на срок свыше 1 года – с 10,2 % до 9,8 %.

С начала года (январь-ноябрь) суммарная прибыль российских банков составила 870 миллиардов рублей (в среднем 79 миллиардов в месяц).

Розничное кредитование выступило флагманом банковского сектора. Объем розничного кредитного портфеля вырос почти на 1,5 триллиона рублей за 2017 год или на 14% до 12,3 триллиона рублей на 1 января 2018 года. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

3.3. Информация об органах управления Банка

Высшим органом управления Банком является общее собрание участников Банка. Единственным участником Банка со 100% участием по состоянию на отчетную дату является Общество с ограниченной ответственностью “Финанс Юг Руси”.

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между собраниями участников Банка, в течение отчетного периода осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Федеральным законом об обществах с ограниченной ответственностью совету директоров отводится решающая роль в обеспечении интересов участников Банка. В состав Совета директоров Банка входят не менее 5 (пяти) человек. Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного решением единственного участника Банка Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров Банка осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников Банка. Состав Совета директоров Банка на отчетную дату: Лаврентьева Г.Б. – Председатель Совета директоров Банка, Арканников М.В., Шевченко В.В., Леончик Б.А., Стадник В.А.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления Банка действует на основании Устава Банка. Председатель Правления Банка, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении Банка. Правление Банка принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями участников и заседаниями Совета директоров Банка. В состав Правления Банка входят 4 (четыре) человека.

Состав исполнительных органов Банка на 01 января 2018 года:
 Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка:
 Игнатьев Д.В. – Первый заместитель Председателя Правления Банка;
 Якимова З.А. – заместитель Председателя Правления Банка - директор дополнительного офиса «Семикаракорск»;
 Муханова Н.Н. – руководитель Службы внутреннего аудита Банка.

В отчетном периоде произошли изменения в составе исполнительных органов Банка, а именно 25 декабря 2017 года был освобожден от должности Председателя Правления Банка Стадник В.А. 01 февраля 2018 года был назначен на должность Председателя Правления Банка Леончик Б.А.

Члены Совета директоров Банка и члены Правления Банка в течение 2018 и 2017 годов долями Банка не владели.

3.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2017 год оказали следующие операции:

- кредитование юридических лиц и кредитных организаций;
- привлечение денежных средств на банковские счета юридических лиц;
- привлечение вкладов населения;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- услуги юридическим лицам в сфере валютного контроля;
- операции с иностранной валютой, в том числе конверсионные и валютно-обменные операции.

Динамика изменения основных балансовых показателей представлена ниже:

	2017	2016	Изменение	Темп прироста
Активы	4 383 944	2 155 899	2 228 045	103%
Собственные средства	607 708	665 365	(57 657)	-9%
в т.ч. уставный капитал	500 000	500 000	0	0%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 750 485	1 455 488	2 294 997	158%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	403 512	766 634	(363 122)	-47%
Чистая ссудная задолженность	2 292 970	1 215 350	1 077 620	89%
Прибыль после налогообложения	42 022	42 643	(621)	-1%

За отчетный период собственные средства (капитал) Банка уменьшились на 57 657 тыс. руб. или на 9%.

В 2017 году по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2016 год решением единственного участника Банка 5% от чистой прибыли в сумме 2 132 166,91 руб. было направлено в резервный фонд. Часть чистой прибыли в сумме 40 511 171,41 руб. было принято решение оставить в виде нераспределенной прибыли.

Также в 2017 году согласно решению участника Банка была распределена часть прибыли прошлых лет в виде дивидендов в размере 100 000 000,00 руб.

Структура основных статей доходов и расходов в отчетном периоде представлена следующим образом:

	2017	2016	Изменение
Процентные доходы	96 064	146 553	(50 489)
Процентные расходы	(46 302)	(71 688)	(25 386)
Чистый процентный доход	49 762	74 865	(25 103)
Комиссионные доходы	32 647	46 008	(13 361)
Комиссионные расходы	(10 996)	(3 696)	7 300
Чистый комиссионный доход	21 651	42 312	(20 661)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	53 135	28 248	24 887
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	831	(6 002)	6 833
Изменение резерва по прочим потерям	12 469	(4 496)	16 965
Прочие операционные доходы	3735	4 797	(1 062)
Операционные расходы	89 062	(83 963)	5 099
Расход по налогам	10 499	(13 118)	(2 619)
Прибыль после налогообложения	42 022	42 643	(621)

Основное влияние на изменение финансового результата Банка в отчетном периоде оказали:

- снижение чистого процентного дохода на 25 103 тыс. руб. или 34%;
- снижение чистого комиссионного дохода на 20 661 тыс. руб. или 49%.
- уменьшение расходов на формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.
- увеличение чистых доходов от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты на 24 887 тыс. руб. или 88%;
- сокращение расходов на формирование резервов по прочим потерям.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

4.1. Принципы формирования учетной политики

Банк при ведении бухгалтерского учета в отчетном периоде руководствовался законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка на 2017 год. Учетная политика Банка была разработана на основе действующих требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России и определяла следующие принципы бухгалтерского учета.

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

Отражение доходов и расходов по методу "начисления". 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.

Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Банк обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

Преимственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

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

Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

4.2. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк отражает доходы и расходы в бухгалтерском учете по методу «начислений».

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-3 категории качества, получение процентных доходов признается определенным, с отражением на счетах по учету доходов. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 4-5 категории качества, получение доходов признается неопределенным.

Начисление процентов на привлеченные и размещенные денежные средства осуществляется программным путем ежедневно в разрезе каждого договора. Отражение начисленных процентов в бухгалтерском учете Банка производится ежемесячно в последний рабочий день каждого месяца.

Основные средства принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение (создание) и доведение до рабочего состояния. Начисление амортизации по основным средствам, принятым к бухгалтерскому учету, производится ежемесячно линейным способом.

Для классификации имущества как недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо одновременное соблюдение критериев:

1. Имущество представляет собой землю или здание, либо часть здания, либо и то и другое, находящееся в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности).

2. Имущество предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или доходов от прироста стоимости этого имущества, либо того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
3. Реализация имущества кредитной организацией не планируется в течение одного года с даты классификации имущества.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на вышеуказанных критериях.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

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

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Данный метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита (40 тыс. руб.), независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов (до ввода их в эксплуатацию).

Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе в рублях по курсу Банка России на дату составления баланса. По мере изменения Центральным банком Российской Федерации курса иностранных валют по отношению к рублю производится переоценка остатков счетов в иностранной валюте.

Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (далее – ОРЦБ), в зависимости от целей приобретения – для продажи в краткосрочной перспективе (акции, облигации) или для удержания до погашения (облигации), признаются в учете, соответственно, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемые до погашения. Ценные бумаги, не обращающиеся на ОРЦБ (акции), признаются в учете как имеющиеся для продажи.

4.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годовой отчетности в Банке по состоянию на 01 ноября отчетного года были проведены инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2018 года. Расхождения фактического наличия с данными бухгалтерского учета не установлены. Обоснованность остатков подтверждена первичными документами. По результатам инвентаризации произведено списание имущества, пришедшего в негодность, и имущества с истекшими сроками хранения.

4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками по состоянию на отчетную дату. Расхождения с данными бухгалтерского учета не установлены. Сверка дебиторской и кредиторской задолженности оформлена двухсторонними актами. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность отсутствует.

4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2018 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2017 год отнесены:

- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- начисления налога на прибыль за отчетный период;
- начисление суммы, подлежащей перечислению в фонд обязательного страхования вкладов по расчету за последний квартал отчетного периода;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного периода.

Перенесены остатки счета 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет 70801 "Прибыль прошлого года" в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете, корректирующие СПОД.

Операции СПОД проводились в соответствии действующими требованиями Указания Банка России № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее – Указание № 3054-У).

4.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В период составления годовой отчетности в деятельности Банка произошло некорректирующее событие после отчетной даты. 30 января 2018 года уставный капитал Банка был уменьшен на 200 млн. рублей в соответствии с решением участника Банка (решение №11 от 6 октября 2017 года).

4.7. Факты неприменения правил бухгалтерского учета

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществлялось на основании закона РФ о бухгалтерском учете, нормативных документов Центрального банка Российской Федерации и внутренних документов Банка. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде не было.

4.8. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В 2017 году изменения в Учетную политику Банка не вносились.

При составлении Учетной политики Банка на 2018 год учтены изменения, вносимые нормативными документами Банка России.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	55 475	78 185
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	87 466	9 267
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	1 855 216	739 394
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	71 503	30 706
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	8 545	12 645
Средства в клиринговой организации	1 771 653	692 381
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3 515	3 662
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 998 157	826 846

5.2. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

При оценке имущества по текущей справедливой стоимости Банком учитывается, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с оцениваемым активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Исходные данные для оценки активов по справедливой стоимости могут классифицироваться как "наблюдаемые" и "ненаблюдаемые".

Наблюдаемые исходные данные отражают предположение, что участники рынка при определении цены актива или обязательства будут полагаться на рыночную информацию, полученную из не зависящих от компании-заказчика источников.

Ненаблюдаемые исходные данные отражают собственные внутренние соображения о предположениях, которые делают участники рынка при оценке актива или обязательства, основываясь на наилучшей информации, доступной в данных обстоятельствах.

Банк при определении справедливой стоимости имущества намерен применять рыночный (сравнительный) подход, при котором используются стоимость и иная существенная информация, собранная на основе состоявшихся рыночных сделок с аналогичными или сопоставимыми активами или обязательствами.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется Банком в разных случаях по-разному:

- если ценная бумага обращается на активном рынке с установлением по ней соответствующей рыночной котировки, то справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена;

- если ценная бумага продается на внебиржевом рынке, то справедливой стоимостью признается цена последней котировки на покупку при условии, что не произошло существенных изменений в текущей экономической среде с момента проведения сделки и до отчетной даты;

- если рыночная котировка отсутствует или рынок по данной ценной бумаге не активен или не организован (то есть объемы сделок незначительны относительно общего количества подлежащих оценке торгуемых единиц финансового инструмента), то справедливая стоимость определяется с применением одного из технических способов оценки.

Техническими способами оценки являются:

- метод дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета справедливой стоимости;

- сопоставление со стоимостью аналогичного инструмента;

- математические модели оценки опционов;

- другие модели оценки.

5.3. Чистая ссудная задолженность

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе видов предоставленных ссуд:

	2017	2016
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	425 000	450 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	257 281	442 895
Депозиты в Банке России	1 730 000	420 000
Финансовая аренда (лизинг)	21 081	31 795
Кредиты, предоставленные физическим лицам	7 855	19 615
Вложения в приобретенные права требования	4 667	4 667
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 079	2 189
Требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0
Итого ссудная задолженность	2 447 963	1 371 161
Резервы на возможные потери	(154 993)	(155 811)
Итого чистая ссудная задолженность	2 292 970	1 215 350

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2017 года.

	Кредиты кредитным организациям и депозиты в Банке России	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Факторинг	Вложения в приобретенные права требования	Финансовая аренда (лизинг)	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	итого
Резерв под обесценение	(31 500)	(111 306)	(7 000)	0	(4 667)	(1 338)	0	(155 811)

ссудной задолженности на 1 января 2017 года (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	5 250	(4 957)	825	0	0	(300)	0	818
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2018 года	(26 250)	(116 263)	(6 175)	0	(4 667)	(1 638)	0	(154 993)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2016 года.

	Кредиты кредитным организациям и депозиты в Банке России	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Факторинг	Вложения в приобретенные права требования	Финансовая аренда (лизинг)	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2016 года (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	(99 377)	(9 286)	(35 105)	(4 667)	(687)	(555)	(149 677)
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2017 года	(31 500)	(11 929)	2 286	35 105	0	(651)	555	(6 134)
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2017 года	(31 500)	(111 306)	(7 000)	0	(4 667)	(1 338)	0	(155 811)

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по видам экономической деятельности заемщиков:

	2017	2016
Финансовая деятельность	2 157 079	888 398
Оптовая и розничная торговля	118 527	203 327
Сельское хозяйство	59 410	159 231
Обрабатывающие производства	36 994	62 492

Прочие виды деятельности	50 000	20 000
Физические лица	7 855	19 615
Транспорт и связь	18 098	18 098
Итого ссудная задолженность	2 447 963	1 371 161
Резервы на возможные потери	(154 993)	(155 811)
Итого чистая ссудная задолженность	2 292 970	1 215 350

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребо- вания и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше года	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям и депозиты в Банке России	0	2 128 750	0	0	0	2 128 750
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	1 600	14 653	124 764	141 017
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	3	469	394	815	1 681
Требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
Вложения в приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
Финансовая аренда (лизинг)		0	0	1 543	17 900	19 443
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 079	0	0	0	0	2 079
Итого чистая ссудная задолженность	2 079	2 128 753	2 069	16 590	143 479	2 292 970

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 января 2017 года:

	До востребо- вания и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше года	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям и депозиты в Банке России	0	838 500	0	0	0	838 500
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	2 129	113 356	139 177	76 927	331 589
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	2 367	2 136	3 572	4 540	12 615

Требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
Вложения в приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
Финансовая аренда (лизинг)		1 610	4 879	8 198	15 770	30 457
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 189	0	0	0	0	2 189
Итого чистая ссудная задолженность	2 189	844 606	120 371	150 947	97 237	1 215 350

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

	2017	2016
г. Москва	2 157 079	872 189
Ростовская область	246 822	451 999
г. Санкт-Петербург	42 443	42 443
Краснодарский край	1 427	4 188
Республика Адыгея	160	183
Волгоградская область	32	109
Астраханская область	0	50
Итого ссудная задолженность	2 447 963	1 371 161
Резервы на возможные потери	(154 993)	(155 811)
Итого чистая ссудная задолженность	2 292 970	1 215 350

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

Далее представлена информация об объеме и структуре долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и географической концентрации по состоянию на 1 января 2018 года:

	Вид деятельности	Географическая концентрация	Сумма вложений
Открытое Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"	банковская	РФ	60
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			60

Далее представлена информация об объеме и структуре долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и географической концентрации по состоянию на 1 января 2017 года:

	Вид деятельности	Географическая концентрация	Сумма вложений
Открытое Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"	банковская	РФ	60
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			60

5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	2017	2016
Основные средства	15 654	20 721
Нематериальные активы	73	513
Материальные запасы	173	174
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	52 400	57 537
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 220	12 589
Итого	75 520	91 534

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здания и иные сооружения, капитальные вложения	Земля	Транспорт	Машины и оборудование	Офисная техника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	20 794	69	0	1793	0	0	22 656
Остаток на 1 января 2016 года	26 567	69	968	7679	897	663	36 843
Поступления	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	(387)	0	(151)	0	(538)
Перенос в статью "недвижимость, временно не используемая в основной деятельности"	(319)	0	0	0	0	0	(319)
Остаток на 1 января 2017 года	26 248	69	581	7 679	746	663	35 986
Накопленная амортизация	(6 858)	0	(581)	(6 417)	(746)	(663)	(15 265)
Остаток на 1 января 2016 года	(5 773)	0	(968)	(5 886)	(897)	(663)	(14 187)
Амортизационные отчисления	(1 085)	0	0	(531)	0	0	(1 616)
Выбытие	0	0	387	0	151	0	538
Остаток на 1 января 2017 года	(6 858)	0	(581)	(6 417)	(746)	(663)	(15 265)

Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	19 390	69	0	1 262	0	0	20 721
Остаток на 1 января 2017 года	26 248	69	581	7 679	746	663	35 986
Поступления	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	(387)	0	(151)	0	(538)
Перенос в статью "недвижимость, временно не используемая в основной деятельности"	(319)	0	0	0	0	0	(319)
Остаток на 1 января 2018 года	26 248	69	581	7 679	746	663	30 459
Накопленная амортизация	(6 858)	0	(581)	(6 417)	(746)	(663)	(14 805)
Остаток на 1 января 2017 года	(6 858)	0	(581)	(6 417)	(746)	(663)	(15 265)
Амортизационные отчисления	(1 085)	0	0	(531)	0	0	(1 616)
Выбытие	0	0	387	0	151	0	538
Остаток на 1 января 2018 года	(6 858)	0	(581)	(6 417)	(746)	(663)	(14 805)
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	19 390	69	0	1 262	0	0	15 654

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Программное обеспечение	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	0	0
Поступления	0	0
Выбытие	0	0
Перенос из прочих активов в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014г. № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях"	963	963
Остаток на 1 января 2017 года	963	963
Накопленная амортизация	(450)	(450)
Остаток на 1 января 2016 года	0	0
Амортизационные отчисления	(450)	(450)
Выбытие	0	0
Остаток на 1 января 2017 года	(450)	(450)
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	513	513
Поступления		
Выбытие		

Перенос из прочих активов в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014г.

№ 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях"

Остаток на 1 января 2018 года	963	963
Накопленная амортизация	(890)	(890)
Остаток на 1 января 2017 года	963	963
Амортизационные отчисления	(890)	(890)
Выбытие		
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	73	73

Состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, представлен в таблице ниже:

	2017	2016
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	20 000	22 822
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	32 400	34 715
Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	52 400	57 537

Ниже представлено движение по статье "недвижимость, временно не используемая в основной деятельности":

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	22 822	34 715	57 537
Поступления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Корректировка справедливой стоимости	(2 822)	(2 315)	(5 137)
Остаток на 1 января 2018 года	20 000	32 400	52 400

Далее представлена структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	2017	2016
Недвижимость	53 564	67 511
Итого	53 564	67 511
Резервы на возможные потери	(46 344)	(54 922)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 220	12 589

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в течение 2017 и 2016 годов:

	2017	2016
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на начало периода	(54 922)	(54 763)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	(8 578)	(159)
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на конец периода	(46 344)	(54 922)

Далее представлена структура материальных запасов:

	2017	2016
Запасные части	34	35
Материалы	139	139
Итого	173	174

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

В соответствии с Учетной политикой Банка в отчетном периоде проводилась оценка объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на основании заключения ответственного специалиста Банка о рыночной стоимости объекта. Так как стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по которой она отражалась в бухгалтерском учете и отчетности, существенно (более чем на 5%) отличалась от текущей (восстановительной) стоимости, в учете было отражено отклонение в сумме 5 137 тыс. руб.

5.6. Прочие активы

Далее представлена структура прочих активов по видам активов:

	2017	2016
Требования по получению процентов	947	404
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	16	19
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	128	0
Требования по РКО	49	64
Требования по прочим банковским операциям	432	440
Итого прочие финансовые активы	1 572	927
Расчеты с дебиторами	2 968	4 812
Прочие	357	238
Итого прочие нефинансовые активы	3 325	5 050
Резервы на возможные потери	(1 552)	(1 719)
Итого прочие активы	3 345	4 258

Далее представлена структура прочих активов в разрезе видов валют:

	2017	2016
Рубли	4 703	5 766
Доллары США	125	147
Евро	69	64
Итого	4 897	5 977
Резервы на возможные потери	(1 552)	(1 719)
Итого прочие активы	3 345	4 258

Далее представлена структура прочих активов по срокам, оставшимся до погашения:

	До востребования и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше года	Итого
на 01.01.2018г.	247	2 741	63	294	0	3 345
на 01.01.2017г.	123	3 845	238	50	2	4 258

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2017-2016 годов:

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов на начало периода	(1719)	(908)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	167	(811)
Списание безнадежных прочих активов за счет резервов	8	0
Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	(1 544)	(1 719)

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	2017	2016
Юридические лица	3 346 973	688 854
Текущие и расчетные счета	3 341 473	680 154
Срочные депозиты	5 500	8 700
Физические лица и индивидуальные предприниматели	403 512	766 634
Индивидуальные предприниматели	14 787	17 720
Текущие и расчетные счета (вклады до востребования)	17 322	4 420
Срочные вклады	371 403	744 494
Итого средств клиентов	3 750 485	1 455 488

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности клиентов:

	2017	уд.вес, %	2016	уд.вес, %
Физические лица	388 725	10, 3%	748 914	51, 5
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 158 137	84, 2%	396 296	27, 2
Транспорт и связь	4 491	0, 1%	173 571	11, 9
Обрабатывающие производства	160 601	4, 3%	47 124	3, 2
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	6 255	0, 2%	37 207	2, 6
Строительство	7 234	0, 2%	16 818	1, 2
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 748	0, 2%	14 850	1, 0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	13 240	0, 4%	12 703	0, 9
Прочие виды деятельности	5 054	0, 1%	8 005	0, 5
Итого средств клиентов	3 750 485	100%	1 455 488	100%

5.8. Прочие обязательства

Далее представлена информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств:

	2017	2016
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	478
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	1 205	3 205
Обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц	15	56
Прочие	5 894	8 767
Итого прочие финансовые обязательства	7 114	12 506
Расчеты с кредиторами	10 564	11 897
Прочие	0	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	10 564	11 897
Итого прочие обязательства	17 678	24 403

Далее представлена информация по прочим обязательствам в разрезе видов валют:

	2017	2016
Рубли	17 451	23 852
Доллары США	226	468
Евро	1	83
Итого прочие обязательства	17 678	24 403

Далее представлена информация об остатках прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	До востребования и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше года	Итого
на 01.01.2018г.	6 506	4 781	1 485	1 674	3 232	17 678
на 01.01.2017г.	5 937	6 760	3 739	2 498	5 469	24 403

5.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

В отчетном периоде величина уставного капитала Банка не изменялась и составила по состоянию на 1 января 2018 года 500 000 тыс. руб. Доля в уставном капитале Банка в размере 100% принадлежит единственному участнику - Обществу с ограниченной ответственностью “Финанс Юг Руси”.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам	57 237	91 056
От размещения средств в кредитных организациях	34 477	51 707
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	4 350	3 790
Итого процентных доходов	96 064	146 553
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(42 378)	(68 369)
По средствам юридических лиц	(3 924)	(3 319)
Итого процентных расходов	(46 302)	(71 688)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	49 762	74 865

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2017	2016
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	7 887 797	518 839
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(7 951 418)	(528 350)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	(63 621)	(9 511)

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

Наименование активов и обязательств	2017	2016
<i>Активы</i>		
Денежные средства	8 307	(236 199)
Средства в кредитных организациях	0	0
Ссудная задолженность	(1 465)	(2 307)
Прочие активы	(11)	(115)
<i>Обязательства</i>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	110 568	276 170
Прочие обязательства	(643)	210
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	116 756	37 759

6.4. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	19 237	28 438
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	6 874	10 559
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	5 471	5 634
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	778	976
Комиссия по выданным гарантиям	135	297
Прочие комиссии	152	104
Итого комиссионных доходов	32 647	46 008
Комиссионные расходы		
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(8 665)	(1 275)
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 753)	(1 157)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(120)	(320)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(168)	(244)
Прочие комиссии	(290)	(700)
Итого комиссионных расходов	(10 996)	(3 696)
Чистый комиссионный доход (расход)	21 651	42 312

6.5. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 964	2 828
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	502
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	150	177

Прочие доходы	621	1 290
Итого прочих операционных доходов	3 735	4 797

6.6. Операционные расходы

	2017	2016
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	(36 308)	(42 644)
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	(10 110)	(13 063)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(6 529)	(7 311)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(6 174)	(5 958)
Охрана	(4 376)	(4 627)
Страхование вкладов	(2 969)	(3 506)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(1 653)	(2 066)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(1 316)	(1 161)
Расходы от уценки основных средств	(5 137)	0
Расходы от списания стоимости запасов	(567)	(833)
Аудит	(120)	(225)
Реклама	(13)	(133)
Страхование	(79)	(97)
Подготовка и переподготовка кадров	(124)	(85)
Служебные командировки	(151)	(38)
Расходы от выбытия (реализации) имущества	(12 909)	(19)
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	0	(17)
Другие расходы	(527)	(2 180)
Итого операционных расходов	(89 062)	(83 963)

6.7. Изменение резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1., 5.3, 5.5, 5.6 Пояснительной информации.

6.8. Возмещение (расход) по налогам

Далее представлена информация об основных компонентах расхода по налогам, отраженных в отчете о финансовых результатах:

	2017	2016
Налог на прибыль	(9 333)	(11 255)
Налог на имущество	(916)	(974)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(184)	(498)

Земельный налог	(259)	(376)
Плата за загрязнение окружающей среды	0	(19)
Транспортный налог	(2)	(3)
НДС	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	195	7
Итого расход по налогам	(10 499)	(13 118)

6.9. Прочая информация к статьям отчета о финансовых результатах

Расходов или доходов, связанных с изменением ставок налогов и введением новых налогов, в отчетном периоде не было.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в течение отчетного периода не производились.

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний не производились.

Реструктуризация деятельности Банка и восстановление любых резервов по затратам на реструктуризацию за отчетный период не производились.

В 2017 году было приобретено и введено в эксплуатацию основное средство из группы «Машины и оборудование» на сумму 107 тыс. руб. (в 2016 году: не приобретались и не вводились в эксплуатацию). В 2017 году произошло выбытие активов – основных средств, в связи с закрытием внутренних структурных подразделений Банка: капитальные вложения в арендованные помещения – 4 848 тыс. руб., мебель и машины и оборудование – 787 тыс. руб., реализована земля и недвижимость, учитываемая на балансовом счете 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» - 13 947 тыс. руб. Также откорректирована справедливая стоимость недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости, переданных в аренду в сумме 5 137 тыс. руб.

За 2017 год Банком подано 2 исковых заявления о взыскании задолженности (10 исковых заявлений в 2016 году). В судебном порядке приняты решения о взыскании задолженности по денежным обязательствам, процентам, пени за пользование кредитами, а также возмещение судебных расходов.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее Инструкция №139-И, утратила силу 27.07.2017 г.), а также в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И)" на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом

риска (нормативы достаточности: базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2), собственных средств (Н1.0), регулируемые Инструкцией №180-И), на уровне выше обязательного минимального значения. Кроме того, в соответствии с Инструкцией №180-И банки должны соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала банка (далее - надбавки):

- поддержания достаточности капитала;
- антициклической;
- за системную значимость.

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением №395-П:

	2017	2016
Основной Капитал, в т.ч.		
Базовый Капитал, в т.ч.	562 023	618 940
- Уставный капитал	500 000	500 000
- Резервный фонд	13 027	10 895
-Нераспределенная прибыль	49 129	108 618
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	133	573
Добавочный Капитал	0	0
Итого Основной Капитал	562 023	618 940
Итого Дополнительный Капитал	45 685	46 425
Итого собственные средства (капитал)	607 708	665 365
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % (min 4,5%)	44,9	56,1
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % (min 6%)	44,9	56,2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), % (min 8%)	48,4	60,2

Далее представлены пояснения к разделу 1 “Информация об уровне достаточности капитала” отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	500 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	500 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	500 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	45 685
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	3 750 485	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего из них:	46	45 685
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	68 300	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	58	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	58	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	58
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	15	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	15
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	13	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	13	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	4 148 246	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала"	39	0

				финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

В течение отчетного периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В отчетном периоде расчет обязательных нормативов осуществлялся в соответствии Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков", а также в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И)" на ежедневной основе.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все обязательные нормативы, установленные в Инструкциях №139-И и №180-И.

Норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) Банком не рассчитывается, в связи с несоответствием критериям, указанным в порядке составления и представления отчетности о расчете показателя краткосрочной ликвидности (далее - ПКЛ) в Указании Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее – Указание № 4212-У).

Расчет показателя финансового рычага осуществлялся Банком в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и о нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", изложенным в Указании № 4212-У.

Уровень финансового рычага определяется отношением темпов изменения основного капитала (роста или снижения основного капитала за счет увеличения (снижения) уставного капитала кредитной организации и (или) прибыли прошлых лет и (или) текущей прибыли, подтвержденной аудиторами) к темпам изменения совокупной величины балансовых активов и внебалансовых требований, определенных под риски.

Значение показателя финансового рычага на 01.01.2018г. составило 12,8%, (на 01.01.2017г.- 28,7%), изменение составило -15,9 процентных пунктов.

Причиной снижения значения показателя финансового рычага явилось увеличение размера активов в соответствии с данными бухгалтерского баланса (в частности,

размещенных депозитов в ЦБ РФ), используемых для расчета показателя финансового рычага. Так, величина балансовых активов (за вычетом всех требований, учитываемых при расчете показателя финансового рычага), по состоянию на 01.01.2018г. составляла 4 377 217 тыс. руб., а на 01.01.2017г. – 2 160 328 тыс. руб., изменение составило 2 216 889 тыс. руб. или 102,6%. Основной капитал Банка на 01.01.2018г. составил 562 023 тыс. руб., на 01.01.2017г. – 618 940 тыс. руб., уменьшение составило 56 917 тыс. руб. или 9.2%.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

Основными банковскими рисками, которым в разной степени подвержен Банк, являются: кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный и правовой риск, рыночный риск, риск потери деловой репутации, стратегический, регуляторный, риск концентрации, страновой и системный риски.

Источники возникновения рисков:

Виды риска	Источники возникновения
Кредитный риск	<ul style="list-style-type: none"> – неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями кредитных договоров; – неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентами Банка по совершенным операциям (заключенным сделкам) кредитного характера; – обесценение (снижение стоимости) доходных активов Банка; – увеличение объемов обязательств кредитного характера и (или) соответствующих расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.
Операционный риск	– несовершенство организационной структуры

	<p>Банка в части распределения полномочий между подразделениями и служащими, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;</p> <ul style="list-style-type: none"> – несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур; – неэффективность внутреннего контроля Банка; – случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка; – сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка; – неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.
Правовой риск	<ul style="list-style-type: none"> – несоблюдение законодательства РФ, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка; – несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства; – неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих и органов управления Банка; – нарушение Банком условий договоров; – недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий; – несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства РФ, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования; – нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров; – возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.
Риск потери деловой репутации	<ul style="list-style-type: none"> – несоблюдение Банком законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; – неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами; – отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно

	<p>регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, собственников, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;</p> <ul style="list-style-type: none"> – неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка; – недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации; – осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; – недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»; – возникновение у Банка конфликта интересов с собственниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; – несоблюдение аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; – неспособность аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; – опубликование негативной информации о Банке и его служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.
Рыночный риск	<ul style="list-style-type: none"> – злонамеренные манипуляции при приобретении / реализации финансовых инструментов; – ошибочные действия по приобретению / реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении; – изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля; – изменения курсов иностранных валют; – изменение рыночной стоимости драгоценных металлов; – нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.
Системный риск	<ul style="list-style-type: none"> – финансовая либерализация (сокращение банковской процентной маржи, кредитование менее надежных заемщиков по более низкой

	<p>процентной ставке в связи с растущей банковской конкуренцией);</p> <ul style="list-style-type: none"> – отсутствие в реальном секторе экономики платежеспособного спроса на банковский кредит; – не устойчивая конъюнктура финансовых рынков; – повышенная вовлеченность системообразующих кредитных организаций в процесс обслуживания бюджета; – специфические изменения финансового законодательства и т. д.
Страновой риск	<ul style="list-style-type: none"> – недостаточный уровень мониторинга и контроля за изменением обычаев делового оборота иностранных контрагентов; – неспособность Банка своевременно приводить свои внутренние документы и правила в соответствие с изменениями условий деятельности: при осуществлении валютного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления банковских операций и сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной страновой принадлежности); – ошибочные условия договоров, процедур и тарифов; – нарушение Банком условий договоров, процедур и тарифов иностранных контрагентов; – недоступность валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства; – неисполнение иностранными контрагентами обязательств по внешним заимствованиям из-за экономических изменений условий их деятельности, в том числе из-за их национальной валюты, введения жесткого контроля курса их национальной валюты; – неисполнение иностранными контрагентами собственных обязательств по причине стихийных бедствий (трудно предсказуемых событий), а также следствии глобализации экономики (например, воздействие мировых кризисов, решений Всемирной Торговой Организации или рост цен на нефть); – неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за политических изменений условий их деятельности; – неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за социальных, в том числе правовых изменений условий их деятельности.
Стратегический риск	<ul style="list-style-type: none"> – ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка; – неправильное определение перспективных направлений деятельности; – отсутствие соответствующих управленческих решений; – отсутствие необходимых финансовых ресурсов; – отсутствие необходимых материально-технических ресурсов; – отсутствие необходимых людских ресурсов.
Риск ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> – несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка (в том числе вследствие

	<p>несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка);</p> <ul style="list-style-type: none"> - возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.
Регуляторный риск	<ul style="list-style-type: none"> - риск возникновения у Банка убытков в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов
Риск концентрации	<ul style="list-style-type: none"> - значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (далее - группа связанных контрагентов); - значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов; - кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте; - кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг; - зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Общая организация управления банковскими рисками, действующая в Банке, предусматривает:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка и Правления Банка,
- систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации о всех значимых банковских рисках;
- создание структурного подразделения, ответственного за координацию управления банковскими рисками.

Деятельность органов управления основывается:

- на оценке рисков, влияющих на достижение поставленных целей;
- на принятии мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения минимизации банковских рисков. Для эффективной оценки известных факторов рисков, а также выявления новых банковских рисков или рисков, не контролировавшихся ранее, организация системы внутреннего контроля кредитной организации периодически пересматривается; совершенствуются методы анализа и способов оптимизации их уровня банковских рисков;
- на обеспечении участия во внутреннем контроле всех служащих в соответствии с их должностными обязанностями;
- на установлении порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, а также о случаях злоупотреблений и несоблюдения норм профессиональной этики;

- на принятии документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контроле их соблюдения;
- на исключении принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут позволить совершить действия, противоречащие законодательству Российской Федерации и целям внутреннего контроля.

Органами управления Банка отводится особая роль развитию механизмов принятия решений, позволяющих минимизировать влияние факторов рисков на банковские процессы. Таким механизмом является система управления банковскими рисками, позволяющая их выявить, дать оценку их уровня, соизмерить с ожидаемой доходностью, снизить до оптимальных значений.

Во внутренних документах Банка предусматривается:

- утверждение Советом директоров Банка стратегии управления рисками и капиталом банка, установление ограничений банковских рисков по операциям (сделкам), а также осуществление контроля разработки исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения утвержденной стратегии;
- периодическое рассмотрение Советом директоров Банка размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых кредитной организацией новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- контроль исполнительных органов за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, плана работы службы внутреннего аудита кредитной организации, утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации.

Во внутренних документах Банка, которые определяют порядок функционирования системы сбора, обработки и доведения до органов управления информации обо всех значимых для кредитной организации банковских рисках, устанавливаются требования:

- документирования основных параметров оценки и наблюдения уровней банковских рисков,
- осуществления проверки надежности процедур оценки и наблюдения уровней банковских рисков,
- применения процедур оценки и наблюдения уровней банковских рисков на непрерывной основе,
- отражения размеров банковских рисков в управленческой отчетности.

В области управления банковскими рисками Правление Банка и Председатель Правления Банка:

- осуществляют реализацию политики Банка в сфере управления рисками, обеспечивают условия для ее эффективной реализации, организуют процесс управления рисками в Банке, определяют подразделения, ответственные за управление рисками;
- утверждают внутренние документы Банка, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе определяющие политику управления рисками;
- утверждают результаты мониторинга степени подверженности Банка рискам;
- определяют пути реализации приоритетных направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых Банком рисков;

- обеспечивают разработку внутрибанковских документов, включающих в себя принципы процедуры и стандарты управления ключевыми банковскими рисками в бизнес-подразделениях;
- внедряют эффективную систему внутреннего контроля, в том числе процедуру постоянной оценки всех существенных рисков, способных негативно повлиять на достижение целей, стоящих перед Банком;
- внедряют процедуры контроля над соблюдением утвержденных лимитов риска и немедленного оповещения ответственных сотрудников Банка о нарушении данных лимитов;
- обеспечивают выполнение Службой внутреннего контроля Банка задач, включающих в себя оценку системы внутреннего контроля и проверку соответствия банковских операций политике управления рисками;
- внедряют систему подготовки отчетов, которые направляются в Совет директоров Банка и адекватно отражают ситуацию в сфере управления рисками.

Служба внутреннего аудита Банка:

- проводит проверку и оценку системы внутреннего контроля Банка, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием, проводит оценку эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля;
- проводит проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками;
- информирует руководство Банка о выявленных проблемах, рисках, нарушениях и недостатках;
- осуществляет контроль:

1) за соблюдением установленных Банком требований к организации системы внутреннего контроля;

2) за своевременностью информирования о результатах внутреннего аудита Совет директоров Банка; о значимых фактах нарушений действующего законодательства РФ, установленных норм и правил, решений руководства Банка, значительных сбоях в системе внутреннего контроля, а также о фактах, когда органы управления Банка взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

Отдел управления банковскими рисками

- осуществляет планирование, анализ и оценку банковских рисков;
- проводит мониторинг признаков возникновения банковских рисков и их влияния на уровень соответствующего риска в деятельности и финансовое состояние Банка, проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренних и внешних условий деятельности Банка;
- инициирует внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и установление их пограничного значения (лимитов);
- оценивает уровень банковских рисков;
- доводит информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- разрабатывает меры по минимизации банковских рисков;
- регулярно составляет и представляет отчеты органам управления Банка об уровне и состоянии управления банковскими рисками.

Для повышения эффективности и более глубокой проработки вопросов при каждом коллегиальном органе управления (Совет директоров Банка, Правление Банка) могут создаваться специализированные комитеты. В основе создания каждого комитета – решение соответствующего органа управления и положение о комитете, определяющее его состав, задачи и порядок его работы.

Заседания комитетов и решения документируются (протоколы, резюме обсуждений и принятых решений и т.д.).

В Банке функционируют Кредитный комитет, Финансовый комитет, Инвестиционный комитет. Функции комитетов определяются соответствующими внутренними документами. В функции Кредитного комитета включаются следующие вопросы:

- решение о предоставлении кредитного продукта;
- сумма кредитного продукта;
- срок предоставления кредитного продукта;
- процентная ставка (комиссия) по кредитному продукту;
- состав и сумма обеспечения под кредитный продукт;
- решение о продлении срока действия кредитного продукта (пролонгации);
- решение об изменении действующей процентной ставки;
- решение об изменении состава и суммы обеспечения;
- решение о страховании залогового имущества;
- решение о выносе кредитного продукта (или процентов, комиссий по нему) на счета просрочки;
- решение о признании кредитного продукта безнадежным к взысканию и списание его с баланса в соответствии с «Положением о порядке списания нереальной к взысканию задолженности»;
- решение об отнесении ссуды к той или иной категории качества и размере резерва по ссудам;
- внесение изменений в Учетную политику Банка по вопросам, касающимся кредитной работы;
- установление лимитов и ограничений на операции, связанные с кредитным риском;
- оценка эффективности текущего управления кредитным портфелем за отчетный период.

В случаях, определенных Кредитной политикой, отдельные решения Кредитного Комитета согласовываются Советом директоров Банка по представлению Кредитного комитета:

- решение о предоставлении кредитного продукта;
- сумма кредитного продукта;
- срок предоставления кредитного продукта;
- процентная ставка (комиссия) по кредитному продукту;
- состав и сумма обеспечения под кредитный продукт;
- решение о продлении срока действия кредитного продукта (пролонгации);
- решение об изменении действующей процентной ставки;
- решение о признании кредитного продукта безнадежным к взысканию и списание его с баланса и внебалансового учета в соответствии с «Положением о порядке списания нереальной ко взысканию задолженности».

Решение о признании обслуживания долга хорошим (по реструктурированным ссудам) принимает Правление Банка.

В функции Финансового комитета входят:

- Разработка и утверждение единых принципов ценообразования, тарификации услуг (операций), осуществляемых Банком.
- Рассмотрение и утверждение процентных ставок по привлекаемым и размещаемым денежным средствам (за исключением тех денежных средств, решения по привлечению или размещению которых принимается органами управления или другими комитетами в соответствии с их компетенцией).
- Рассмотрение и утверждение базовых тарифов на комиссионные услуги клиентам Банка.

- Рассмотрение и утверждение мер (мероприятий), по представлению подразделениями банка, в области управления рисками Банка: рыночный риск, включая валютный риск; процентный риск; риск ликвидности.
- Оценка деятельности Банка с точки зрения доходности, ликвидности.
- Оценка эффективности использования введенных цен и тарифов.
- Решение других вопросов в соответствии с целями и задачами Комитета.

В функции Инвестиционного комитета включаются следующие вопросы:

- Установление и пересмотр лимитов и ограничений в рамках портфеля эмиссионных ценных бумаг и операций со срочными контрактами:
В рамках осуществления операций с ценными бумагами, кроме операций с государственными ценными бумагами Российской Федерации:
 - ограничение максимально возможного объема вложений;
 - список эмитентов ценных бумаг;
 - ограничение на максимальный объем вложений в ценные бумаги одного эмитента.
 В рамках операций со срочными контрактами:
 - ограничение максимального объема открытой позиции;
 - список видов базисных активов.
 В рамках осуществления операций с государственными (Российской Федерации) ценными бумагами:
 - ограничение максимально возможного объема вложений.
- Ограничение максимально возможного объема убытков («Стоп-лосс») на операции с долевыми инструментами корпоративных эмитентов, с долговыми обязательствами всех видов и срочными контрактами.
- Оценка эффективности текущего управления портфелями за отчетный период.

Решения Комитетов Банка, принятые в соответствии с их компетенцией, являются обязательными для исполнения всеми подразделениями, должностными лицами и специалистами Банка.

Стратегия управления рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью и уровнем принимаемых на себя Банком рисков.

Основными целями организации системы интегрированного управления рисками как составной части процесса управления Банком являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка;
- обеспечение и защита интересов участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:
 - 1) обеспечения единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
 - 2) повышения эффективности управления капиталом и увеличения рыночной стоимости Банка;
 - 3) сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда Банка (внедрении более сложных продуктов) благодаря адекватной оценке и управлению принимаемыми рисками;
- рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками Банка.

Система интегрированного управления рисками Банка основывается на следующих основных принципах.

Осведомленность о риске.

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков на уровне Банка, возникающих в результате такой операции. Сотрудники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Разделение полномочий.

В Банке реализованы управленческие структуры, в которых отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю рисков.

Контроль уровня риска.

Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

На уровне Банка функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль функционирования системы управления рисками Банка.

Необходимость обеспечения "трех линий защиты".

Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

- **принятие рисков (1-я линия защиты)** - бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций (сделок), внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;

- **управление рисками (2-я линия защиты)** - функциональные подразделения рисков и финансов разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;

- **аудит (3-я линия защиты)** - функция внутреннего и внешнего аудита - проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками Банка.

В Банке сочетаются централизованный и децентрализованный подходы управления рисками. Уполномоченные коллегиальные органы Банка по управлению рисками определяют требования, ограничения, лимиты, методологию в части управления рисками для Банка, подразделения Банка осуществляют управление рисками в рамках установленных для них уполномоченными органами и (или) должностными лицами ограничений и полномочий.

Необходимость обеспечения независимости функции рисков:

- обеспечение независимости профильных подразделений оценки и анализа рисков от подразделений, совершающих операции (сделки), подверженные рискам;

- включение функции рисков в процесс принятия решений на всех уровнях, вовлечение функции рисков как в высокоуровневый процесс принятия стратегических решений, так и в управление рисками на операционном уровне;

- обеспечение независимости проверки процедур управления рисками

Использование информационных технологий.

Процесс управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий. В Банке применяются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

Постоянное совершенствование систем управления рисками.

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и методики, с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска.

Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала (далее - ВК), для покрытия принятых и потенциальных рисков. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Банк выделяет приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений бизнеса.

Ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям Банка. Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- общий лимит по Банку, который устанавливается исходя из аппетита к риску, определенного согласно стратегии управления рисками;

- лимиты по видам существенных для Банка рисков (например, лимиты в отношении кредитного и рыночного рисков);

- лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов), по инструментам торгового портфеля и т.д.

Методология идентификации, оценки и управления рисками в Банке формируется на основе единства методологических подходов, применяемых в рамках Банка.

Система управления рисками Банка основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору, и отвечает требованиям лучших мировых практик.

Система управления рисками Банка должна удовлетворять требованиям Банка России в части организации системы управления рисками, организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах.

Основными инструментами интегрированного управления рисками Банка в рамках политики интегрированного управления рисками являются:

- определение аппетита к риску Банка, целевой (ожидаемой) структуры существенных для Банка видов рисков, целевых (максимальных) уровней для всех существенных рисков банка;

- управление Банком с учетом риска на основе распределения экономического капитала;

- формализованные показатели риска, их оценка и прогнозирование;

- многоуровневая отчетность о возникающих рисках.

В соответствии с принятой в Банке политикой по управлению достаточностью капитала целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений.

Дополнительно периодически осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Для своевременного выявления потенциальных нарушений внедрена система индикаторов раннего предупреждения, определенная внутрибанковскими документами. Индикаторы раннего предупреждения и пороговые значения разрабатываются с учетом особенностей локального рынка.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

Методология оценки рисков включает критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска. Методики разрабатываются по отдельным видам рисков и содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений. Для оценки различных видов рисков используются различные методики, утверждаемые соответствующими органами управления Банка.

Банк использует методы оценки рисков, установленные Положением Банка России от 26.03.2004г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утратило силу 13.07.2017г.), Положением Банка России от 28.06.2017г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (вступило в силу с 14.07.2017г.), Положением Банка России от 20.03.2006г. N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", Положением Банка России от 03.11.2009г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска", Положением Банка России от 03.12.2015г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для кредитной организации рисков.

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банк устанавливает следующие методики.

Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков.

В этих целях Банк определяет:

- риски, в отношении которых будет определяться потребность в капитале количественными методами. Количественные требования к капиталу определяются Банком

по кредитному, рыночному и операционному рискам;

- риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется путем установления лимитов.

Методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

В этих целях используется методика Банка России, установленная Инструкцией Банка России N180-И и Положением Банка России N395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации. При использовании указанной методики совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Для учета иных видов значимых для Банка рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика оценки, Банк определяет собственную методику учета данных рисков при оценке достаточности капитала Банка, которая согласуется с основными принципами политики Банка в области управления рисками и регламентируется соответствующими внутренними документами Банка.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением Банка России N395-П, могут включаться и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков.

Лимиты устанавливаются в целом по Банку.

Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Система лимитов имеет многоуровневую структуру, включающую, в частности:

- лимиты по значимым для Банка рискам (например, лимиты по кредитному и рыночному рискам);
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу:

- для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);

- для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;

- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров Банка, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

- мониторинг;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- резервирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев
- система полномочий и принятия решений

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

Объединение риска - метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки.

Распределение риска - метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики. Указанный метод используется Банком при проектном финансировании.

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

Резервирование включает в себя создание адекватных резервов в зависимости от уровня риска понесения Банком потерь, связанных с неисполнением контрагентами своих обязательств.

Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими

финансовыми инструментами. При хеджировании Банк учитывает появление новых видов рисков.

Диверсификация - метод контроля риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой. Данный метод используется при формировании портфеля ценных бумаг и кредитного портфеля. При составлении портфеля ценных бумаг используют вложения в разные виды бумаг, валют, диверсифицируют эмитентов и т.д. При формировании кредитного портфеля – диверсификация идет по выданным суммам, отраслям, видам заемщиков.

Анализ сценариев или моделирование используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий. Особо неблагоприятные сценарии анализируются при помощи стресс-тестинга, который проводится на регулярной основе для выявления слабых мест Банка и планов действий в экстремальных условиях.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- На каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- Каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (работа Кредитного комитета);
- Установление порядка оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль в системе управления рисками в Банке осуществляется на постоянной основе. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Отдел управления банковскими рисками, Комитеты Банка. Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента политики управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является основным элементом системы внутреннего контроля Банка. Банк своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля с целью эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся банковских рисков.

Далее представлена информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам:

Виды риска	Отчетность	Периодичность предоставления
Кредитный риск	Информация об объеме сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по обязательствам кредитного характера, II-V категорий качества	Ежедневно
	Информация о соблюдении установленных лимитов по активным операциям	Ежедневно
	Информация концентрации кредитного риска по связанному кредитованию, по отраслям вложений, по качеству обеспечения, крупным кредитам на одного заемщика, группу связанных заемщиков	Ежедневно
	Анализ изменения кредитного портфеля, его качества и структуры за месяц	Ежемесячно
	Стресс-тестирование кредитного риска	Ежеквартально
	Стресс-тестирование риска концентрации кредитного портфеля	Ежеквартально
Риск концентрации	Контроль установленных лимитов концентрации кредитного риска по связанному кредитованию, по отраслям вложений, крупным кредитам на одного заемщика, группу связанных заемщиков	Ежедневно
Операционный риск	Информация об уровне риска концентрации	Ежемесячно
	Стресс-тестирование риска концентрации	Ежеквартально
	Информация о понесенных операционных убытках за год в разрезе причин их возникновения	Ежегодно
	Стресс-тестирование операционного риска	Ежеквартально
Правовой и репутационный риски	Соотношение показателей уровня правового и репутационного риска с установленными лимитами	Ежеквартально
	Оценка уровня правового и репутационного риска	Ежеквартально
Страновой риск	Расчет странового риска	Ежемесячно
Рыночный риск	Расчет рыночного риска	Ежедневно
	Отчет об уровне рыночного риска на отчетную дату	Ежемесячно
	Контроль валютного и рыночного рисков	Ежемесячно
	Стресс-тестирование валютного и рыночного рисков	Ежеквартально

Процентный риск	Расчет процентного риска с применением ГЭП анализа	Ежемесячно
	Контроль процентного риска	Ежемесячно
	Стресс-тестирование процентного риска	Ежеквартально
	Анализ процентного риска за год	Ежегодно
Риск ликвидности	Контроль риска ликвидности	Ежемесячно
	Расчет текущей ликвидности	Ежедневно
	Стресс-тестирование риска ликвидности	Ежемесячно
	Стресс-тестирование влияния риска концентрации по вкладам физических лиц на ликвидность	Ежемесячно
Совокупный риск	Расчет совокупного риска	
	Анализ совокупного риска за квартал	Ежеквартально
Риск нарушения информационной безопасности	Расчет риска нарушения информационной безопасности	Ежеквартально
Стратегический риск	Анализ выполнения перспективного плана развития	Ежегодно
Регуляторный риск	Индикаторы и сигналы рисков, несущих угрозу устойчивости Банка	Раз в полгода
	Стресс-тестирование для выявления индикаторов и сигналов предупреждения ухудшения финансовой устойчивости Банка	Ежемесячно
	Отчет отдела управления банковскими рисками об уровне значимых рисков за квартал	Ежеквартально
	Расчет значимых рисков для Банка	Ежегодно
	Отчет отдела управления банковскими рисками за год	Ежегодно

Далее представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода:

Дата	Собственные средства (капитал)	Норматив достаточности капитала (Н1.0), % (min 8%)
01.01.2017г.	665 365	60,2
01.02.2017г.	675 534	49,6
01.03.2017г.	677 400	15,0
01.04.2017г.	677 829	32,6
01.05.2017г.	682 625 (max)	49,9
01.06.2017г.	682 289	47,6
01.07.2017г.	592 661	53,8
01.08.2017г.	584 810 (min)	52,4
01.09.2017г.	585 953	58,4
01.10.2017г.	589 536	61,3
01.11.2017г.	597 396	32,3
01.12.2017г.	606 267	54,6
01.01.2018г.	607 708	48,4

Среднее значение требований к капиталу в 2017 году составило 630 001 тыс. руб.

Далее представлена информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, заёмщиков и видов деятельности заёмщиков.

Правила и процедуры управления риском концентрации регламентируются «Положением об управлении риском концентрации в ООО «ЗЕМКОМБАНК», утвержденным Правлением Банка 26 декабря 2016 года, и определяются исходя из характера и масштабов проводимых Банком операций, включая методы мониторинга, измерения, контроля и систему отчетов по риску концентрации.

Правила и процедуры управления риском концентрации устанавливаются в целом для Банка.

Процедуры по управлению риском концентрации включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков;
- методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;
- порядок информирования Совета директоров Банка и Правления Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

Правила и процедуры управления риском концентрации постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

В указанных целях используются следующие относительные показатели:

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики (страны, географической зоны) к общему объему аналогичных требований Банка.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банком определена система лимитов, позволяющая ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне.

Отдел управления банковскими рисками ежедневно осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов, позволяющих ограничивать риски концентрации.

Далее представлена информация о степени концентрации рисков в отношении контрагентов в разрезе географических зон и видов экономической деятельности на основе данных отчетности Банка по форме 0409120 «Данные о риске концентрации»:

На 01.01.2018

Номер строки	Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.			Величина риска, тыс. руб.			Значение установленного лимита, тыс. руб. (процент)	Установленное сигнальное значение, тыс. руб. (процент)	
		Всего	из них по видам:		КРЗ					
			средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	обязательства кредитного характера	всего	в том числе:			
							по требованиям кредитного характера (ОСКр)			по условным обязательствам кредитного характера (КРВ _о)

Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности

1.1.1	Деятельность по предоставлению финансовых услуг	2282295	1855216	427079		217194	217194			1270000	95.000
1.1.2	Сельское хозяйство	59410		59410		50840	50840			45.000	95.000
1.1.3	Аренда и лизинг	50000		50000		40000	40000			20.000	95.000
1.1.4	Торговля	118527		118527		28400	28400			60.000	95.000
1.1.5	Производство пищевых продуктов	24326		14200	10126	20598	11786	8812		20.000	95.000
1.1.6	Производство кокса и нефтепродуктов	20199		20199		18785	18785			10.000	95.000
1.1.7	Транспорт и связь	18349		18098	251	9174	9049	125		20.000	95.000
1.1.8	производство бумаги и бумажных изделий	20000		2000	18000	1600	1600			10.000	95.000
1.1.9	Производство машин и оборудования	595		595						5.000	95.000

Данные о риске концентрации по географическим зонам

1.2.1	г. Москва	2260623	1833544	427079		215754	215754				
1.2.2	Ростовская обл.	269022		246821	22201	163006	161893	1113			
1.2.3	Воронежская обл.	7971			7971	7174		7174			
1.2.4	Белгородская обл.	2155			2155	1638		1638			
1.2.5	г. Санкт-Петербург	51377	8934	42443		1440	1440				
1.2.6	Краснодарский край	1428		1428		223	223				
1.2.7	Волгоградская обл.	32		32		24	24				
1.2.8	ФРГ	8545	8545								
1.2.9	Новосибирская обл.	4193	4193								

1.2.10	Республика Адыгея	160		160							
--------	-------------------	-----	--	-----	--	--	--	--	--	--	--

Далее представлена информация о степени концентрации рисков в отношении видов заёмщиков на основе данных отчетности Банка по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»:

	на 01.01.2018 (%)	лимит (%)
Максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков (Н6)	16,14	25
Максимальный размер риска на одного заемщика - связанного с банком лица (Н25)	17,54	20
Совокупный размер риска на инсайдеров (Н10.1)	0,61	3

Нарушения лимитов и достижения сигнальных значений в отношении риска концентрации в 2017 году зафиксировано не было.

10.2. Кредитный риск

Оценка и контроль кредитного риска Банка в отчетном периоде осуществлялись в соответствии с Приложением № 1 к Инструкции Банка «О порядке проведения внутренних проверок и ревизий» - Регламентом контроля за оценкой кредитного риска (с учетом рекомендаций Письма ЦБ РФ от 17.01.2005г. № 2-Т «О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении»), утвержденным Правлением Банка 12.09.2014г., Регламентом действий Отдела управления банковскими рисками ООО «ЗЕМКОМБАНК» при оценке Банком принимаемого кредитного риска, утвержденным Правлением Банка 26.12.2016г., Кредитной политикой на 2017год, утвержденной Советом директоров Банка 27.12.2016г., другими внутренними методиками и положениями, регламентирующими предоставление кредитов.

Оценка и контроль уровня кредитного риска осуществляется на нескольких уровнях: Кредитным управлением, Отделом управления банковскими рисками, Кредитным комитетом, Правлением Банка, Советом директоров Банка и единственным участником Банка.

Рассмотрение вопросов о предоставлении кредитов осуществляется при наличии всестороннего анализа потенциального заемщика со стороны кредитного управления, службы безопасности и юридического управления. Дополнительно все сделки по предоставлению кредитов согласовываются с Советом директоров Банка.

Проводится работа по усилению обеспечения по ранее выданным кредитам и мероприятий по возврату просроченной задолженности.

В отчетном периоде договора, являющиеся производными финансовыми инструментами, на внебиржевом рынке не заключались, в связи с чем, оценка кредитного риска в отношении таких договоров не производилась.

10.2.1. О классификации активов по группам риска и совокупном объеме кредитного риска

Активы по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 180-И классифицируются следующим образом:

	2017	2016
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	1 687 576	512 523
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	372 030	426 407
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	382 939	344 175
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0

Далее представлена информация о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И) в разрезе основных инструментов:

	01.01.2018	01.01.2017
ссудная задолженность	411 830	522 372
средства на корреспондентских счетах	70 352	31 125
требования участников клиринга	213 083	71 969
основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	105 015	126 084
прочие активы	105 058	3 719
условные обязательства кредитного характера	12 903	22 459
Итого совокупный объем кредитного риска	918 241	777 728

10.2.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 1 января 2018 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовый счет № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 62 480 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 82 064 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период по данным формы 0409101 уменьшилась на 19 584 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года, согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 63 296 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 82 735 тыс. руб.). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Просроченная задолженность распределилась следующим образом:

	2017	2016
Просроченная ссудная задолженность:		
До 30 дней	14	169
		66

От 31 до 90 дней	50	77
От 91 до 180 дней	176	0
Свыше 181 дня	63040	82 470
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	1	3
От 31 до 90 дней		0
От 91 до 180 дней		0
Свыше 181 дня	15	16
Итого просроченная задолженность	63 296	82 735

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена ниже:

	2017	2016
Юридические лица	57 654	77 655
Физические лица	5 642	5 080
Итого просроченная задолженность	63296	82 735

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 1 января 2018 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 62 480 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 82 058 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

		2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%	
Торговля	57 060	90%	57 060	69%	
Деятельность в области спорта	0	0%	20 000	24%	
Физические лица	5 642	9%	5 080	6%	
Обрабатывающие производства	594	1%	595	1%	
Итого просроченная задолженность	63 296	100	82 735	100	

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

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

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

	2017	2016
Реструктурированная задолженность	130 665	64 220

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 1 января 2018 года составляет 5,1% (на 1 января 2017 года: 3,8%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 18,2% (на 1 января 2017 года: 6,8%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объеме сформированных под активы резервов на 1 января 2018 года составляет 22,6% (на 1 января 2017 года: 10,2%), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 29,2% (на 1 января 2017 года: 10,3%).

10.2.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

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

Классификация активов по категориям качества представлена в таблице:

	на 1 января 2018 года			на 1 января 2017 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	2 158 309	0	0	1 048 560	0	0
II категория качества	114 889	15 905	15 905	362 951	21 981	21 981
III категория качества	232 417	71 103	71 103	191 820	46 386	46 386
IV категория качества	12	10	10	322	258	258
V категория качества	69 527	69 527	69 527	88 905	88 905	88 905
Итого:	2 575 154	156 545	156 545	1 692 558	157 530	157 530

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	на 1 января 2018 года			на 1 января 2017 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0	0	0	0	0	0
II категория качества	29 921	4 594	4 594	124 394	2 929	2 929
III категория качества	2 406	643	643	16 174	4 832	4 832

IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	1 221	1 221	1 221
Итого:	32 327	5 237	5 237	141 789	8 982	8 982

10.2.4. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. В качестве обеспечения Банк принимает гарантии, поручительства и залоги. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
ТМЦ	2 053	0	0
Недвижимость (ипотека)	123 400	0	0
Имущество	91 343	0	0
Поручительство	131 037	0	0
Ценные бумаги	0	0	0
Прочее	0	0	0

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
ТМЦ	82 072	0	0
Недвижимость (ипотека)	251 894	0	0
Имущество	105 957	0	0
Поручительство	1 269 777	0	0
Ценные бумаги	0	0	0
Прочее	0	0	0

Основная задача залоговой политики Банка - формирование на всех уровнях структуры Банка надежно и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей в соответствии с требованиями Банка России минимизировать кредитные риски, создавать надежный залоговый портфель за счет быстрореализуемых залогов, максимально сократить залоговые риски, не допустить потерь, внедрять и совершенствовать единые правила в залоговой деятельности.

Залоговая политика Банка нацелена на повышение качества залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере, предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов.

Факторы, существенным образом влияющие на качество залогового обеспечения:

- ликвидность предмета залога;
- полнота и качество анализа характеристик предмета залога, проведенного Банком;
- достоверность определения стоимости предмета залога на этапе первичного рассмотрения;
- риски обесценения предмета залога в силу волатильности рынка либо качеств самого предмета залога;
- подверженность предмета залога риску утраты и повреждения в силу умышленных и неумышленных действий;
- риски, обусловленные причинами правового характера;
- применяемые Банком и залогодателем хеджирующие меры (страхование, залог, передача документов на хранение в Банк и т.д.).

Залоговая политика Банка осуществляется на принципах гласности и открытости, проводится в соответствии с требованиями Банка России и предполагает систематическое информирование заемщиков (контрагентов) о правилах залоговой деятельности Банка.

Деятельность по залоговому обеспечению кредитных операций включает в себя следующие основные этапы:

Первый этап - формирование надежного залогового портфеля, проведение предварительной экспертизы залогов. На данном этапе организуется работа по определению справедливой стоимости закладываемого имущества с учетом котировки цен на него на оптово-розничном рынке, а также проверка наличия и состояния предлагаемого залога в соответствии с предоставленными документами. В необходимых случаях к оценке залога привлекаются независимые оценщики (эксперты) и потенциальные покупатели.

Второй этап - оформление договора залога и обеспечение сохранности залога. В этот период осуществляются систематические проверки условий хранения залогового имущества, принимаются предусмотренные законом меры к недобросовестным залогодателям, допустившим преждевременную реализацию залога и другие нарушения договорных обязательств, а также определение изменения справедливой стоимости залогового имущества на дату его проверки.

Третий этап - обращение взыскания на предмет залога и реализация залогового имущества. На этом этапе осуществляются меры по обращению взыскания на имущество и, по договоренности с залогодателем либо по решению суда, осуществляется продажа залогового имущества и погашение задолженности заемщика.

Специалистами отдела по работе с залогами, в целях постоянного контроля за сохранностью залога и возможным изменением его справедливой стоимости, проводятся плановые проверки состояния и определение справедливой стоимости залогового имущества в соответствии с Графиком проверок залогового имущества.

Периодичность проведения проверок залогового имущества по заключенным договорам залога с юридическими и физическими лицами может быть изменена в соответствии с решениями Кредитного комитета и Совета директоров Банка.

В процессе разработки графика учитывается следующее:

- проверка всех видов залогового имущества осуществляется не реже 1 раза в квартал;
- при наличии специальных решений Кредитного комитета и Совета директоров Банка по вопросам периодичности и срокам проверки залога проверка залогового имущества в виде товаров в обороте может осуществляться не реже 2 раз в месяц или с иной периодичностью, но не реже 1 раза в квартал.

10.2.5. Об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

В отчетном периоде у Банка не было активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России.

10.2.6. Сведения об обремененных и необремененных активах

п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 758 820	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	60	0
2.1	кредитных организаций	0	0	60	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 697 604	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	651 477	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	329 241	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	5 758	0
8	Основные средства	0	0	74 569	0
9	Прочие активы	0	0	111	0

10.3. Страновой риск

В отчетном периоде страновой риск рассчитывался в соответствии с внутренним документом - «Положением об организации управления страновым риском в ООО «ЗЕМКОМБАНК»», утвержденным Правлением Банка 26.12.2016г. Установленные лимиты и ограничения странового риска в 2017 году не были нарушены.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

	РФ	Группа развитых стран	другие страны	итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	55 475	0	0	55 475
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	101 345	0	0	101 345
Обязательные резервы	13 879	0	0	13 879
Средства в кредитных организациях	1 846 671	8 545	0	1 855 216
Чистая ссудная задолженность	2 292 970	0	0	2 292 970
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	0	0	60
Отложенный налоговый актив	13	0	0	13
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	68 300	0	0	68 300

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 220	0	0	7 220
Прочие активы	3 345	0	0	3 345
Всего активов	4 375 399	8545	0	4 383 944
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	646 358	3 104 077	50	3 750 485
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	403 509	0	3	403 512
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 346	0	0	2 346
Прочие обязательства	17 678	0	0	17 678
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 237	0	0	5 237
Всего обязательств	671 619	3 104 077	50	3 775 746

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

	РФ	Группа развитых стран	другие страны	итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	78 185	0	0	78 185
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	27 116	0	0	27 116
Обязательные резервы	17 849	0	0	17 849
Средства в кредитных организациях	726 749	12 645	0	739 394
Чистая ссудная задолженность	1 215 350	0	0	1 215 350
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	0	0	60
Отложенный налоговый актив	2	0	0	2
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	78 945	0	0	78 945
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 589	0	0	12 589
Прочие активы	4 240	18	0	4 258
Всего активов	2 143 236	12 663	0	2 155 899
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 425 990	28 535	963	1 455 488
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	765 671	0	963	766 634
Обязательство по текущему налогу на прибыль	850	0	0	850
Прочие обязательства	24 385	0	18	24 403
Резервы на возможные потери по условным	8 982	0	0	8 982

обязательствам кредитного характера,
прочим возможным потерям и операциям с
резидентами офшорных зон

Всего обязательств	1 460 207	28 535	981	1 489 723
---------------------------	------------------	---------------	------------	------------------

10.4. Рыночный риск

В отчетном периоде рыночный риск рассчитывался в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска" и внутренним документом - «Положением об организации управления рыночным риском в ООО «ЗЕМКОМБАНК»», утвержденным Правлением Банка 26.12.2016г. и его новой редакцией от 30.03.2017г., и учитывался при расчете норматива достаточности капитала Банка.

	01.01.2018	01.01.2017	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Процентный риск (ПР), тыс.руб, в т.ч.:	0,00	0,00	0,00	0,00
- общий процентный риск (ОПР), тыс.руб.	0,00	0,00	0,00	0,00
- специальный процентный риск (СПР) тыс.руб.	0,00	0,00	0,00	0,00
Фондовый риск (ФР), тыс.руб.	0,00	0,00	0,00	0,00
Валютный риск (ВР), тыс.руб.	0,00	0,00	0,00	0,00
Рыночный риск (РР), тыс.руб.	0,00	0,00	0,00	0,00

Перед началом осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо при выходе на новые рынки проводится предварительный анализ наличия у Банка организационной, технологической и методологической платформы управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых для Банка видов операций.

10.4.1. Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Инструкцией ЦБ РФ от 28.12.2016г. № 178-И «Об установлении размеров

(лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”.

В течение 2017 и 2018 года валютный риск не принимался в расчет рыночного риска, т.к. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств не превышало и не равнялось 2%.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	2017				2016			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты спот	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты спот	Чистая позиция
Рубли	2 434 880	383 355	(1 504 275)	547 250	1 295 244	702 776	0	592 468
Доллары США	296 006	3 327 843	3 032 082	245	685 793	685 675	0	118
Евро	1 569 572	40 676	(1 528 843)	53	74 433	74 390	0	43
Другие валюты	5 837	5 725	0	112	5 130	5 153	0	(23)
Итого	4 306 295	3 757 599	(1 036)	547 660	2 060 600	1 467 994	0	592 606

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	2017		2016	
	<i>Воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>Воздействие на собственные средства</i>	<i>Воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>Воздействие на собственные средства</i>
Укрепление доллара США на 5%	45	45	4	4
Ослабление доллара США на 5%	(45)	(45)	(4)	(4)
Укрепление евро на 5%	2	2	3	3
Ослабление евро на 5%	(2)	(2)	(3)	(3)

10.4.2. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

С целью минимизации процентного риска проводится политика сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. В договорах на

привлечение и размещение средств, заключаемых Банком, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации, складывающейся на рынке банковских услуг.

Система контроля процентного риска предусматривает перманентную оценку влияния процентного риска на каждый продукт и вид операционной деятельности. Структурными подразделениями Банка отслеживается концентрация процентного риска во всех основных сферах деятельности Банка с учетом валютной составляющей проводимых операций. Для управления этим риском используются различные аналитические инструменты: GAP-анализ, метод выявления несоответствий, анализ сроков погашения активов и обязательств.

Далее приведен анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок на основе данных отчетности Банка по форме 0409127 “Сведения о риске процентной ставки”. В расчет включены все инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

На 01.01.2018г.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	2 136 199	26 340	11 145	77 994	140 144	2 391 822
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	2 136 199	26 340	11 145	77 994	140 144	2 391 822
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	74 654	66 139	152 056	5 042	1 414	299 305
Доллар США	8 547	9 991	12 256	35 965	357	67 116
Евро	3 708	18 797	393	3	370	23 271
Итого обязательства	86 909	94 927	164 705	41 010	2 141	389 692
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	2 049 290	(68 587)	(153 560)	36 984	138 003	2 002 130

На 01.01.2017г.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	848 305	125 281	35 319	181 410	139 614	1 329 929
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	848 305	125 281	35 319	181 410	139 614	1 329 929
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	66 537	194 336	183 002	109 934	94 825	648 634
Доллар США	18 008	19 430	7 511	49 044	2 743	96 736
Евро	2 404	10 308	6 401	26 579	179	45 871

Итого обязательства	86 949	224 074	196 914	185 557	97 747	791 241
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	761 356	(98 793)	(161 595)	(4 147)	41 867	538 688

В таблице далее приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода Банка исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года:

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	2017
				чувствительность чистого процентного дохода
Рубль	200	37 452	200	(37 452)
Доллар США	200	(663)	200	663
Евро	200	(389)	200	389
Итого		36 400		(36 400)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	2016
				чувствительность чистого процентного дохода
Рубль	200	12 344	200	(12 344)
Доллар США	200	(1 008)	200	1 008
Евро	200	(431)	200	431
Итого		10 905		(10 905)

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на конец года.

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	8,0%	-	-	11,0%	-	-
<i>Межбанковские кредиты и депозиты в Банке России</i>	7,4%	-	-	9,2%	-	-
<i>Кредиты юридическим и физическим лицам</i>	13,1%	-	-	14,6%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,8%	1,5%	0,1%	9,5%	2,8%	1,9%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

10.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности.

При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством ведения текущих позиций Банка по корреспондентским счетам и перспективных платежных календарей. Отдел операций на финансовых рынках проводит операции на денежном рынке для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. С целью управления риском ликвидности осуществляется ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящих в процесс управления активами и пассивами.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия:

- на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств.

Кроме этого, в целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. На постоянной основе осуществляет анализ риска потери ликвидности с учетом ограничений, накладываемых обязательными нормативами, установленными Банком России.

Действовавшие в отчетном периоде внутренние документы от 26.12.2016 года «Положение об организации управления и контроля за риском ликвидности в ООО «ЗЕМКОМБАНК», «Положение об организации управления и контроля за ликвидностью в ООО «ЗЕМКОМБАНК» и их новые редакции от 20.07.2017г., детализируют организацию системы контроля за риском потери ликвидности, раскрывает функции отдельных структурных подразделений по оценке показателей ликвидности, в том числе предусматривает наличие отдельного структурного подразделения Банка, ответственного за

оценку уровня принимаемых рисков и независимого в своей деятельности от других подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

Правление Банка является органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью (в том числе утверждение коэффициентов ликвидности), за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений.

Постоянный анализ текущего состояния ликвидности Банка, разработку предложений по улучшению состояния ликвидности осуществляет Отдел анализа и финансовой отчетности. Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля Банка осуществляют контроль управления риском ликвидности в ходе систематических проверок исполнения политики и процедур по управлению ликвидностью.

В соответствии с действующим «Положением об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в ООО «ЗЕМКОМБАНК» и новым «Положением об организации управления и контроля за риском ликвидности в ООО «ЗЕМКОМБАНК», Отдел управления банковскими рисками в отчетном периоде, ежемесячно, на постоянной основе проводил анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (стресс-тестирование) и осуществлял контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Результаты стресс-тестирования ликвидности ежемесячно доводятся до Правления Банка и Совета директоров Банка.

Для моделирования стресс-теста, характеризующего ликвидность Банка, используются два ориентира: соблюдение нормативов и потеря реальной ликвидности Банка (то есть недостаток ресурсов Банка, который невозможно перекрыть дополнительным привлечением средств на рынке).

Стресс-тестирование исходит из наихудшего варианта, то есть из отсутствия ресурсов на рынке.

Процедуры реализации стресс-тестирования текущей ситуации, ориентированной на выполнение нормативов ликвидности.

Цель расчета - определить значения коэффициентов ликвидности при наихудшем развитии ситуации до конца месяца. Для моделирования создаются так называемые "платежные календари", которые должны включать в себя списки всех запланированных и возможных активных операций до конца периода, где в том числе учитываются суммы "открытых, но невыбранных" кредитных линий, всех возможных к возврату средств из пассивов Банка, а также планируемых к погашению кредитов и ценных бумаг из портфеля Банка и возможных привлечений "длинных" депозитов от юридических лиц или банков. «Платежные календари» на ежедневной основе составляются отделом анализа и финансовой отчетности на основании данных предоставляемых структурными подразделениями Банка.

Стресс-тест ситуации с реальной ликвидностью

В качестве одного из основных показателей, характеризующих результаты стресс-теста на ликвидность, следует рассматривать сумму недостатка кредитных ресурсов. Этот показатель не только отражает степень зависимости реальной ликвидности Банка от рыночной ситуации, но и является основой для проведения стресс-теста на процентный риск, присущий совершаемым или планируемым к совершению активным операциям Банка.

Количественная оценка риска ликвидности производится с помощью следующих методов.

Статистические методы, в основе которых формирование таблиц соответствия влияния тех или иных событий - i (степень влияния определена весовыми коэффициентами - k_i в баллах) на изменение стоимости портфеля и его доходности за определенный период. При этом Банком экспертно присваивается каждому фактору риска соответствующий коэффициент важности (0 – 1).

К событиям, влияющим на факторы риска ликвидности, Банк относит:

- Сезонность (k_1 от 0 до 3 баллов),
- Риск банковского кризиса (k_2 от 0 до 3 баллов),
- Риск конкуренции (k_4 от 0 до 3 баллов).

Сценарные методы.

Для осуществления стресс-тестирования с использованием сценарных методов, дополнительно к исходным данным, используемым при проведении стресс-тестирования с использованием сценарных методов, ссудная задолженность распределяется по следующим группам:

- депозиты, размещенные в Банке России;
- ссудная задолженность по факторингу;
- ссудная задолженность по кредитам в виде овердрафт;
- остальные кредиты.

В расчет пассивов дополнительно включаются остатки по депозитам физических лиц по срокам, оставшимся до возврата с вероятностью возможного досрочного изъятия:

- 30-90 дней (вероятность досрочного изъятия - 10%),
- 91-180 дней (вероятность досрочного изъятия - 20%),
- 181-365 дней (вероятность досрочного изъятия - 30%),
- более 365 дней (вероятность досрочного изъятия - 50%).

Далее на основе исходных данных стресс-тестирование ликвидности осуществляется по следующим сценариям:

1-й сценарий: сумма активов со сроками погашения в ближайшие 30 дней остается без изменения. К сумме пассивов со сроками погашения в ближайшие 30 дней добавляются вклады физических лиц по срокам, оставшимся до возврата с вероятностью возможного досрочного изъятия.

2-й сценарий: сумма активов со сроками погашения в ближайшие 30 дней корректируется следующим образом:

- депозиты, размещенные в Банке России в полном объеме;
- ссудная задолженность по факторингу в полном объеме;
- ссудная задолженность по кредитам в виде овердрафт в полном объеме;
- остальные кредиты не учитываются.
- сумма пассивов со сроками погашения в ближайшие 30 дней остается без изменения.

3-й сценарий: Сумма активов со сроками погашения в ближайшие 30 дней корректируется следующим образом:

- депозиты, размещенные в Банке России в полном объеме;
- ссудная задолженность по факторингу в полном объеме;
- ссудная задолженность по кредитам в виде овердрафт в полном объеме;
- остальные кредиты не учитываются.

К сумме пассивов со сроками погашения в ближайшие 30 дней добавляются вклады физических лиц по срокам, оставшимся до возврата с вероятностью возможного досрочного изъятия.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 1 января 2018 года данный норматив составил 37,8% (на 1 января 2017 года – 16,2%).
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 1 января 2018 года данный норматив составил 114,7% (на 1 января 2017 года – 174,5%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 1 января 2018 года данный норматив составил 21,2% (на 1 января 2017 года – 14,0%).

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по данным формы 0409125 “Сведения об

активах и пассивах по срокам востребования и погашения” представлены в таблице далее по состоянию на 1 января 2018 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Ликвидные активы	4 024 612	12 396	16 360	116 447	4 169 815
Обязательства	3 466 070	287 104	43 699	8 613	3 805 486
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2018 года	558 542	(274 708)	(27 339)	107 834	364 329
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2018 года	558 542	283 834	256 495	364 329	364 329

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по данным формы 0409125 “Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения” представлены в таблице далее по состоянию на 1 января 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Ликвидные активы	1 552 486	138 467	166 568	91 988	1 949 509
Обязательства	800 011	445 919	301 390	107 222	1 654 542
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	752 475	(307 452)	(134 822)	(15 234)	294 967
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	752 475	445 023	310 201	294 967	294 967

10.6. Операционный риск

Оценка операционного риска в Банке в 2017 году осуществлялась в соответствии с «Положением об организации системы управления операционными рисками в ООО «ЗЕМКОМБАНК», утвержденным Правлением Банка 26.12.2016г. и его новой редакцией от 20.07.2017г.

Система оценки и контроля операционного риска включает разработанные процедуры, включая проведение анализа всех направлений деятельности Банка в части наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, регламентацию отчетности и обмена информацией по оценке операционного риска.

С целью минимизации операционного риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- обеспечена полная регламентация порядка осуществления банковских операций, внедрение новой услуги осуществляется после утверждения технологии и процедуры ее осуществления;

- обеспечен контроль юридического оформления операций путем использования утвержденных типовых форм договоров и/или предварительным согласованием сделок юридическим отделом;

- действует принцип разделения функций и полномочий,

- внедрена система мер информационной безопасности Банка, систематически осуществляются проверки состояния корпоративной информационной сети, имеются

резервные каналы связи, осуществляется копирование и архивирование данных, применяется практика двойного ввода и подтверждения операций;

-осуществляются проверки деятельности структурных подразделений Банка по направлениям деятельности, несущим операционные риски;

-в целях ограничения операционного риска при совершении банковских операций и других сделок действует «План по обеспечению непрерывности и восстановления деятельности ООО «ЗЕМКОМБАНК», утвержденный Советом директоров Банка 27.12.2016г.

Кроме того, снижение уровня операционного риска достигается путем проведения кадровой политики, направленной на повышение профессионального уровня сотрудников Банка.

В Банке ведется аналитическая база о понесенных операционных убытках.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и учитывается при расчете норматива достаточности капитала.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 января 2018 года:

	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	63 547	86 827	74 865
Чистые непроцентные доходы	138 892	91 508	84 865
Доход	202 439	178 335	159 730

Операционный риск на 1 января 2018 года равен 27 025 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 января 2017 года:

	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	65 219	63 547	86 827
Чистые непроцентные доходы	79 476	138 892	91 508
Доход	144 695	202 439	178 335

Операционный риск на 1 января 2017 года равен 26 273 тыс. руб.

11. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк в отчетном периоде не осуществлял сделки по уступке прав требований.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял операции со следующими группами связанных сторон: участником Банка, основным управленческим персоналом, другими связанными сторонами.

Операции с участником

	2017	2016
Средства клиентов	356	27
Комиссионные доходы	5	5
Процентные расходы	0	0

Операции с основным управленческим персоналом

	2017	2016
Объем выданных кредитов	0	0
Остаток ссудной задолженности	0	0
Сформированный резерв по ссудам	0	0
Остаток неиспользованных кредитных линий	0	0
Сформированный резерв под неиспользованные кредитные линии	0	0
Средства клиентов	3 961	2 885
Процентные доходы	0	0
Процентные расходы	(85)	(122)
Комиссионные доходы	0	2
Прочие доходы	9	8

Операции с другими связанными сторонами

	2017	2016
Объем выданных кредитов	417 643	117 287
Остаток ссудной задолженности	124 160	101 214
Сформированный резерв по ссудам	(27 397)	(22 423)
Остаток неиспользованных кредитных линий	21 950	21 951
Сформированный резерв под неиспользованные кредитные линии	(3 798)	(6 636)
Объем выданных банковских гарантий	13 296	6 750
Остаток по счетам выданных гарантий	10 377	15 395
Средства клиентов	3 374 986	816 929
Процентные доходы	11 766	11 177
Процентные расходы	(10 327)	(10 544)
Комиссионные доходы	24 772	40 388
Прочие операционные доходы	34	29

В отчетном периоде существенное влияние на финансовый результат и, соответственно, на финансовую устойчивость Банка оказали комиссионные операции со связанными сторонами, в части комиссионного вознаграждения за выполнение функций агента валютного контроля и за проведение конверсионных операций.

В отчетном периоде условия проведения сделок со связанными сторонами с учетом объемных параметров сделок существенно не отличались от рыночных условий проведения аналогичных сделок и от условий проведения сделок со сторонними клиентами. Параметры

кредитования (процентная ставка, сроки, обеспеченность, порядок уплаты процентов) соответствовали параметрам, действующим для клиентов, не связанных с Банком. Тарифы проведения комиссионных операций существенно не отличались от тарифов, действующих для клиентов, не связанных с Банком.

13. Информация о системе оплаты труда

В отчетном году функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, были возложены на Председателя Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка не являлся членом исполнительных органов Банка. В течение отчетного года Председателю Совета директоров Банка вознаграждение не выплачивалось.

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в отчетном году не проводились.

Система оплаты труда, действующая в Банке, распространяется на все подразделения Банка и всех сотрудников Банка, включая внутренние структурные подразделения Банка в других регионах.

Банком определен Перечень сотрудников, принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов (далее – сотрудники, осуществляющие функции принятия значимых рисков):

- Председатель Правления Банка – 1 сотрудник;
- члены Правления Банка – 3 сотрудника (в том числе Председатель Правления Банка);
- члены Кредитного комитета – 7 сотрудников (в том числе члены Правления Банка – 3 чел.);
- члены Инвестиционного комитета – 3 сотрудника (в том числе члены Правления Банка – 2 чел.);
- начальники подразделений, осуществляющих привлечение денежных средств – 4 сотрудника (в том числе члены Правления Банка – 1 чел.).

Целями системы оплаты труда Банка является мотивация работников к повышению эффективности труда, повышению качества банковского обслуживания клиентов, взвешенному подходу к принятию банковских рисков. Система оплаты труда предназначена способствовать закреплению кадров, повышению их профессионализма и деловых качеств.

К основным ключевым показателям системы оплаты труда относятся:

- уровень выполнения планового показателя прибыли Банка;
- уровень выполнения плановых объемных показателей деятельности;
- уровень реализации банковских рисков;
- показатели индивидуальной оценки эффективности деятельности работников.

В течение отчетного года Советом директоров Банка система оплаты труда Банка не пересматривалась, изменения в соответствующие внутрибанковские документы не вносились.

Во внутренних документах Банка в области оплаты труда:

- утверждена классификация рисков деятельности Банка, которая определяется объемом и инструментами проводимых операций (сделок), генерирующих риски, и влиянием этих рисков на обязательные нормативы и финансовые результаты деятельности Банка;
- определен перечень сотрудников, осуществляющих функции принятия значимых рисков;
- определена структура фонда оплаты труда в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности сотрудника, в том числе определено, что при расчете целевых вознаграждений (до корректировок) нефиксированная часть оплаты труда сотрудников,

осуществляющих функции принятия значимых рисков, составляет не менее 40% от общего размера оплаты труда такого сотрудника, при этом предусматривается отсрочка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда данных сотрудников;

- утвержден срок отсрочки отложенной части выплат – не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых можно определить ранее указанного срока;

- установлена независимость фонда оплаты труда контролирующих подразделений от финансового результата контролируемых структурных подразделений (органов), определено, что фиксированная часть оплаты труда данной категории сотрудников составляет не менее 50%;

- определен критерий признания вознаграждения крупным – выплата более 10 месячных окладов единовременно.

Значимыми рисками для Банка при определении показателей системы оплаты труда определены:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- риск потери деловой репутации.

При определении показателей системы оплаты труда Банк использует следующие количественные и качественные показатели для учета значимых рисков:

Кредитный риск:

- уровень просроченной задолженности по кредитам физическим лицам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;
- уровень исполнения планового показателя объема выданных ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;
- уровень исполнения планового показателя объема выданных ссуд физическим лицам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;
- уровень исполнения планового показателя по объему ссудной задолженности физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- уровень возвратности в будущем вложений, осуществленных в отчетном периоде кредитных сделок.

Риск потери ликвидности:

- выполнение обязательных экономических нормативов ликвидности;
- уровень выполнения планового показателя привлечения денежных средств от физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- структура привлеченных средств по видам валют;
- способность сохранения в будущем уровней привлеченных денежных средств (по категориям клиентов), достигнутых в отчетном периоде, с поправкой на плановые показатели;
- способность заместить выпадающую ликвидность с учетом плановых ставок и структуры ресурсов по видам валют.

Риск потери деловой репутации:

- наличие нарушений в деятельности, зафиксированных Банком России и иными государственными органами;
- наличие претензий и жалоб к работе Банка со стороны клиентов и контрагентов;

- выявление фактов мошенничества в Банке;
- наличие негативной информации о работе Банка в средствах массовой информации.

При расчете корректировок нефиксированной части вознаграждения (текущего и отложенного) вышеуказанные показатели включаются в расчет ключевых показателей эффективности и также учитываются при индивидуальной оценке эффективности деятельности работников. Ключевые показатели эффективности рассчитываются по Банку в целом (группа общепанковских показателей) и по отдельным бизнес-подразделениям (группа показателей по подразделениям). Для всех работников Банка производится индивидуальная оценка эффективности деятельности.

Основными показателями при определении сумм выплаты вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия значимых рисков являются:

- уровень выполнения планового показателя прибыли Банка;
- уровень выполнения плановых объемных показателей деятельности: для членов исполнительных органов – общепанковских, для других сотрудников - показателей по своим направлениям деятельности;
- показатели индивидуальной оценки эффективности деятельности.

Выплата нефиксированной части вознаграждения осуществляется при выполнении планового показателя прибыли Банка на уровне не ниже 75%.

Расчет и корректировка нефиксированной части вознаграждения (текущей и отложенной части) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия значимых рисков, осуществляется на основании ключевых показателей эффективности и с учетом коэффициента выполнения плана по прибыли.

Ключевые показатели эффективности делятся на следующие основные группы:

- показатели, отражающие уровень и качество банковских бизнес-процессов (например, размер кредитного портфеля, объем привлеченных средств, уровень просроченной задолженности и т.д.);
- показатели, отражающие деятельность Банка за определенный период времени (например, объем выдачи новых кредитов, прирост клиентской базы и т.д.);
- показатели экономии средств (например, показатель уровня расходов на обеспечение деятельности Банка);

В основе расчета большинства ключевых показателей эффективности лежит процент выполнения плана.

Корректировка нефиксированной части вознаграждений для членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих значимые для Банка риски, производится в будущем на основании расчета корректировочных показателей:

- уровень возвратности вложений по сделкам кредитования и сделкам по предоставлению банковских гарантий (поручительств), заключенных в прошедших периодах, за которые сформировано отложенное премирование, и срок погашения которых наступил в отчетном периоде;
- уровень возвратности вложений по сделкам с инструментами фондового рынка, инструментам срочного рынка и инструментам валютного рынков, заключенных в прошлых периодах, за которые сформировано отложенное премирование, и которые завершены в отчетном периоде;
- показатель сохранения в отчетном периоде размера привлеченных денежных средств на уровне не ниже уровня достигнутого в прошлых периодах, за которые сформировано отложенное премирование кроме случаев, когда снижение является плановым для отчетного периода.

- показатель способности Банка заместить выпадающую ликвидность, в случае снижения в отчетном периоде размера привлеченных средств ниже уровня достигнутого в прошлых периодах, за которые сформировано отложенное премирование.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, производятся в денежной форме.

Раскрытие информации в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия значимых рисков:

- 1) количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:

Категория работников	2017	2016
Члены исполнительных органов, чел.	3	4
Иные работники, осуществляющие функции принятия значимых рисков, чел.	6	6
Итого	9	10

- 2) гарантированные премии не выплачивались, стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились, выплата выходных пособий не производилась.

- 3) общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат:

Категория работников	2017	2016	Форма выплат
Члены исполнительных органов, тыс. руб.	114	235	Денежная
Иные работники, осуществляющие функции принятия значимых рисков, тыс. руб.	96	207	Денежная
Итого	210	442	

- 4) общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применяется отсрочка и последующая корректировка:

Категория работников	2017	2016
Члены исполнительных органов, тыс. руб.	638	758
Иные работники, осуществляющие функции принятия значимых рисков, тыс. руб.	646	519
Итого	1284	1277

- 5) общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:

2017

Категория	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	В том числе отложенная часть	Форма выплат
Члены исполнительных органов, тыс.руб.	4 712	638	114	Денежная

Итого по категории:	4 712	638	114	
Иные работники, осуществляющие функции принятия значимых рисков, тыс.руб.	5 030	646	96	Денежная
Итого по категории:	5 030	646	96	
Итого:	9 742	1 284	210	

2016

Категория	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	В том числе отложенная часть	Форма выплат
Члены исполнительных органов, тыс. руб.	6 821	758	235	Денежная
Итого по категории:	6 821	758	235	
Иные работники, осуществляющие функции принятия значимых рисков, тыс. руб.	5 242	519	207	Денежная
Итого по категории:	5 242	519	207	
Итого:	12 063	1 277	442	

б) общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:

Категория работников	2017	2016
Члены исполнительных органов, тыс. руб.	114	235
Иные работники, осуществляющие функции принятия значимых рисков, тыс. руб.	96	207
Итого	210	442

14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	8 545	12 663
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:	3 104 127	29 498
4.1	банков-нерезидентов	0	
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 104 124	28 535
4.3	физических лиц - нерезидентов	3	981

По состоянию на 01.01.2017г. по строке 1 «Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах» дополнительно отражены требования по получению процентных доходов в сумме 18 тыс. руб. (б/с 47427). По состоянию на 01.01.2018 г. требования данного характера отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2017 г. по строке 4.2 «Средства физических лиц-нерезидентов» дополнительно отражены начисленные процентные расходы в сумме 18 тыс. руб. (б/с 47411). По состоянию на 01.01.2018 г. обязательства данного характера отсутствовали.

Председатель Правления



 -

Леончик Б.А.

Главный бухгалтер



Дорожко Н.В.

17 апреля 2018 года

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

Восемьдесят девять

листа(ов)

«24» апреля 2018 г.

Подпись

Шевцов

Расшифровка
подписи

Шевцов Павел Петрович

