

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «Объединенный Кредитный Банк»
(ПАО «О.К. Банк»
за 2017 год**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Объединенный Кредитный Банк» за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «О.К. Банк» за 2017 год.

1. Информация о Банке

Публичное акционерное общество «Объединенный Кредитный Банк» (далее - ПАО «О.К. Банк» или Банк) осуществляет свою деятельность на основании Лицензий на осуществление банковских операций № 1118, выданных Центральным банком Российской Федерации 25.02.2015 г.

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 07.12.1990 г.
Основные реквизиты Банка:

- Основной государственный регистрационный номер 1025200000330 от 28.08.2002г., Управление МНС России по Нижегородской области
- Почтовый и юридический адрес: 150040, Ярославская область, г. Ярославль, ул. Чайковского, д.62/30
- Идентификационный номер налогоплательщика 5249046404, КПП 760401001
- Банковский идентификационный код (БИК) 047888740
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (4852) 64-64-05 (тел.)
- Адрес электронной почты: bank@oaookb.ru
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.oaookb.ru; www.okbank.pf; www.interfax.ru.

Кроме того, Банк имеет лицензии:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 076-13653-100000 от 13.03.2012г., без ограничения срока действия, выданная ФСФР России;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 076-13654-010000 от 13.03.2012г., без ограничения срока действия; выданная ФСФР России;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 076-13656-000100 от 13.03.2012г., без ограничения срока действия, выданная ФСФР России;
- Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 076-13655-001000 от 13.03.2012г., без ограничения срока действия, выданная ФСФР.

Банк является:

- ассоциированным членом Международной платежной системы Visa International
- аффилированным членом Международной платежной системы MasterCard Int.,

- членом платежной системы China UnionPay,
- участником Московской межбанковской валютной биржи,
- участником системы SWIFT,
- участником Системы банковских электронных срочных платежей Банка России (система БЭСП)
- участником «Системы страхования вкладов».

Банк включен в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов» 11.01.2005г. под № 415.

Банк является членом саморегулируемой организации в сфере финансовых рынков СРО «Национальная финансовая ассоциация» с 26.04.2016г.

Банк не составляет консолидированную отчетность, так как не возглавляет и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк имеет следующие обособленные и внутренние структурные подразделения на 01.01.2018 года:

Официальное наименование	Место нахождения
Публичное акционерное общество «О.К. Банк»	Ярославская область, г. Ярославль, ул. Чайковского, д.62/30
Операционный офис «Центральный» ПАО «О.К. Банк»	Владимирская область, город Александров, улица Октябрьская, дом 14, к. 305.
Операционный офис «Струнино» ПАО «О.К. Банк»	Владимирская область, г. Струнино, пл. Кирова, д. 7
Операционный офис «Александров» ПАО «О.К. Банк»	Владимирская область, г. Александров, улица Ленина, д.8
Операционная касса вне кассового узла №1 ПАО «О.К. Банк»	Владимирская область, г. Александров, ул. Ленина, д.32
Операционная касса вне кассового узла №2 ПАО «О.К. Банк»	Владимирская область, г. Александров, ул. Ческа-Липа, д.10
Операционный офис «Московский» ПАО «О.К. Банк»	г. Москва, ул. Трубная, д. 35
Операционный офис «Дмитровский» ПАО «О.К. Банк»	г. Москва, Дмитровское шоссе, д.5, корп. 1
Операционная касса вне кассового узла «Одинцово» ПАО «О.К. Банк»	Московская обл., г.Одинцово, ул.Садовая, д.3
Дзержинский филиал ПАО «О.К. Банк»	Нижегородская область, г. Дзержинск, улица Октябрьская, дом 5/7

Во 2-ом квартале 2017 года открыта операционная касса вне кассового узла «Одинцово», расположенная в Московской области. В период подготовки годового отчета ОКВКУ «Одинцово» была закрыта (02.02.2018г.)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – отчетность) составлена за отчетный период, начинающийся с 01 января 2017г. и оканчивающийся 31 декабря 2017г. включительно.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Настоящая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.1. Информация об органе, утвердившем годовой отчет к выпуску.

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления ПАО «О.К. Банк» утвердил годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску 02 марта 2018 года.

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

Годовое общее собрание акционеров ПАО «О.К. Банк» (протокол № 45 от 30.06.2017) приняло решение погасить полученный убыток по результатам работы за 2016 год в сумме 269 358 тысяч рублей за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка Годовым общим собранием акционеров.

2. Основные направления деятельности Банка.

2.1. Информация об экономической среде, в которой осуществлялась 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. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности.

В настоящее время, когда в целом удалось обеспечить стабилизацию ситуации в российской экономике после второй волны нефтяных шоков середины 2015 – начала 2016 г. и наметились признаки ее адаптации к изменившимся внешним условиям, первоочередной задачей государственной макроэкономической политики становится создание условий и стимулов для поступательного и устойчивого экономического развития России. Сохранение модели экономического роста, основанной на экспорте сырьевых товаров и стимулировании потребления, даст лишь краткосрочный эффект, поскольку ее потенциал во многом исчерпан в предшествующие годы. В настоящее время востребованной является стратегия, направленная на преодоление структурных проблем российской экономики, улучшение качества функционирования социально-экономических институтов, обеспечение макроэкономической, в том числе финансовой и ценовой, стабильности.

В 2017 году мировая экономика росла на фоне укрепления мирового спроса и стабилизации цен на нефть. В результате укреплялась мировая торговля, при этом отмечалось заметное усиление притока капитала в страны с формирующейся экономикой – особенно в Китай и Индию. Такая внешнеэкономическая конъюнктура создала благоприятные условия для российской экономики.

Российская экономика в 2017 году была полна противоречий. Благодаря повышению цен на нефть и стабилизации макроэкономической ситуации, в 2017 году в России возобновился рост экономики. Однако динамика роста носила неравномерный характер. Наиболее активные темпы роста наблюдались во 2-ом квартале, в 3-ем квартале 2017 года рост замедлился. В результате экономика России в 2017 г. выросла всего на 1,4-1,8%, а не на 2,1%, как прогнозировало Минэкономразвития. Основной причиной стал низкий инвестиционный спрос. При этом в 2017 году в целом сохранялась структура роста,

аналогичная докризисному периоду, что обеспечивалось в основном за счет добычи природных ресурсов и неторговых секторов.

Повышение цен на нефть оказало поддержку счету текущих операций в виде экспорта энергоресурсов. Доходы от экспорта энергоресурсов более чем компенсировали существенный рост импорта, обусловленный укреплением рубля и восстановлением внутреннего спроса.

Расходы потребителей росли, а доходы падали. Инфляция опустилась ниже 4%, хотя в достижение этой цели верили не все. Пробив таргет Центробанка в 4% еще летом, к ноябрю инфляция замедлилась до исторического минимума в 2,5. Возможно, это связано со снижением теневой оплаты труда и неиндексацией зарплат в госсекторе, из-за чего вклад потребительского фактора в рост цен — практически отрицательный. Замедление роста цен — это естественный результат структурных изменений — низкого спроса, жесткой денежно-кредитной политики, сокращения госрасходов. Но инфляция по-прежнему может превысить 4% из-за дефицита на рынке труда и высоких инфляционных ожиданий населения, предупредил в декабре ЦБ.

Рост реальных зарплат россиян в этом году стал устойчивым, но не привел к восстановлению более важного показателя — реальных доходов. В 2017 году зарплаты населения с поправкой на инфляцию увеличились на 3,2%, а реальные располагаемые доходы (те, что остаются после уплаты всех обязательных платежей) снизились на 1,4%. Доходы падают безостановочно уже два года.

В 2017 году продолжался рост оборота финансовых рынков, особенно активно во внебиржевом сегменте. В структуре биржевого оборота по-прежнему преобладают денежный и валютный сегменты финансового рынка, в то время как доля фондового рынка остается крайне незначительной. Структура внебиржевого рынка более чем на 80% состоит из сделок своп и форвардов: в структуре этого рынка с точки зрения базисных активов преобладают валютные инструменты — более 90%.

В совокупности оборот российских финансовых рынков остается перекошенным в пользу спекулятивных операций, в первую очередь с валютными активами.

Капитализация российского рынка акций на конец 2017 г. составила 35,9 трлн руб. (-5,0% к концу 2016 г.), или 623,4 млрд долл. Это означает, что, несмотря на большую недооценку российских акций по стандартным мультипликаторам, глобальные инвесторы воздерживаются от инвестиций в них. Глобальные инвестиционные управляющие все чаще рассматривают его как один из национальных рынков более низкой инвестиционной привлекательности. Продолжает сокращаться доля рыночных сделок в структуре биржевого оборота акций.

В 2017 г. доля сделок РЕПО выросла до 87% (по сравнению с 86% в 2016 г. и 43% в 2009 г.), что указывает на критическое сокращение объема сделок, необходимых для устойчивого ценообразования.

Внутренние рынки облигаций в России продолжают уверенный рост, подпитываемый, во-первых, ограниченностью доступа российских эмитентов к глобальным рынкам, и, во-вторых, определенной слабостью российской банковской системы, снижающей возможность предоставления долгосрочных кредитов предприятиям.

Основным сегментом облигационного рынка в России, начиная с 2012 г., является рынок корпоративных облигаций (59% всего облигационного рынка в 2017 г.). По итогам 2017 г. стоимость корпоративных облигаций в обращении составила 11,4 трлн руб. (12,4% ВВП), увеличившись на 21% по сравнению с 2016 г. Размер чистой эмиссии корпоративных облигаций в 2017 г. достиг 1,99 трлн руб., значительно (на 37–45%) превысив результаты предыдущих трех лет, также характеризовавшихся интенсивным развитием данного рынка.

Рынок внутренних государственных облигаций достиг 7,25 трлн руб. (7,9% ВВП). В 2017 г. существенно увеличились государственные заимствования на внутреннем рынке облигаций (чистая эмиссия составила 1,15 трлн руб., что является максимальным значением данного показателя за все время наблюдений), но его доля в совокупной емкости внутреннего облигационного рынка продолжает сокращаться, составив 37%. Еще 4% приходится на облигации субъектов Федерации и муниципальных образований.

В 2017 г. существенно выросла ликвидность сегмента государственных облигаций: объем вторичной торговли ОФЗ и ОБР составил 60% всего вторичного облигационного оборота (для сравнения: 2016 г. – 52%; 2009 г. – 19%).

В течение 2017 г. происходило постепенное снижение уровней доходности по облигациям, но в целом на конец года кривая доходности находилась значительно выше текущих уровней инфляции и показателей рентабельности по всем отраслям экономики, что снижало привлекательность данного рынка как источника инвестиций для большинства экономических агентов.

Определенным фактором риска для облигационного и всех внутренних долговых рынков остается высокая доля нерезидентов – владельцев внутренних государственных облигаций. По данным Банка России, по состоянию на 1 января 2018 г. эта доля достигла 33,1%, вновь значительно увеличившись за год (на 01.01.17 – 26,9%).

Продолжение цикла смягчения денежно-кредитной политики формировало стимулы к дальнейшему снижению процентных ставок по банковским операциям. В 2017 году ЦБ РФ шесть раз снижал ключевую ставку, с 18 декабря 2017 года она составляет 7,75% годовых.

В банковском секторе восстанавливается уровень прибыльности, что во многом обусловлено увеличением чистых процентных доходов по операциям с физическими лицами. Хотя маржа по новым кредитам и депозитам населения несколько снизилась, рост доходов банков по операциям с физическими лицами продолжается за счет увеличения объема кредитования.

Кредитный риск, который оставался ключевой проблемой для банков в последние годы, постепенно снижается на фоне восстановления экономики. В II–III кварталах 2017 г. наблюдалось уменьшение доли просроченной задолженности как по кредитам нефинансовым организациям (на 0,6 п.п., до 6,6% на 1 октября 2017 г.), так и по кредитам физическим лицам (на 0,6 п.п., до 7,5%).

Среди видов экономической деятельности наибольшим количеством реализовавшихся кредитных рисков по-прежнему характеризуются строительный и связанный с ним сегмент операций с недвижимым имуществом. Улучшение качества портфеля кредитов физическим лицам обусловлено преимущественно снижением кредитных рисков в сегменте необеспеченного потребительского кредитования за счет замещения низкокачественных кредитов, выданных в 2011–2013 гг., новыми выдачами заемщикам с приемлемыми характеристиками платежной дисциплины.

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, что станет лучшим результатом с 2013 года. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста.

Риски ликвидности банковского сектора в целом остаются на приемлемом уровне, о чем свидетельствуют высокие значения нормативов ликвидности. Ситуация с валютной ликвидностью в сентябре была менее благоприятной на фоне оттока депозитов в иностранной валюте из крупных банков. Вместе с тем банковский сектор имеет достаточно валютной ликвидности для покрытия ожидаемых погашений обязательств в иностранной валюте.

На фоне отзыва лицензий у многих частных банков (более 60 с начала года), а также санации у трех крупнейших банковских групп (ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО

«БИНБАНК», Промсвязьбанк) произошло заметное огосударствление российского банковского сектора. В ТОП-10 теперь лишь 2 банка являются частными (причем один из них имеет очень тесные отношения с госкомпанией). При этом в ТОП-20 только 5 банков формально являются частными и российским, а в реальности полноценно независимыми от государства частными банками можно назвать лишь три из крупнейших двадцати, хотя годом ранее таких было 8. Таким образом, теперь государство прямо и косвенно контролирует примерно три четверти активов российского банковского сектора.

Руководство Банка не исключает того, что указанные обстоятельства будут продолжать оказывать влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Руководство Банка полагает, что предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

2017 год Банк завершил с положительным финансовым результатом, предельные значения обязательных экономических нормативов, установленные Банком России, в текущем году Банком выполнялись.

2.2. Краткая характеристика деятельности Банка.

ПАО «О.К. Банк» является одной из шести самостоятельных кредитных организаций в городе Ярославле. Кроме этого Банк осуществляет свою деятельность во Владимирской области (Операционные офисы и кассы в г. Александров и г. Струнино), в г. Москва (Операционные офисы «Московский» и «Дмитровский») и г. Дзержинск Нижегородской области (Дзержинский филиал).

Банк является универсальным кредитным учреждением, оказывающим широкий спектр банковских услуг. Банк осуществляет комплексное расчетно-кассовое обслуживание клиентов в национальной и иностранной валюте (включая интернет-банк), совершает операции с различными финансовыми инструментами, ценными бумагами, эмитирует собственные векселя. Банк осуществляет кредитование юридических и физических лиц, предоставляет в аренду депозитные сейфы для хранения документов и ценностей, осуществляет переводы по системам мгновенных переводов, оказывает консультационные, информационные и другие услуги, предоставляет банковские гарантии.

Одним из ключевых направлений развития розничного бизнеса также является разработка и внедрение новых депозитных продуктов и услуг, а также оптимизация существующей линейки вкладов в целях поддержания ресурсной базы Банка.

Финансовый результат Банка в 2017 году в основном зависел от доходов, полученных от основных операций Банка – комплексного обслуживания клиентов, включающего в себя кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, операции с валютой и операции с ценными бумагами, а также от выдачи банковских гарантий в 1-ом полугодии.

По итогам 2017 года Банк получил прибыль в размере 38 643 тыс. руб., против убытка в размере 269 358, полученного в 2016 году. Прибыль получена Банком за счет:

- роста процентных доходов на 9,6% в 2017 году по сравнению с прошлым годом, который в основном обусловлен ростом процентных доходов от операций с ценными бумагами более чем на 18,3%. Это связано с ростом портфеля ценных бумаг на 1 382 865 тыс. руб. за 2017 год. Доля портфеля ценных бумаг в активах Банка увеличилась на 5 % и составила на 01.01.2017 года 59,6%. Стоит отметить, что чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери снизились в связи с ростом созданных резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности в сравнении с прошлым годом;

- получения доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в размере 68 333 тыс. руб., в 2016 году по указанным операциям был получен убыток в размере 253 736 тыс. руб.;

- снижения комиссионных расходов на 1 232 620 тыс. руб. (в основном за счет уменьшения сумм расходов от оказания посреднических услуг).

Объем операций Банка в 2017 году вырос по сравнению с 2016 годом. Активы Банка увеличились за отчетный период на 1 073 250 тыс. руб. или 7,2% и на 01.01.2018г. сложились в сумме 15 952 311 тыс. руб.

Увеличение произошло по следующим активным статьям баланса:

- увеличились средства в Банке России на 1 016 328 тыс. руб.;
- портфель ценных бумаг вырос почти на 17% и составил в конце года в суммовом выражении 9 514 844 тыс. руб. (на 01.01.2017г. – 8 131 979 тыс. руб.).
- остатки средств в кредитных организациях выросли чем на 50% и составили 80 344 тыс. руб. против 57 900 тыс. руб. в 2016 году.

Ресурсная база Банка также выросла в сравнении с 2016 годом на 1 384 266 тыс. руб., что вызвано ростом остатков на счетах юридических лиц – на 663 783 тыс. руб. и ростом привлечения средств от кредитных организаций на 720 483 тыс. руб. под вложения в ценные бумаги (по операциям РЕПО). Привлеченные средства клиентов (юридических и физических лиц) формируют 69,1% пассивов Банка (на 01.01.2017г. – 69,6%).

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), за отчетный период практически не изменились (выросли на 19 296 тыс. руб.) и по состоянию на 01.01.2018г. составили 3 730 536 тыс. руб. (с учетом СПОД) (на 01.01.2017г. – 3 711 240 тыс. руб.).

Прибыль Банка до налогообложения за 2017 год (согласно Отчета о финансовых результатах за 2017 год с учетом СПОД) составила 35 285 тыс. руб., налог на прибыль – 40 016 тыс. руб. и уменьшение налога на прибыль на отложенный налог – 43 374 тыс. руб. Чистая прибыль за отчетный период составила 38 643 тыс. руб.

Убыток Банка до налогообложения за 2016 год составил 348 093 тыс. руб., налог на прибыль - 50 951 тыс. руб. и уменьшение налога на прибыль на отложенный налог – 129 686 тыс. руб. Убыток после налогообложения за прошлый год сложился в сумме 269 358 тыс. руб.

Основным источником доходов в отчетном году были классические банковские услуги корпоративным и частным клиентам и предоставление банковских гарантий.

За 2017 год Банк получил процентных доходов в размере 1 699 815 тыс. руб., что на 9,6% больше по сравнению с 2016 годом или на 149 321 тыс. руб. (в 2016 году - на 362 168 тыс. руб.). Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по ссудам составили 210 166 тыс. руб. против 791 440 тыс. руб., полученных в 2016 году.

В составе процентных доходов выделяются следующие статьи:

- доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили 1 037 138 тыс. руб. (61,0 % общего объема процентных доходов); в 2016 году такие доходы составляли 980 426 тыс. руб. (63,2%), выросли на 5,8%;
- процентные доходы от вложений в ценные бумаги в 2016 году составили 660 121 тыс. руб. (38,8% общего объема процентных доходов) против 558 204 тыс. руб. (36,0%) в 2016 году, выросли на 18,3%.

Рост доли процентных доходов от вложений в ценные бумаги объясняется ростом портфеля ценных бумаг

Процентные расходы Банка сложились в сумме 873 999 тыс. руб. и на 85,8% состоят из расходов по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций. По сравнению с 2016 годом процентные расходы выросли на 15,1%.

Комиссионные доходы в отчетном году составили 410 580 тыс. руб. против 966 928 тыс. руб. в 2016 году, комиссионные расходы – 298 701 тыс. руб., что более чем в 5 раз менее расходов предыдущего года (1 531 321 тыс. руб.)

Операционные расходы Банка составили 503 055 тыс. руб. против 385 460 тыс. руб. за 2016 год.

Банк продолжит развитие в качестве универсальной кредитной организации.

В рамках реализации стратегии Банк продолжит совершенствование системы управления рисками для повышения скорости принятия решений при сохранении качества кредитного портфеля.

Стратегия развития эмитента предусматривает реализацию в 2018 – 2019 годах следующих приоритетных задач:

- повышение доходности бизнеса за счет удержания позиций в ключевых для банка сегментах корпоративного кредитования;
- увеличение комиссионных доходов от выдачи банковских гарантий;
- снижение операционных расходов, включая мероприятия по оптимизации структурных подразделений Банка, а также пересмотр условий договоров с партнерами и контрагентами.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке в 2017 году осуществлялся в соответствии сначала с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», затем с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций, а также в соответствии с «Учетной политикой ПАО «О.К. Банк» на 2017 год» утвержденной Приказом Председателя Правления от 30 декабря 2016г. № 174 с изменениями №№ 1-4.

Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преобладания баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их справедливой стоимости путем переоценки либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 579-П и нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Разделов 5 «Операции с ценными бумагами» и 6 «Средства и имущество» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Лицевые счета разделов 5 и 6 ведутся в валюте номинала (обязательства).

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитории, акт приема-передачи ценных бумаг, а

также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца, при совершении сделок с ценными бумагами данного выпуска, при изменении балансовой стоимости ценной бумаги в связи с погашением купона и/или частичного погашения номинала бумаги, в случае отклонения справедливой стоимости бумаг от балансовой стоимости свыше 10% в сторону увеличения или уменьшения. Долговые бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются.

Если справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не может быть надежно определена, либо присутствуют признаки обесценения, то указанные ценные бумаги учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. Переоценка таких бумаг относится на счета по учету расходов. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

По ценным бумагам, удерживаемым до погашения, при необходимости и по долговым обязательствам, не погашенным в срок, также формируются резервы на возможные потери.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, не превышающие 5 процентов от суммы, уплачиваемой по договору продавцу ценных бумаг, признаются незначительными. Такие затраты Банк признает операционными расходами в дату принятия к бухгалтерскому учету ценных бумаг.

Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг Банк устанавливает способ оценки по средней стоимости. Под способом оценки по средней стоимости понимается осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Бухгалтерский учёт иностранных операций

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в двойной оценке – в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением на соответствующие счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 2017 году учет строился на основе Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками(в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на счета доходов или расходов.

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

Учет доходов и расходов текущего года ведется в соответствии с Положением Банка России от 15 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее — Положение № 446-П) нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года» по методу начисления, а именно: доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (признания), 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. По доходам и расходам будущих периодов в качестве временного интервала используется месяц.

Процентные доходы отражаются в бухгалтерском учете в последний день месяца, а также при их погашении. В соответствии с Учетной политикой, Банком признается определенным получение процентных доходов по активам, классифицированным в I, II, III категорию качества. По активам, классифицированным в IV и V категорию качества, получение процентных доходов признается неопределенным и отражается на счетах по мере фактического получения (по кассовому методу).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, по операциям займа ценных бумаг, в полном объеме отражаются Банком на счетах расходов в том периоде, к которому они относятся: в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты и в последний день месяца.

Дисконт (премии) и купонный доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов (расходов) в балансе ежедневно в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат учету в качестве дебиторской задолженности.

План счетов

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет. По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и от 2 до 7 дней.

По внебалансовым счетам учета срочных сделок: сроком исполнения на следующий день, от 2 до 7 дней, от 8 до 30 дней, от 31 до 90 дней, более 91 дня.

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с критериями признания объектов согласно Положения 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» и Учетной политикой Банка.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 100 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Амортизация начисляется линейным способом.

3.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" и признанием, утратившим силу Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" в Учетную политику Банка на 2017 год были внесены следующие изменения:

- все ссылки на Положение 385-П считать утратившими силу, или считать ссылками на Положение 579-П, если они ему не противоречат;

- в Приложении 29 к Учетной политике банка «Рабочий план счетов бухгалтерского учета ПАО «О.К. Банк» на 2017 год» признана утратившей силу Глава Д «Счета депо».

В соответствии с рекомендациями Банка России в связи с необходимостью усиления критериев активного рынка при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк внес изменение в раздел «Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг»:

- установлены дополнительные критерии для признания рынка ценных бумаг активным, конкретизированы уровни оценки справедливой стоимости;

- установлены дополнительные методы определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном (биржевом) и внебиржевом рынках.

В Приложении «Методика учета производных финансовых инструментов» уточнен бухгалтерский учет своп договора, если базисным активом является иностранная валюта и исполнение первой части указанного договора осуществляется не позднее второго рабочего дня после дня его заключения.

Изменения, внесенные в Учетную политику, описанные выше, не оказали влияния на сопоставимость данных.

3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, применяя Учетную политику, Банк использовал свои профессиональные суждения, расчетные оценки и допущения в отношении определения активов и обязательств, доходов и расходов, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 579-П и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства Финансов Российской Федерации» Банком определен порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов, в том числе характеристики рынка, признаваемые активным, методы и периодичность проведения переоценки справедливой стоимости. В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки контрагентов (эмитентов).

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение № 590-П) (ранее № 254-П от 26.03.2004г.) и внутренними правилами. При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое состояние контрагента, качество обслуживания долга, наличие и качество обеспечения. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П, и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 448-П и утвержденным в Учетной политике.

Налогообложение

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство Банка учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

3.4 Сведения о результатах инвентаризации и корректирующих событиях после отчетной даты

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса. По состоянию на 01.01.2018г. в головном офисе Банка, филиале и операционных офисах была проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 01.12.17г. была проведена инвентаризация всех статей баланса, проведена сверка состояния расчетов с дебиторами и кредиторами, а также сверка требований и обязательств по срочным операциям и налоговым платежам, инвентаризация имущества банка и филиалов. Результаты сверки остатков по счетам оформлены актами. Проведена сверка расчетов с филиалами. В результате проведенной инвентаризации активов, обязательств, собственных средств расхождений не выявлено.

Подтверждения остатков по всем банкам-корреспондентам на 01.01.2018г. получены полностью. От клиентов не поступало сведений о расхождении остатков по счетам клиентов.

Переоценка основных средств Банка в 2017 году не производилась.

В 2017 году Банк не производил исправление существенных ошибок предыдущего периода.

Годовой отчет за 2017 год составлен с учетом корректирующих событий после отчетной даты (СПОД). СПОД проводятся и отражаются только в балансе головного офиса ПАО «О.К. Банк».

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

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- уточнение расходов/доходов, в связи с полученными документами в период СПОД до 02 марта 2018 года (2016 год: до 03 марта 2017 года),
- корректировка комиссионного вознаграждения по гарантиям,
- корректировка комиссионных доходов от расчетного и кассового обслуживания клиентов,
- корректировка по начисленным налогам за отчетный год,
- корректировка по отложенным налоговым обязательствам за отчетный год,
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

3.5 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 27.02.2017г. № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" и другие Положения БР в Учетную политику Банка на 2018 год внесены следующие изменения:

- в соответствии с Указанием Банка России от 05.07.2017г. № 4449-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» внесены дополнения, уточняющие порядок зачисления и возврата плательщику денежных средств, поступивших в Банк на основании распоряжения с кодом 110 в реквизите распоряжения (расчетного документа).

- в соответствии с Указанием Банка России от 16.11.2017г. № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» уточнены критерии активности рынка, используемые для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, соответствующие требованиям МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

В Учетной политике Банка на 2018 год сохранены основные принципы (в том числе Банк не прекращает применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2018 году.

3.6 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Базовая прибыль на акцию на 01 января 2017 года не рассчитывалась в связи с наличием убытка в Банке.

Базовая прибыль на акцию на 01 января 2018 года составила 70 рублей.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2018	01.01.2017
Наличные денежные средства	375 604	517 331
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 286 013	275 364
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях всего:	89 309	66 888
В том числе		
- в кредитных организациях Российской Федерации	89 309	66 888
- в кредитных организациях других стран	-	-
Резервы под корреспондентские счета в других банках	(8 965)	(8 988)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 741 961	850 595

По состоянию на 01.01.2018г. Банком создан резерв по корреспондентским счетам «НОСТРО» следующих кредитных организаций:

- Коммерческий банк «Мастер-Банк» (Открытое акционерное общество) в размере 100% в сумме 8 950 тыс. руб. в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций Банком России 20.11.2013 г.;

- Московский филиал ООО КБ «Интеркапитал» в размере 100% в сумме 1 тыс. руб.;

- СБ Банк (ООО) в размере 100% в сумме 7 тыс. руб.;

- НКО "ОРС" (ОАО) в размере 1% в сумме 7 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017г. Банком был создан резерв по корреспондентскому счету «НОСТРО» кредитной организации Коммерческий банк «Мастер-Банк» (Открытое акционерное общество) в размере 8 950 тыс. руб., АО «ГЛОБЭКСБАНК» в размере 29 тыс. руб., Московский филиал ООО КБ «Интеркапитал» в размере 1 тыс.руб., СБ Банк (ООО) в сумме 7 тыс. руб. и ПАО «БИНБАНК» в сумме 1 тыс. руб.

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	01.01.2018	01.01.2017
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 128 526	4 060 857

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	01.01.2018	01.01.2017
Облигации и акции кредитных организаций	544 984	250 451
Муниципальные облигации	0	0
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 600 038	1 446 554
Корпоративные облигации и акции	1 983 504	2 363 852
В том числе:		
- рубли	1 755 662	2 363 852
- доллары США	227 842	-
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	3 675	5 251
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 132 201	4 066 108

Вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2017 год выросли на 26%.

По состоянию на 01 января 2017 года и 2018 года облигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка на 01 января 2018 года имеют срок погашения с апреля 2021 года по июль 2023 года (на 01 января 2017 года: с февраля 2019 года по апрель 2021 года) и купонный доход 10% (на 01 января 2017 года: от 10% до 11,25%).

Акции кредитных организаций представлены акциями Сбербанка РФ.

По состоянию на 01 января 2017 года и 2018 года в балансе Банка отсутствуют муниципальные бумаги.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на обе отчетные даты 2017 имеют срок погашения с января 2018 года по январь 2023 года, купонный доход от 5% до 7,5%.

По состоянию на 01 января 2018 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями (ОАО «РЖД», ООО «Трансбалтстрой», ПАО «НК «Роснефть» и прочие) и облигациями ВЭБа и ГТЛК в Долларах США. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2018 года по август 2024 года (на 1 января 2017 года: с апреля 2017 года по октябрь 2022 года), купонный доход от 4,9% до 12,0% (на 1 января 2017 года: от 4,9% до 21,0%).

Корпоративные акции представлены акциями АО «Газпрома», ПАО «Лукойл», ПАО «Сургутнефтегаз», ПАО «Сбербанк».

При определении справедливой стоимости финансовых активов Банк использует рыночную цену активов, сложившуюся на активном рынке.

4.3. Производные финансовые инструменты

Ниже раскрывается информация по производным финансовым инструментам в разрезе видов базисных (базовых) активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, другие переменные) и видов производных финансовых инструментов (форварды, свопы, опционы, фьючерсы):

	01.01.2018	01.01.2017
ПФИ, от которых ожидается <i>получение</i> экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	3 675	5 251
ПФИ, от которых ожидается <i>уменьшение</i> экономических	(24)	(1 426)

При определении справедливой стоимости производных финансовых инструментов Банк использует цену, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным, то есть такого рынка, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе, и информация о текущих расчетных ценах является общедоступной

Активным рынком Банк признает организованный рынок, на котором осуществляются сделки с производным финансовым инструментом на регулярной основе, т.е. не менее 10 сделок в месяц.

Если сделки на организованном рынке стали осуществляться нерегулярно, то есть наблюдается существенное изменение по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным по сделкам с производными финансовыми инструментами, и такое снижение наблюдается на протяжении месяца, то такой рынок является неактивным.

Для производных финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, справедливой стоимостью признается рыночная цена на день проведения операций, раскрываемая организатором торговли.

Для неактивного рынка справедливой стоимостью является средняя цена инструмента между ценой спроса и ценой предложения, полученная в день ее определения.

4.4. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства Финансов Российской Федерации».

Под справедливой стоимостью понимается цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк при определении справедливой стоимости финансовых инструментов использует котировки данного инструмента на активном рынке

Активным признается рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Банк признает **рынок активным** для ценной бумаги, если за небольшой промежуток времени – 22 торговых дня было совершено не менее 10 сделок с общим объемом не менее 0,1% от объема выпуска ценных бумаг и количеством торговых дней не менее 5.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк применяет методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок (уровней) справедливой стоимости:

1-й уровень оценки справедливой стоимости - котируемые цены на активном рынке.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. – цена определяется на основе данных рынка: в отсутствие котируемых цен на активном рынке могут быть использованы данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении финансового инструмента (цены в условиях неактивного рынка).

3-й уровень оценки справедливой стоимости - цена определяется на основе расчетных оценок: в случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Корректировка исходных данных Уровня 2, являющаяся значительной для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые исходные данные.

В случае отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется по профессиональному суждению, Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты, которые зависят от степени неактивности рынка.

В целях оценки активности рынка ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке, Банк учитывает информацию об уровне BVAL (Bloomberg Valuation Service – BVAL Score), предоставляемую информационным агентством Блумберг (Bloomberg). Рынок финансового инструмента признается активным при уровне BVAL не ниже 8, и ценовые котировки такого рынка относятся к 1 Уровню иерархии исходных данных для оценки справедливой стоимости, и корректировочный коэффициент в данном случае принимается равным 1. В случае признания рынка неактивным к ценовым котировкам такого рынка применяется корректировочный коэффициент, и они относятся ко 2 Уровню иерархии исходных данных для оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

4.5. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк выдает ссуды юридическим лицам на финансирование текущей деятельности и физическим лицам на потребительские цели. Чистая судная задолженность в разрезе видов заемщиков и предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	01.01.2018	01.01.2017
Межбанковское кредитование и прочие размещенные средства в кредитных организациях	88 706	0
Кредиты и средства, предоставленные финансовым организациям	769 377	1 577 898
Корпоративные кредиты, в том числе направленные на финансирование текущей деятельности	189 015	550 210
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе направленные на финансирование текущей деятельности	1 100 331	854 693
Учтенные векселя	0	0
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	3 437 298	3 272 449

Ипотечное кредитование	96 155	19 791
Автокредитование	18 899	7 624
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	8 965	31 954
Итого	5 708 746	6 314 619
Сформированный резерв	(1 200 694)	(606 321)
Чистая ссудная задолженность	4 508 052	5 708 298

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

		01.01.2018	01.01.2017
1.	Кредитные организации	101 819	513 585
2	Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	2 045 610	2 469 216
2.1.	обрабатывающие производства, из них:	625	198 367
2.1.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	-	198 367
2.1.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	-	-
2.1.3	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-
2.1.4	химическое производство	-	-
2.1.5	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	625	-
2.1.6.	производство транспортных средств и оборудования	-	-
2.2.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-
2.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	75 043
2.4	строительство	355 583	392 766
2.5.	транспорт и связь	313	6 660
2.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	473 110	369 212
2.7.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	217 431	297 398
2.8.	прочие виды деятельности	998 548	1 129 770
3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 325 708	2 302 603
3.1	индивидуальным предпринимателям	11 303	13 804
4.	Физические лица	3 561 317	3 331 818
5.	Резервы на возможные потери	(1 200 694)	(606 321)
6.	Чистая ссудная задолженность	4 508 052	5 708 298

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резервов) приведена в таблице:

Ссуды	01.01.2018	01.01.2017
Просроченные ссуды	186 932	218 934
менее 30 дней	287 972	625 062
31-90 дней	855 007	330 398
91-180 дней	67 322	353 689
181-365 дней	735 257	803 590
более 1 года	3 576 256	3 982 946
Итого	5 708 746	6 314 619
Резерв на возможные потери	(1 200 694)	(606 321)
Итого чистая ссудная задолженность	4 508 052	5 708 298

В таблице ниже приведена информация по ссудной задолженности в разрезе географических зон – регионов Российской Федерации:

	01.01.2018	01.01.2017
г. Москва	3 667 754	3 466 508
Московская область	1 410 051	806 157
Владимирская область	34 403	88 925
Нижегородская область	6 491	8 542
Республика Мордовия	55 000	213 000
Чувашская республика	27 757	0
Краснодарский край	137 414	1 056 977
Г.Санкт-Петербург	185 526	0
Рязанская область	108	26 219
Тульская область	0	75 043
Липецкая область	0	204 197
Ярославская область	82	42 297
Пермский край	257	140 000
Брянская область	80 531	80 781
Ставропольский край	96 542	100 690
прочие	6 830	5 283
Итого	5 708 746	6 314 619
Резервы на возможные потери	(1 200 694)	(606 321)
Итого выдано ссуд	4 508 052	5 708 298

В течение отчетного периода 2017 года в кредитном портфеле Банка отсутствовали ссуды (кредиты), выданные заемщикам-нерезидентам.

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

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
Долговые ценные бумаги	4 351 873	4 030 766

Долевые ценные бумаги	48 758	35 105
Итого	4 400 631	4 065 871
Резервы	(17 988)	(0)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 382 643	4 065 871

	01.01.2018	01.01.2017
Облигации кредитных организаций	228 868	329 302
Облигации банков-нерезидентов	-	-
Корпоративные облигации	2 058 767	635 509
Корпоративные еврооблигации	2 046 250	3 065 955
Корпоративные акции и ADR	48 758	35 105
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 382 643	4 065 871

По состоянию на 01 января 2017 и 2018 годов облигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. На 1 января 2018 года облигации имеют срок погашения с апреля 2019 года по август 2029 года (на 1 января 2017 года - с ноября 2018 года по август 2029 года), купонный доход от 8,2% до 9,35% (на 1 января 2017 - от 9,35% до 10,75%).

По состоянию на 01 января 2017 года и 2018 года облигации банков-нерезидентов в Банке отсутствовали.

На 01 января 2017 года и 2018 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2018 года облигации имеют срок погашения с февраля 2021 года по ноябрь 2031 года (на 1 января 2017 года: февраль 2021 года), купонный доход от 9,45% до 18% (на 1 января 2017 года - 11,5%).

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка на 01 января 2018 года имеют срок погашения с декабря 2018 года по декабрь 2022 года (на 1 января 2017 года: с февраля 2018 года по декабрь 2022 года), купонный доход от 4,2% до 10,75% (на 1 января 2017 года от 4,2% до 10,75%).

Корпоративные акции на 1 января 2017 года и 2018 года представлены американскими депозитарными расписками (ADR SBERBANK) в Долларах США.

Объемы вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлены в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
Вложения в облигации, акции кредитных организаций	228 868	329 302
Вложения в облигации и акции коммерческих организаций, всего в том числе:	4 171 763	3 736 569
- нефтегазовая отрасль	0	0
- финансовая деятельность	2 360 234	3 101 060
- транспортные услуги	416 298	0
- строительная отрасль	720 453	635 509
- прочее	674 778	0
Резервы	(17 988)	(0)

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 382 643	4 065 871
--	------------------	------------------

Все вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являются акциями и облигациями кредитных и коммерческих организаций Российской Федерации.

4.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

	01.01.2018	01.01.2017
Облигации кредитных организаций	208 300	298 538
Облигации банков-нерезидентов	0	0
Корпоративные облигации	399 613	0
Корпоративные еврооблигации и ADR	1 696 990	645 674
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 304 903	944 212

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО. Договора на 01 января 2018 года заключены под проценты от 6,75% до 8,6% (на 01 января 2017 года: от 8,0% до 13,0%) со сроками погашения с 09 января по 29 июня 2018 года (на 01 января 2017 года: с 10 января 2017 года по 21 июня 2017 года).

Контрагентами по сделкам РЕПО являются ООО «Инвестиционная компания «ВИТУС», ООО «ИК «Спарта-финанс», АО «ФИНАНС-ИНВЕСТ».

4.8. Чистые вложения в ценные бумаги, до погашения

В текущем году в данный портфель ценные бумаги не приобретались. На 01 января 2017 и 2018 годов бумаги в данном портфеле отсутствуют.

4.9. О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

По состоянию на 01 января 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, составляет 161 890 тыс.руб. (На 01 января 2017 года – отсутствовали).

Ниже приведена информация:

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Стоимость вложений за минусом резерва
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери	179 878	17 988	161 890

4.10. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства

	01.01.2018	01.01.2017
Требования по текущему налогу на прибыль	8 796	8 354
Отложенный налоговый актив	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 092	2 871

Согласно Учетной политике, для целей бухгалтерского учета отчетности по РПБУ, Банк рассчитывает отложенный/ое налоговый/ое актив/обязательство в разрезе двух аналитических групп:

1) переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаемая непосредственно в капитале (прочие изменения стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (например, обесценение), относимые на текущий финансовый результат, включаются в группу «прочие объекты»);

2) прочие объекты.

Если в результате расчета по каким-либо из указанных выше групп возникает отложенный налоговый актив, а по другим отложенное налоговое обязательство, то производится взаимозачет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив, если и в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк признает:

- отложенное налоговое обязательство в отношении прочих объектов 69 119 тыс. руб.
- отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относимой непосредственно на капитал, в размере 13 186 тыс. руб.

По итогам 2016 года Банк признал:

- отложенное налоговое обязательство в отношении прочих объектов 112 493 тыс. руб.
- отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относимой непосредственно на капитал, в размере 17 549 тыс. руб.

4.11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	01.01.2018	01.01.2017
Основные средства	29 617	29 384
Капитальные вложения	0	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	9 423	10 784
Нематериальные активы	193	2 532
Материальные запасы	231	183
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	39 464	42 883
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 397	1 719

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Недвижимость	Транспортные средства	Оборудование	Мебель и прочее	Всего
Остаточная стоимость по состоянию на 01 января 2017 года	17 488	5 200	5 643	1 053	29 384
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	26 284	8 788	23 219	2 131	60 422

Поступления	0	6 884	219	0	7 103
Выбытия	0	1 822	1 757	0	3 579
Переклассификация	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	26 284	13 850	21 681	2 131	63 946

Накопленная амортизация

Остаток на начало года	(8 796)	(3 588)	(17 576)	(1 078)	(31 038)
Амортизационные отчисления	(867)	(2 224)	(3 022)	(122)	(6 235)
Выбытия	0	1 188	1 756	0	2 944
Переклассификация	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	(9 663)	(4 624)	(18 842)	(1 200)	(34 329)
Остаточная стоимость по состоянию на 01 января 2018 года	16 621	9 226	2 839	931	29 617

В отчетном периоде Банк не передавал основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств. Ограничений прав собственности на основные средства нет.

В 2016-2017г. Банк не проводил переоценку основных средств.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, представлена в таблице ниже:

	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, и недвижимость (кроме земли) переданная в аренду
	2017 год
Остаточная стоимость по состоянию на начало отчетного года	10 784
Первоначальная стоимость	
Остаток на начало года	12 420
Перевод из основных средств	0
Перевод в основные средства	0
Прочие изменения	0
Остаток на конец отчетного периода	12 420
Накопленная амортизация	
Остаток на начало года	(1 627)
Амортизационные отчисления	(314)
Прочие изменения	0
Остаток на конец отчетного периода	(1 941)
Созданный резерв: на начало года	9
на отчетную дату	1 056
Остаточная стоимость по состоянию на конец отчетного периода	9 423

Нематериальные активы представлены в таблице ниже:

	ВЭБ - сайт	Товарный знак	Простые (неисключительные) лицензии	Всего
Остаточная стоимость по состоянию	13	35	2 484	2 532

на 01 января 2017 года				
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	403	56	5 839	6 298
Ввод в эксплуатацию	0	0	0	0
Выбытие за период	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	403	56	5 839	6 298
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	(390)	(21)	(3 355)	(3 766)
Амортизационные отчисления	(13)	(7)	(2 319)	(2 339)
Выбытия	0	0	0	0
Остаток на отчетную дату	(403)	(28)	(5 674)	(6 105)
Остаточная стоимость по состоянию на 01 января 2018 года	0	28	165	193

4.12. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения, в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	01.01.2018			01.01.2017		
	в рублях	в инв. валюте	итого	в рублях	в инв. валюте	итого
Активы финансового характера	24 553	126	24 679	21 254	495	21 749
всего, в том числе						
Требования по процентам, дисконт	23 659	70	23 729	20 416	495	20 911
Прочие комиссии	294	1	295	272	0	272
Незавершенные расчеты с операторами услуг	592	55	647	502	0	502
Прочее	8	0	8	64	0	64
Активы нефинансового характера всего, в том числе	7 168	0	7 168	8 218	0	8 218
Дебиторская задолженность	3 694	0	3 694	5 433	0	5 433
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	368	0	368	348	0	348
Недостачи денежных средств (в том числе в банкоматах)	250	0	250	216	0	216
Прочее (в т.ч. расходы буд. периодов)	2 856	0	2 856	6 083	0	2 221
Итого	31 721	126	31 847	29 472	495	29 967
Резерв под обесценение прочих активов	x	x	(15 902)	x	x	(10 907)
Итого прочих активов	x	x	15 945	x	x	19 060

Недостачи вызваны изъятием денежных средств Управлением по расследованию организованной преступной деятельности и коррупции Следственного Департамента МВД России (в Московском филиале) и хищением в терминалах (Дзержинский филиал).

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

тыс. руб.	01.01.2018	01.01.2017
до 1 года	31 639	29 746
Свыше 1 года	208	221
Прочие активы	31 847	29 967

Прочие активы со сроком погашения свыше года представлена расходами будущих периодов по лицензиям – 23 тыс. руб. (на 01 января 2017 года – 71 тыс.руб.) и задолженностью клиентов за расчетно-кассовое обслуживание – 185 тыс. руб. (на 01 января 2017г. – 150 тыс.руб.)

По просроченной задолженности создан 100% резерв на возможные потери по V категории качества.

4.13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

Средства, полученные от Банка России, представлены в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0
Итого средства кредитных организаций	0	0

4.14. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
Корреспондентские счета	150 040	41 860
Средства клиентов по брокерским операциям	2	70
Межбанковские кредиты	0	0
Прочие привлеченные средства (по операциям РЕПО)	1 697 058	1 084 687
Итого средства кредитных организаций	1 847 100	1 126 617

На 01 января и 01 октября 2017г. межбанковские кредиты Банком не привлекались.

4.15. Средства на счетах клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	01.01.2018	01.01.2017
Государственные и муниципальные предприятия, в том числе:	238	115
- текущие (расчетные) счета	238	115
- срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица, в том числе:	4 866 542	3 715 894
- текущие (расчетные) счета	1 324 075	702 164
- срочные депозиты	3 542 467	3 013 730
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели в том числе:	6 159 360	6 646 348
- текущие счета /вклады до востребования	268 013	548 421
- срочные вклады	5 891 347	6 097 927
Итого средства клиентов	11 026 140	10 362 357

Счета клиентов в драгоценных металлах в Банке отсутствуют.

Ниже приведено распределение клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2018	01.01.2017
Средства государственных и муниципальных предприятий	238	115
Средства юридических лиц, всего	4 866 542	3 715 894
в том числе:		
- оптовая и розничная торговля	700 999	858 463
- транспорт	204 057	322 771
- страхование	738	27 885
- строительство	1 028 367	47 598
- промышленность	14 428	22 718
- телекоммуникации	1 118	759
- финансовые, инвестиционные организации	2 298 792	1 686 439
- научные учреждения отраслевого профиля, опытные заводы и другие внедренческие организации	538	491
- общественные организации и профсоюзы	4 462	2 055
- средства юридических лиц-нерезидентов	145 000	145 000
- прочее	468 043	601 615
Средства физических лиц (включая предпринимателей), всего:	6 159 360	6 646 348
Итого средства клиентов	11 026 140	10 362 357

4.16. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя векселя

	01.01.2018	01.01.2017
Векселя	0	13 831
в том числе векселя к исполнению	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	13 831

По состоянию на 01 января 2017 года выпущенные векселя Банка являлись дисконтными. Размещены векселя в феврале 2016 года. Срок предъявления данных дисконтных векселей наступил в марте 2017 года.

4.17. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже

	01.01.2018			01.01.2017		
	рубли	инвал	итого	рубли	инвал	итого
Незавершенные расчеты с операторами услуг	0	0	0	0	0	0
Обязательства по процентам и купонам	66 736	22 730	89 466	46 334	113 289	159 623
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	54	0	54	0	0	0
Кредиторская задолженность	69 360	55	69 415	143 479	27	143 506
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2 675	0	2 675	2 296	0	2 296
Прочее (в т.ч. доходы буд. периодов)	23	0	23	0	0	0
Итого прочих обязательств	138 848	22 785	161 633	192 109	113 316	305 425

4.18. Уставной капитал Банка

По состоянию на 01.01.2018г. зарегистрированный Уставной капитал Банка составляет 555 651 000 рублей. Акционерами общества являются физические лица. Доли участия в капитале Банка на отчетную дату приведены в таблице:

№п/п	ФИО	Доля участия в уставном капитале общества, %
1	Ахметшин А.А.	9,997
2	Киселев С.В.	9,915
3	Шахрай И.А.	9,943
4	Михальчук А.И.	9,943
5	Лутовинова Д.Г.	9,988
6	Коротин И.Л.	19,856
7	Трубников С.Н.	19,901
8.	Якубович Л.А.	9,988
9.	Миноритарии	0,469

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. В 2017 году произошли изменения в составе акционеров: акции Леднева В.П. проданы Шахрай И.А., акции Каврыженко Е.В – Лутовиновой Д.Г., акции Заботина В.П. – Якубович Л.А. и Киселеву С.В., акции Абсалимова А.Ф. – Ахметшину А.А.

По результатам 2016 года Годовое общее собрание акционеров 29 июня 2017 года приняло решение погасить убыток за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Годовым общим собранием акционеров.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
на 01.01.2016г.	365 352	8 958	0	265 442	639 752
Создание	1 142 339	19 622	0	545 852	1 707 813
Восстановление	894 243	19 592	0	513 361	1 427 196
Списание	0	0	0	1 187	1 187
на 01.01.2017г.	613 448	8 988	0	296 746	919 182
Создание	2 850 914	1 908	17 964	736 118	3 606 904
Восстановление	2 251 491	1 931	0	860 376	3 113 798
Списание	0	0	0	3 068	3 068
на 01.01.2018г.	1 212 871	8 965	17 964	169 420	1 409 220

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

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	01.01.2018	01.01.2017
Сумма курсовых разниц	43 339	675 983

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	2017	2016
Налог на имущество	(415)	(675)
Транспортный налог	(99)	(97)
НДС, уплаченный за товары и услуги	(5 396)	(7 286)
Уплаченная государственная пошлина	(240)	(414)
Сверхнормативный сбор за загрязнение окружающей среды	0	(5)
Земельный налог	(77)	(77)
Налог на доходы по ГЦБ 15%	(30 236)	(3 145)
Налог на прибыль 20%	(9 780)	(47 807)
Отложенный налог на прибыль	43 374	129 686
Начисленные (уплаченные) налоги	(2 869)	70 180

За налоговый период 2017 года Банком была получена прибыль, облагаемая по ставкам 15% и 20%.

В течение 2017 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись. Банк своевременно начислял и уплачивал налоги в бюджет. Положением БР № 409-П с 2014 года введен расчет отложенного налога на прибыль.

На период с 01.01.2017г. по 31.12.2020г. изменено распределение налога на прибыль между бюджетами: в федеральный бюджет – по ставке 3%, в бюджеты субъектов РФ – по ставке 17%.

5.4. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждений работникам включают в себя следующие позиции:

	2017	2016
Расходы на вознаграждения работникам	125 081	126 073
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	35 028	35 025
Прочие расходы на содержание персонала	2 501	2 905
Расходы на персонал	162 610	164 003

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

	2017 год	2016 год
Заработная плата	125 038	125 988
Компенсационные выплаты согласно законодательства.	43	85
Заработная плата и премии	125 081	126 073

Расходы на персонал остались на уровне 2016 года, повышение заработной платы не производилось.

5.5. Информация о процентных доходах и расходах

Ниже представлены процентные доходы:

	2017	2016
По кредитам юридическим лицам	412 094	528 293
По кредитам физическим лицам	625 044	449 180
От размещения в КО	2 556	11 864
От вложений в долговые обязательства РФ	178 848	19 305
От вложений в долговые обязательства субъектов РФ	0	2 932
От вложений в долговые обязательства КО	72 750	91 368
От вложений в долговые обязательства прочих резидентов	280 686	257 449
От вложений в долговые обязательства нерезидентов	127 837	187 150
Прочие	0	2 953
Итого процентные доходы	1 699 815	1 550 494

И процентные расходы:

	2017	2016
По привлеченным средствам от КО	123 759	73 439
По привлеченным средствам от Банка России	0	36 623
По привлеченным средствам от юридических организаций	285 512	208 544
По привлеченным средствам от физических лиц	464 454	438 395
По выпущенным векселям	274	2 053
Итого процентные расходы	873 999	759 054

5.6. Информация о комиссионных доходах и расходах

	2017	2016
Комиссионные доходы от ведения банковских счетов и РКО	46 411	49 295
Комиссионные доходы от выдачи банковских гарантий	363 409	915 926
Комиссионные доходы прочие	760	1 707
Итого комиссионные доходы	410 580	966 928
Комиссионные расходы от оказания посреднических услуг	(283 613)	(1 517 238)
Комиссионные расходы от РКО	(13 420)	(13 033)
Комиссионные расходы прочие	(1 668)	(1 050)
Итого комиссионные расходы	(298 701)	(1 531 321)
Чистый комиссионный доход (расход)	111 879	(564 393)

5.7. Операционные расходы

	2017	2016
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	83 673	0
Расходы на содержание персонала	162 610	164 003
Арендная плата	51 949	97 647
Амортизация основных средств, НМА и НВНОД	8 983	9 820
Расходы на содержание и ремонт основных средств и другого имущества	9 600	12 137

Страхование	103 752	22 778
Охрана	9 260	9 135
Связь	14 377	17 916
Реклама	2 968	3 515
Убыток от выбытия имущества	0	0
Списание стоимости материальных запасов	1 548	1 584
Аудит	533	336
Расходы по сопровождению АБС	5 868	8 932
Благотворительность	0	4 015
Расходы прошлых лет	5 846	5 225
Прочее	42 088	28 417
Итого операционные расходы	503 055	385 460

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

Управление капиталом 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 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И, затем Инструкцией от 28 июня 2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке установлены процедуры ежедневного мониторинга и осуществляется ежедневный прогноз размера капитала.

Банк на регулярной основе осуществляет комплексное стресс-тестирование достаточности капитала.

Понятие величины собственных средств (капитала) включает в себя величину Основного капитала и Дополнительного капитала. Основной капитал в свою очередь состоит из Базового капитала и Добавочного капитала.

Инструменты Основного капитала

Объявленный, выпущенный и оплаченный уставный капитал включает в себя обыкновенные и привилегированные акции.

Шт./Руб.

	01.01.2018		01.01.2017	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	552 539	552 539 000	552 539	552 539 000
Уставный капитал	552 539	552 539 000	552 539	552 539 000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

ПАО «О.К. Банк» не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

На балансе Банка акций Банка нет.

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

	01.01.2018	01.01.2017
Эмиссионный доход	4 320	4 320

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями и Уставом Банка в размере не менее 5 процентов уставного капитала Банка. В резервный фонд в отчетном году было направлено 15 378 511,79 рублей из прибыли 2014 года.

	01.01.2018	01.01.2017
Резервный фонд	28 000	28 000

Инструменты Дополнительного капитала

Привилегированные акции выпущены в количестве 3 112 штук на сумму 3 112 000 рублей

Субординированные займы и депозиты. По состоянию на 01 января 2018 г. Банк заключил 37 договоров субординированного займа и субординированного депозита на общую сумму 1 245 000 тыс. руб., сроком погашения с 2018 по 2046 год. В отчетном периоде субординированные займы не привлекались.

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа (тыс.руб)
ARISTATRUST CO LTD	01.08.2012	31.08.2019	30 000
VIDYANI ENTERPRISES LIMITED	01.08.2012	31.08.2019	30 000
SUPERBUZ LIMITED	01.08.2012	31.08.2019	30 000
Circuitland Developments ltd	20.07.2011	20.07.2018	55 000
ООО Живаго	31.12.2013	25.12.2043	250 000
ООО «Гросс Маунтин»	25.04.2014	25.04.2044	50 000
ООО «Первая ресторанная компания»	17.09.2014	17.09.2044	50 000
ООО «Первая ресторанная компания»	21.10.2014	21.10.2044	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	21.10.2014	21.10.2044	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	07.11.2014	07.11.2044	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	10.11.2014	10.11.2044	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	03.12.2014	03.12.2044	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	03.12.2014	03.12.2044	25 000
ООО «ОП «Антарис»	14.07.2015	14.07.2045	25 000
ООО «ОП «Антарис»	14.07.2015	14.07.2045	25 000
ООО «ОП «Антарис»	14.07.2015	14.07.2045	25 000
ООО «ОП «Антарис»	14.07.2015	14.07.2045	25 000
ООО «ОП «Антарис»	14.07.2015	14.07.2045	25 000
ООО «ОП «Антарис»	15.07.2015	15.07.2045	25 000
ООО «ОП «Антарис»	15.07.2015	15.07.2045	25 000
ООО «ОП «Антарис»	15.07.2015	15.07.2045	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	07.10.2015	07.10.2045	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	07.10.2015	07.10.2045	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	07.10.2015	07.10.2045	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	07.10.2015	07.10.2045	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	07.10.2015	07.10.2045	25 000

ООО «Первая ресторанная компания»	07.10.2015	07.10.2045	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	08.10.2015	08.10.2045	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	08.10.2015	08.10.2045	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	08.10.2015	08.10.2045	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	16.10.2015	16.10.2045	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	13.04.2016	13.04.2046	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	13.04.2016	13.04.2046	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	13.04.2016	13.04.2046	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	13.04.2016	13.04.2046	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	13.04.2016	13.04.2046	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	13.04.2016	13.04.2046	25 000
ИТОГО:			1 245 000

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 14,2 % (на 01.01.2017 г. – 10,1). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8%, достаточность Базового капитала не менее 4,5%, достаточность Основного капитала не менее 6,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения норматива достаточности капитала.

	01.01.2018	01.01.2017 г.
Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		
необходимые для определения достаточности базового капитала	26 322 940	36 746 982
необходимые для определения достаточности основного капитала	26 322 901	36 745 970
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	26 322 901	36 745 970
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	9.9	7.0
Достаточность основного капитала	9.9	7.0
Достаточность собственных средств (капитала)	14.2	10.1

Кроме того, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2018г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» была установлена надбавка поддержания достаточности капитала. Размер надбавки в отчетном периоде был установлен в размере 1,25%. В течение 2017 года фактические значения нормативов достаточности капитала Банка не нарушали установленных предельных значений с учетом надбавок.

Ниже раскрываются элементы расчета собственных средств (капитала) (Раздел 1 «Информации об уровне достаточности капитала»)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Данные на начало года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату	Данные на начало года
1	2	3	4		5	6	7	
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том	24, 26	559 971	559 971	X	X	X	

	числе:							
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	559 971	559 971	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	556 859	556 859
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 121 431	1 143 117
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	12 873 240	11 488 974	X	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 245 000	1 245 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 121 431	1 143 117
2.2.1					из них: субординированные кредиты	X	1 119 875	1 141 250
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	39 464	42 883	X	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	0	X	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налого-	X	0	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных	9	154	1 519

	вых обязательств (строка 5.2 таблицы)				налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)			
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	193	2 532	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	39	1 013
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	0	X	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	82 305	130 042	X	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	0	X	X		
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	0	X	X		
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	0	X	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и	3, 5, 6, 7	8 971 039	9 832 069	X	X	X	X

	другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:							
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0	0

В отчетном периоде 2017 года требования к капиталу Банком выполнялись. Случаи нарушения требований к капиталу на отчетные и внутримесячные даты отсутствовали.

В отчетном периоде расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним признавались в составе капитала через показатели прибыли и убытка.

В отчетном периоде Банком не осуществлялось признание о восстановлении убытков от обесценения в составе капитала минуя прибыли и убытки.

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

Банк рассчитывает нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 2 декабря 2012 года № 139-И затем Инструкцией от 28 июня 2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». При расчете нормативов достаточности собственных

средств (капитала) Банка (оценка активов) применяется подход, предусмотренный пунктом 2.6 вышеуказанной инструкции.

Показатель финансового рычага Банка представлен в следующей таблице:

№ строки	Показатели	на 01.01.2017г.	на 01.01.2018г.	Изменения (+/-), тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Основной капитал	2 568 123	2 609 105	40 982	1,6
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага	35 391 702	26 035 145	- 9 356 557	- 26,4
3	Размер активов, определяемых в соответствии с бухгалтерским балансом	14 879 061	15 952 311	1 073 250	7,2
4	Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага	10 853 783	9 944 326	- 909 457	- 8,4
5	Показатель финансового рычага по Базелю III	7,3	10,0	2,8	-

Показатель финансового рычага Банка за 2017 год увеличился на 2,8 процентных пункта и по состоянию на 01.01.2018г. составил 10,0%. Это было связано со снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском (с 35 391,7 млн. руб. на 01.01.2017г. до 26 035,1 млн. руб. на 01.01.2018г., т.е. на 26,4%). Сокращение активов и внебалансовых требований Банка, учитываемых в расчете показателя финансового рычага, произошло вследствие уменьшения риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) за счет снижения объемов выданных банковских гарантий.

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018г. составляет 9 944 326 тыс. руб., что на 6 007 985 тыс. руб. меньше размера активов, определяемых в соответствии с бухгалтерским балансом. Данные расхождения связаны с тем, что величина балансовых активов под риском не включает расходы будущих периодов, обязательные резервы, депонированные в Банке России; также активы скорректированы на величину операций, связанных с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению).

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2017 год отражает денежные потоки от использования денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка, в сравнении с денежными потоками за соответствующий период предыдущего отчетного года – 2016 год.

Под операционной деятельностью понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность Банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Под инвестиционной деятельностью понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, материальных или финансовых активов, предназначенных для

генерирования будущих доходов (притока денежных средств, кроме финансовых активов, приобретение или реализация которых осуществляется в процессе операционной деятельности).

Под финансовой деятельностью понимается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и составе долгосрочных заемных средств.

	2017	2016
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	838 592	1 172 069
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 732 996	838 592
Прирост (использование) денежных средств	894 404	(333 477)

Чистый прирост денежных средств за 2017 год составил 894 404 тыс. руб. (в 2016 году наблюдалась динамика использования денежных средств и их эквивалентов, использование денежных средств за 2016 год составило 333 477 тыс. руб.). Наибольшее влияние на прирост денежных средств в 2017 году оказал приток денежных средств от операционной деятельности – 515 374 тыс. руб., а также за счет увеличения средств клиентов – на 1 379 793 тыс. руб., что частично компенсировалось увеличением вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, соответственно оттоком средств на 1 026 078 тыс. руб.

Отток денежных средств в инвестиционной деятельности в размере 506 027 тыс. руб. главным образом связан с увеличением портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Банк на 01.01.2018 года имел следующие остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования:

- средства, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов) в размере 121852 тыс. руб.;
 - остатки на корреспондентском счете в Коммерческом банке «Мастер-Банк» (Открытое акционерное общество) в размере 8 950 тыс. руб. (в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций Банком России 20.11.2013 г.);
 - остатки на корреспондентском счете в Московском филиале ООО КБ «Интеркапитал-Банк» в размере 1 тыс. руб. (в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций Банком России 20.01.2015 г.);
 - остатки на корреспондентском счете в СБ Банке (ООО) в размере 7 тыс. руб. (в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций Банком России 16.02.2015 г.);
 - остатки по закрытым корреспондентским счетам ЗАО НКО «МИГОМ» в сумме 572 тыс. руб. (в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций Банком России 18.03.2014 г.);
 - недостачи денежных средств в терминалах (хищения) в сумме 250 тыс. руб.
- Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде в Банке не было.

В отчетном периоде 2017 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не используемых в виду ограничений по их использованию, за 2017 год не было.

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Банковский риск выражает возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень

квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.).

Одна из стратегических задач Банка состоит в формировании и совершенствовании полнофункциональной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка. Выстраивание и совершенствование системы управления в Банке осуществляется с учетом мировой банковской практики, общепризнанных международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Управление банковскими рисками состоит в выявлении, измерении и определении приемлемого уровня рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшении ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятными событиями; постоянном наблюдении за банковскими рисками; принятии мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Систему управления рисками составляет комплекс мероприятий, проводимых на постоянной основе, с целью минимизации всех видов рисков, связанных с деятельностью Банка, в виде регламента работ, направленных на контроль за уровнем банковских рисков.

Система управления рисками призвана обеспечить:

- соотнесение рисков и потенциальных возможностей для достижения наилучших результатов;
- реализацию системного подхода к оценке и управлению рисками;
- улучшение управляемости Банка.

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения.

В целях реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банком произведена идентификация и оценка значимости рисков, присущих его деятельности Банка, на основании количественной и качественной информации, свойств и факторов рисков. Решением Совета директоров от 30.12.2016 г. значимыми рисками на 2017 г. определены:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (включает в себя процентный, фондовый и валютный риски);
- операционный риск (включает правовой риск).

К источникам возникновения рисков относятся:

- по *кредитному риску* – финансовые обязательства должника перед Банком несвоевременно или не полностью выполненные в соответствии с условиями договора;
- по *рisku ликвидности* - несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Банка и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по *рыночному риску* – неблагоприятные изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют;
- по *фондовому риску* - неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- по *валютному риску* - неблагоприятное изменение курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;

- по *процентному риску* - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка чувствительным к процентным ставкам;
- по *операционному риску* – ненадежность внутренних процедур управления Банком, недобросовестность работников, отказ информационных систем, влияние на деятельность Банка внешних событий;
- по *правовому риску* - несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности.

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

Структура и организация работы подразделений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая им требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Система управления носит многоуровневый характер. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров. Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления, коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

На постоянной основе функционирует отдельное структурное подразделение оценки и управления банковскими рисками, на которое возложены обязанности по идентификации, мониторингу и оценке уровня принимаемых банковских рисков, а также:

- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь Банка (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета директоров;
- разработка и представление на рассмотрение исполнительных органов Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков.

Подразделение оценки и управления рисками независимо от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки, а также составляющих отчетности.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления:

- комитет по управлению ликвидностью, основными задачами которого является оперативный контроль и оценка уровня ликвидности, разработка и внедрение мер, процедур и механизмов по ограничению или снижению риска ликвидности;
- операционный комитет, который осуществляет выявление и устранение проблем в работе Банка, обеспечивает интеграцию и координацию усилий сотрудников различных подразделений Банка для решения наиболее срочных и сложных задач, оценивает уровень операционного риска и эффективность процедур его управления;
- кредитный комитет создан для повышения уровня и улучшения качества управленческих решений, основной задачей его является реализация кредитной и процентной политики Банка, обеспечение наиболее выгодного вложения капиталов с минимальными рисками и обеспечение возвратности кредитов (размещенных денежных средств).

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками базируется на следующих принципах:

- всесторонность внутреннего контроля;
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка;

- многоуровневость внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. Проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Целью стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия принятых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков кредитной организации, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска кредитной организации.

- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Основными принципами управления рисками являются:

- управление рисками должно быть экономически оправданной процедурой, выгоды от ее реализации должны превышать затраты на управление рисками;
- управление рисками должно осуществляться в рамках стратегии развития кредитной организацией;
- принимаемые решения должны базироваться на необходимом объеме достоверной информации, нормативных документах Банка России и мировых практиках;
- при управлении рисками принимаемые решения должны учитывать объективные характеристики среды, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность;
- управление рисками должно носить системный характер;
- управление рисками должно предполагать текущий анализ эффективности принятых решений и оперативную корректуру набора используемых принципов и методов управления рисками;
- управление рисками должно проводиться с учетом интересов всех подразделений, всех рисков и способов их контроля;
- управление рисками должно учитывать цикличность процесса, анализ и контроль вновь появившихся рисков.

Для планирования уровня рисков Банк устанавливает целевые уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных условиях и в стрессовых условиях деятельности. Планирование уровня подверженности Банка рискам осуществляется в процессе ежегодного процесса бизнес-планирования.

Банк осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами; оценку степени соответствия уровня рисков утвержденному аппетиту к риску, принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка. Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении

управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Индикатором эффективности политики управления капиталом является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

9.4. Краткое описание процедур управления рисками и капиталом и методов их оценки, информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Процедуры управления рисками и капиталом регламентированы внутрибанковскими документами утвержденными уполномоченными органами Банка.

Управление рисками включает:

- *идентификацию рисков.*

Идентификация рисков составляют процессы выявления и классификации рисков. Банком определены процедуры обеспечения идентификации рисков, которые позволяют выявлять возможно большее количество рисков, которым может подвергаться Банк, включая новые риски, появляющиеся в его деятельности, в том числе в связи с началом осуществления новых видов операций (внедрением новых продуктов), выходом на новые рынки.

Идентификация рисков основывается на системе ключевых индикаторов, характеризующих уровень рисков, заключенных в операциях, осуществляемых Банком, объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности, начало осуществления новых видов операций.

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимых рисков, т.е. рисков, существенно влияющих на оценку достаточности капитала. Банк признает риски значимыми на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, и на основании экспертного мнения в соответствии с внутренними документами Банка.

- *оценку рисков.*

Оценка банковских рисков предусматривает оценку внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий

деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

В отношении каждого вида рисков разработаны методологии его оценки, включающие набор источников данных, используемых для оценки риска, методы снижения риска. Для оценки рисков применяются методы оценки рисков, установленные Положением Банка России N590-П, Положением Банка России N 283-П, Положением Банка России N 346-П, Положением Банка России N 511-П, Инструкцией Банка России N 180-И, поскольку данные методики учитывают все факторы видов риска, присущие операциям Банка, и другие, соответствующие требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике. Выбор методов оценки основывается на принципе пропорциональности.

- *мониторинг рисков.*

Мониторинг рисков производится на постоянной основе с целью предупреждения превышения над предельными уровнями, установленными нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Основными задачами системы мониторинга является контроль и достаточно быстрое реагирование подразделений Банка на внешние и внутренние изменения факторов риска с целью минимизации потерь и максимизации доходности от операций при сохранении установленного уровня риска.

- *контроль рисков.*

Контроль за объемами рисков производится как в процессе осуществления операций (сделок) (на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

- *стресс-тестирование.*

Стресс-тестирование производится как в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности в капитале, а также в рамках процедур оценки корректности (точности) результатов оценки рисков, получаемых с помощью внутренних моделей.

В ходе проведения стресс - тестирования оценивается степень изменения основных показателей, характеризующих финансовое состояние Банка, на основании чего формулируется вывод об устойчивости Банка к воздействию неблагоприятных факторов. К основным показателям, характеризующим финансовое состояние Банка, отнесены:

- все обязательные нормативы, рассчитываемые в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- финансовый результат деятельности Банка, определяемый в соответствии с нормативными документами Банка России (ф.0409102);
- величина открытой валютной позиции.

- *информационное обеспечение.*

Система информационного обеспечения структурных подразделений (сотрудников) Банка и (или) органов управления Банка, ответственных за принимаемые банковские риски, позволяет своевременно получать необходимую информацию для целей принятия взвешенных управленческих решений.

Основными задачами информационной системы являются:

- обеспечение органов управления Банка, исполнительных органов и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений;
- недопущения несения потерь вследствие недостаточности/искажения информации;
- формирование достоверной отчетности.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком,

соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Управление капиталом включает в себя следующие элементы:

- *планирование капитала.*

Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутренних процедур управления капиталом.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

- определение величины и структуры капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;
- определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала.

Планированию капитала предшествуют разработки по определению темпов роста активных операций Банка и их структуре. Банк в рамках системы ВПОДК осуществляет планирование капитала, как правило, с использованием данных за предыдущий год.

- *определение потребности в капитале.*

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

- *распределение капитала.*

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

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

- *процедуры контроля за достаточностью капитала;*

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

- *оценка достаточности капитала.*

Оценка достаточности капитала осуществляется в соответствии с методикой расчета нормативов достаточности капитала установленной Инструкцией Банка России №180-И. Результаты указанной оценки фиксируются в отчетности ВПОДК, доводятся до сведения Совета Директоров, Правления Банка, и являются основой для принятия необходимых управленческих решений.

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления рисками и капиталом.

9.5. Политика в области снижения рисков.

Основным способом контроля за рисками являются инструменты ограничения и (или) минимизации принимаемых рисков возможных потерь (ожидаемых и непредвиденных), которые могут быть получены от реализации тех или иных источников (событий) конкретного типа риска на соответствующих объектах риска.

Мероприятия по снижению рисков в Банке включают в себя:

- комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям;

- комплекс мер, направленных на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь, в том числе меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
- планирование и разработка сценариев на случай непредвиденных ситуаций;
- обеспечение оперативного восстановления бизнеса в случае наступления чрезвычайных ситуаций;
- разработку и реализацию мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- развитие банковских технологий, правил и процедур совершения операций;
- защиту информации;
- развитие системы автоматизации.

Банк использует различные методы снижения рисков, которым он подвержен:

- *избежание риска* – принятие мер, полностью исключающих конкретный вид риска;
- *диверсификация* - равномерное распределение суммарного риска по отдельным объектам для предотвращения концентрации риска на отдельном объекте или контрагенте;
- *резервирование* - с целью компенсации возможных потерь;
- *хеджирование* - заключение контрактов с целью компенсации возможных потерь при неблагоприятном движении рыночных цен;
- *передача риска* - возложение на клиентов покрытия ожидаемых потерь от реализации событий риска в виде включения риска в стоимость услуг;
- *лимитирование* - с целью ограничения принятия Банком чрезмерных рисков.

Посредством системы лимитов собственные средства (капитал) Банка распределяются по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов подразделяется на три уровня:

- первый уровень: лимиты на риск по Банку;
- второй уровень: лимиты для подразделений Банка;
- третий уровень: лимиты по совершаемым операциям на контрагента, на объем операций.

Структура лимитов, в частности, включает:

- лимиты по рискам;
- лимиты по всем подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием 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.

Контроль использования лимитов осуществляется в следующем порядке:

- контроль лимитов по рискам, признанных значимыми для Банка, осуществляется ежедневно;
- контроль лимитов по рискам, не признанных значимыми для Банка, осуществляется один раз в квартал - по состоянию на 1-е число первого месяца квартала, следующего за отчетным;
- контроль лимитов по риску концентрации осуществляется ежедневно.

Результаты контроля лимитов (использование, достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и направляются Совету директоров, Правлению Банка, Председателю Правления, руководителям структурных подразделений и комитетов, ответственным за принятие и управление рисками.

9.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Формирование внутренней отчетности по рискам осуществляется отделом оценки и управления банковскими рисками с различной детализацией и периодичностью, установленной внутренними документами Банка, формируемыми в рамках ВПОДК.

На регулярной основе формируются следующие отчеты:

годовые

- отчет о результатах выполнения ВПОДК;
- отчет о результатах стресс-тестирования;

ежеквартальные

- отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;

ежемесячные

- отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала.

Годовые и ежеквартальные отчеты предоставляются на рассмотрение Совету Директоров и Правлению Банка, ежемесячные - Правлению Банка с целью владения необходимой и актуальной информацией о рисках и принятия мер реагирования, направленных на снижение влияния рисков на деятельность Банка.

Руководителям подразделений и членам комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками, ежедневно представляются отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных лимитов, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов.

Структурными подразделениями Банка в 2017 г. формировались следующие отчеты:

- ежемесячный отчет о кредитном портфеле содержащий информацию по портфелю в целом о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, структуре, продолжительности;
- ежедневный отчет о рыночных рисках, который содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям торговых ценных бумаг;
- ежеквартальный отчет об оценке уровня правового и репутационного рисков.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Совету Директоров, Правлению Банка, руководителям подразделений.

9.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

Основным источником покрытия потерь, вызванных реализацией рисков являются собственные средства (капитал) Банка. Размер капитала определяется в соответствии с Положением Банка России № 395-П. Минимальный уровень капитала Банка, требующегося для покрытия рисков, регламентируется нормативами достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России №180-И.

По состоянию на 01.01.2018 г. капитал Банка составил 3 730 536 тыс. руб., что на 19 296 тыс. руб. или 0,5 % больше чем на 01.01.2017 г. Основными источниками формирования капитала стали прибыль прошлых лет и привлеченные субординированные займы.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования по уровням достаточности базового капитала, основного капитала и достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. Фактические значения нормативов на отчетные даты представлены в таблице:

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка.

	Нормативные значения	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Достаточность базового капитала, %	Минимально 4,5%	9,9	7,0
Достаточность основного капитала, %	Минимально 6%	9,9	7,0
Достаточность собственных средств (капитала), %	Минимально 8%	14,2	10,1

Для целей расчета взвешенных активов, требующих покрытия капиталом, Банком применяются методики, установленные Инструкцией Банка России №180-И. В следующей таблице представлена информация об объемах требований к капиталу в отношении рисков.

Информация об объемах требований к капиталу в отношении рисков

	на 01.01.2018 г.	Доля в общей сумме рисков, %	на 01.01.2017 г.	Доля в общей сумме рисков, %
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, тыс. руб.	2 724 277	10,3	3 070 838	8,3
Активы с иными коэффициентами риска, тыс. руб.	5 616 443	21,3	5 576 266	15,2
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, тыс. руб.	8 400 172	31,9	18 053 315	49,1
Кредитный риск по срочным сделкам	14 093	0,1	30 399	0,1
Рыночный риск, тыс. руб.	7 134 228	27,1	7 599 077	20,7
Операционный риск с учетом коэффициента 12,5 предусмотренного Инструкцией №180-И, тыс. руб.	2 433 688	9,3	2 416 075	6,6
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом, тыс. руб.	26 322 901	100,0	36 745 970	100,0
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	3 730 536	х	3 711 240	х
Достаточность собственных средств (капитала), %	14,2	х	10,1	х

Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом, на 01.01.2018 г. составила 26 322 901 тыс. руб., что на 28,4 % меньше чем на 01.01.2017 г.

В течение отчетного периода максимальное значение объема требований к капиталу составило 36 745 970 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017 г., минимальное – 26 322 901 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 г. Среднее значение требований к капиталу составило 29 216 824 тыс. руб.

9.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют,

заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

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

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска. Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

Банком применяются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- использование механизма идентификации критериев юридической и экономической связи контрагентов;
- установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;
- выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности и географических зон;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

Процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку:

- значительный объема требований к одному контрагенту или группе 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;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска (применении идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Мониторинг риска концентрации осуществляется путем ежедневного отслеживания объемов требований к контрагентам (группам контрагентов), секторов экономики и географических зон на предмет соблюдения установленных лимитов, осуществления аналитической работы по направлениям деятельности. Контроль за уровнем риска концентрации осуществляется на ежедневной основе.

В целях ограничения риска концентрации Банк использует:

- систему лимитов;
- процедуры мониторинга риска концентрации со стороны органов управления Банка.

Значения лимитов, ограничивающих риск, определяются на основе оценки системы показателей, позволяющих выявить риски концентрации в различных сферах деятельности Банка.

В целях информирования органов управления Банка и осуществления контроля за уровнем принятого риска концентрации и его соответствия установленным лимитам, отделом оценки и управления банковскими рисками на ежедневной основе формируется внутренняя отчетность, которая предусматривает ежедневный контроль за всеми основными формами риска концентрации, присущими Банку, признанными значительными. Сформированный отчет предоставляется Председателю Правления и руководителям подразделений Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием и управлением риска концентрации.

9.9. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе процентного, валютного, фондового рисков), операционного риска.

Информация о кредитном риске.

Кредитный риск – риск возникновения потерь вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- проведение комплексной оценки финансового состояния заемщиков до момента принятия решения о выдаче кредита;
- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения уровня кредитного риска;
- установление стоимостных условий по кредитованию с учетом платы за риск;
- формирование ликвидного обеспечения по операциям кредитного характера, ограничение доли кредитного портфеля, не имеющего залогового обеспечения;
- страхование принимаемого в залог обеспечения;
- диверсификация кредитного портфеля по отраслевому признаку;
- постоянный мониторинг уровня принятых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес руководства Банка и уполномоченных органов;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления кредитными рисками.

Основными этапами управления кредитным риском Банка являются:

- идентификация кредитного риска;
- качественная и количественная оценка кредитного риска;
- определения методов снижения рисков;
- лимитирование уровня кредитного риска;
- планирование уровня кредитного риска, как составной части стратегии Банка.

Взвешенные активы, подверженных кредитному риску, распределяются на следующие категории:

- балансовые активы;
- условные обязательства кредитного характера;
- производные финансовые инструменты.

Информация об объеме кредитного риска представлена в таблице:

Структура и динамика кредитного риска

Активы	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменения (+,-)	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	%
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:						
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	-	0	-	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	134 633	0,8	223 782	0,8	-89 149	- 39,8
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	-	0	-	-	-
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	2 589 644	15,5	2 847 056	10,7	-257 412	-9,0

Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	926	-	738	-	188	25,5
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	5 615 517	33,5	5 575 528	20,9	39 989	0,7
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8 340 720	49,8	8 647 104	32,4	-306 384	-3,5
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	8 400 172	50,1	18 053 315	67,5	-9 727 596	- 53,7
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	14 093	0,1	30 399	0,1	-16 306	-53,6
Итого кредитный риск	16 754 985	100,0	26 730 818	100,0	-9 975 833	-37,3

Совокупная величина кредитного риска на 01.01.2018 г. составила 16 754 985 тыс. руб., что на 9 975 833 тыс. руб. или 37,3 % меньше чем на 01.01.2017 г.

Приведенные в таблице данные показывают, что в структуре риска преобладает кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера – 50,1 % совокупного объема риска. Его величина в суммовом выражении составила 8 400 172 тыс. руб. снизившись за отчетный год на 9 727 596 тыс. руб. или 53,7 % в связи с уменьшением количества выданных гарантий.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, на 01.01.2018 г. составил 8 340 720 тыс. руб. против 8 647 104 тыс. руб. на 01.01.2017 г. (снижение на 3,5 %). Удельный вес данного риска составляет 49,8 % совокупного объема кредитного риска против 32,4% на начало года.

Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам имеет не значительную долю – 0,1 %. Его величина за отчетный год уменьшилась на 53,6 % и составила 14 093 тыс. руб.

Кредитный портфель Банка составляет совокупная сумма требований по активным операциям. С целью поддержания допустимого уровня кредитного риска Банком осуществляется систематический мониторинг кредитного портфеля. Общее состояние кредитного портфеля с точки зрения его качества приведено в таблице ниже:

Качество кредитного портфеля

Показатели	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.		Изменения (+/-), тыс. руб.	Темп прироста к 01.01.2017, %
	сумма тыс. руб.	уд. вес, %	сумма тыс. руб.	уд. вес, %		
Объем задолженности, в т.ч.	5 708 746	100,0	6 314 619	100,0	-605 873	-9,6
1 категория качества	1 353 821	23,7	1 209 985	19,2	143 836	11,9
2 категория качества	2 214 149	38,8	4 020 632	63,7	-1 806 483	-44,9
3 категория качества	1 215 459	21,3	746 739	11,8	468 720	62,8
4 категория качества	225 713	3,9	55 111	0,9	170 602	309,6
5 категория качества	699 604	12,3	282 152	4,5	417 452	148,0
Сумма сформированного резерва, в т.ч	1 200 694	100,0	606 321	100,0	594 373	98,0
2 категория качества	36 685	3,0	125 905	20,8	-89 220	-70,9
3 категория качества	319 002	26,6	179 949	29,7	139 053	77,3
4 категория качества	145 403	12,1	28 973	4,8	116 430	401,9
5 категория качества	699 604	58,3	271 494	44,8	428 110	157,7

Объем кредитных вложений за 2017 год снижен на 605 873 тыс. руб. (на 9,6 %) и на 01.01.2018 г. составил 5 708 746 тыс. руб.

В общей сумме требований стандартные ссуды (ссуды, по которым кредитный риск отсутствует) составляют 23,7 %, что на 4,5 процентных пункта больше чем на начало года.

Ссуды II- V категорий качества (обесцененные ссуды) составляют 76,3 % в общем объеме кредитных вложений против 80,8 % на 01.01.2017 г.

В целях обеспечения устойчивости Банк придерживается консервативного подхода к принимаемым на себя кредитным рискам и создает адекватные резервы под обесценение кредитного портфеля. При создании резервов Банк проводит тщательный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, их платежеспособности, принимая в расчет источники погашения кредитов и их надежность, качество и ликвидность обеспечения.

Отношение созданного Банком резерва к общему объему кредитных вложений (коэффициент резервирования) составляет 21,0 % против 9,6 % на начало года.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности. Величина и структура просроченных активов представлена в таблице:

Просроченные активы по срокам погашения

Просроченная задолженность	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.		Измене ния (+/-) , тыс. руб.	Темп прироста , %
	сумма тыс. руб.	уд. вес, %	сумма тыс. руб.	уд. вес, %		
Требования к кредитным	-	-	-	-	-	-
до 30 дней	-	-	-	-	-	-
от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам	1 076 403	83,7	220 276	68,3	856 127	388,7
до 30 дней	668 486	52,0	56 593	17,5	611 893	1 081,2
от 31 до 90 дней	361 479	28,1	0	-	361 479	100,0
от 91 до 180 дней	13 052	1,0	0	-	13 052	100,0
свыше 180 дней	33 386	2,6	163 683	50,8	-130	-79,6
Требования к физическим лицам	209 013	16,3	102 170	31,7	106 843	104,6
до 30 дней	201 331	15,7	416	0,1	200 915	48 296,9
от 31 до 90 дней	-	-	466	0,2	-466	-100,0
от 91 до 180 дней	-	-	10 239	3,2	-10 239	-100,0
свыше 180 дней	7 682	0,6	91 049	28,2	-83 367	-91,6
ИТОГО:	1 285 416	100,0	322 446	100,0	962 970	298,6
Удельный вес в общем объеме	4,7	x	1,0	x	x	x

Общая величина просроченных активов за отчетный период увеличилась на 962 970 тыс. руб. и составила на 01.01.2018 г. 1 285 416 тыс. руб.

Удельный вес просроченных в общем объеме активов за отчетный год увеличился до 4,7 %.

Работа с просроченными активами, несущими кредитный риск, производится Банком в соответствии с внутренними положениями: Порядком предоставления и сопровождения кредитов и Положением о работе с проблемными кредитами.

Сведения о реструктурированных ссудах приведены в следующей таблице:

Сведения о реструктурированных активах и ссудах

№ строк	Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
1	2		
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	868 145	1 208 767
1.1.	реструктурированные активы, всего:	-	92 707
	доля в общей сумме активов, %	-	1,45
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	-	92 707
1.1.2.	при снижении процентной ставки	-	-
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	-	-
1.1.4.	при изменении порядка расчета процентной ставки	-	-

2	Ссуды всего, в том числе:	4 840 601	5 105 852
2.1	реструктурированные ссуды, всего:	124 381	197 743
	доля в общей сумме ссудной задолженности, %	2,2	3,13
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	124 381	32 743
2.1.2.	при снижении процентной ставки	-	-
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	-	-
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	-	-
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	-	-
2.1.6.	другие	-	165 000
Итого	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 708 746	6 314 619

Величина реструктурированной ссудной задолженности уменьшилась на 57,2 % и на 01.01.2018 г. составила 124 381 тыс. руб., что составляет 2,2 % общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Банк использует различные виды обеспечения по предоставленным кредитам. Размер и вид обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. В таблице ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

Обеспечение предоставленных ссуд

Наименование показателя	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме обеспечения, %	тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме обеспечения, %
Ценные бумаги	0	-	0	-
Имущество	2 030 675	74,7	1 285 733	37,3
В т.ч. имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва	266 253	9,4	326 225	9,5
Поручительство	802 264	28,3	2 165 808	62,7
В т.ч. поручительство, принятое в уменьшение расчетного резерва	0	-	0	-
Итого	2 832 939	100,0	3 451 541	100,0

Общая сумма обеспечения по предоставленным ссудам на 01.01.2018 г. составила 2 832 939 тыс. руб. В общем объеме обеспечения наибольший удельный вес составляет имущество – 74,7 %.

Имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва (2 категория качества), составила 9,4 % общего объема.

Политика Банка в области обеспечения ссуд и процедур оценки принятого обеспечения, периодичности оценки различных видов обеспечения строится в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П.

Кредитная политика Банка не ограничивает концентрацию ссуд по отраслевому признаку. Вместе с тем, при отборе заемщиков Банк руководствуется принципами разумного консерватизма и диверсификации кредитных вложений, отдавая предпочтение реальному сектору экономики с более высоким уровнем прибыли.

Отраслевая концентрация предоставленных ссуд заемщикам, а также концентрация ссуд по географическим зонам представлена в п.4.5. Пояснительной информации.

Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера уменьшилась за отчетный период с 18 053 315 тыс. руб. на 01.01.2017 г. до 8 400 172 тыс. руб. на 01.01.2018 г. (на 53,7 %).

В структуре риска максимальный удельный вес (99,7 %) имеет риск по условным обязательствам кредитного характера с высоким уровнем риска, а именно – банковским гарантиям. Величина риска по этому виду обязательств за отчетный год уменьшилась на 53,7 % и на 01.01.2018 г. составила 8 376 082 тыс. руб.

Банковские гарантии предоставляется юридическим лицам, обслуживаемым в Банке и впервые обратившимся, в рамках нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

С целью снижения присущих данному направлению деятельности рисков, деятельность принципалов подвергается тщательному анализу:

- информация о заключенном контракте проверяется на официальном сайте zakupki.gov.ru;
- анализируется наличие ранее исполненных государственных контрактов;
- анализируются факты уплаты иными кредитными организациями по ранее выданным банковским гарантиям;
- оценивается степень вовлеченности клиента в судебные разбирательства с государственными заказчиками.

Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам определяется в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров (сделки по поставке денежных средств в валюте). На 01.01.2018 г. его величина составила 14 093 тыс. руб.

Кредитный риск контрагента возникает вследствие дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Кредитный риск контрагента относится к кредитному риску срочных сделок с суммами под риском, которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов. Основным финансовым инструментом, в отношении которого определяется данный вид риска в Банке, являются требования к контрагентам по операциям прямого и обратного РЕПО.

Управление кредитным риском контрагента основано на принципах и процедурах, принятых внутренними документами Банка в отношении кредитного риска. Одним из основных методов управления риском является лимитирование операций.

Информация о балансовой стоимости обремененных активов (предоставленных в качестве залога или обеспечения) и необремененных активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России представлена в таблице:

Сведения об обремененных и необремененных активах

Но ме р 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	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе	5 844 598	0	19 986 434	1 069 359
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	202 298	0	29 141	18 818
2.1	кредитные организации	34 463	0	29 141	18 818
2.2	юридические лица, не являющихся кредитными организациями	167 835	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 642 300	0	3 114 795	1 050 541
3.1	кредитные организации, всего, в том числе:	727 877	0	62 097	62 097
3.1 .1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	727 877	0	62 097	62 097
3.1 .2	не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	4 914 423	0	3 052 698	988 444
3.2	имеющих рейтинг долгосрочной	4 906	0	996 842	988 444

.1	кредитоспособности	694			
3.2	не имеющих рейтинг долгосрочной	7 729	0	2 055	0
.2	кредитоспособности			856	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	47 568	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	17 867	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 633 728	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 664 913	0
8	Основные средства	0	0	62 661	0
9	Прочие активы	0	0	11 415 761	0

Расчетная стоимость обремененных активов составила 5 844 598 тыс. руб. Из них долевые ценные бумаги -202 298 тыс. руб., долговые ценные бумаги – 5 642 300 тыс. руб. Обремененные активы по обязательствам перед Банком России отсутствуют.

Основной вид операций, осуществляемых Банком с обременением активов, – операции РЕПО.

Расчетная стоимость необремененных активов составила 19 986 434 тыс. руб., в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России – 1069 359 тыс. руб.

Информация о риске ликвидности.

- *Риск ликвидности* - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность,

т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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

Управление ликвидностью в целях поддержания ее на необходимом для Банка уровне осуществляется Банком в штатной ситуации постоянно в режиме реального времени и регулируется действующей системой управления и контроля за ликвидностью. В структуру подразделений по управлению ликвидностью Банка входят перечисленные ниже органы, выполняющие следующие функции:

- *Комитет по управлению ликвидностью*
 - осуществление оперативного управления ликвидностью и оценка уровня ликвидности;
 - рассмотрение прогноза ликвидности Банка по сводке, подготовленной отделом оценки и управления банковскими рисками в соответствии с внутренним Положением Банка об управлении риском ликвидности;
 - рассмотрение окончательной оценки ликвидности Банка и расчета нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4;
 - рассмотрение отчетов об уровне риска ликвидности, принятого структурными подразделениями, об использовании структурными подразделениями выделенных лимитов;
 - принятие необходимых мер по восстановлению ликвидности в случае приближения нормативных значений ликвидности к минимально допустимым или их нарушения;
 - разработка и внедрение мер, процедур и механизмов по ограничению или снижению риска ликвидности.
- *Казначейство*
 - ведение платежной позиции Банка;

- поддержание необходимого уровня ликвидности;
- реализация политики Банка по управлению его активами и пассивами;
- управление денежными потоками: планирование, оптимизация;
- привлечение ресурсов;
- постановка работы с банками и др. финансовыми институтами;
- организация взаимодействия структурных подразделений, участвующих в проведении операций привлечения/размещения денежных средств на финансовом рынке.
- *Отдел сводной отчетности*
 - анализ денежных потоков;
 - составление платежного календаря Банка;
 - предоставление сведений о состоянии платежной позиции Комитету по управлению ликвидностью;
 - расчет обязательных нормативов Банка.

Важнейшим фактором привлечения денежных средств, увеличения ресурсной базы является репутация Банка как надежного и стабильного кредитного учреждения, способного своевременно выполнять свои обязательства. В связи с этим, оценке и контролю риска ликвидности уделяется особое внимание.

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

- коэффициентный анализ;
- метод разрывов или ГЭП-анализ;
- анализ денежных потоков.

Коэффициентный анализ включает следующие этапы.

Расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе, руководствуясь принципами достоверности и объективности, осмотрительности и осторожности, преобладания экономической сущности над формой.

Головной банк и филиал на ежедневной основе оценивают свою ликвидную позицию. Окончательная оценка ликвидности Банка и расчет нормативов по ф. 0409135 производится отделом сводной отчетности после составления сводного баланса Банка.

Метод разрывов или ГЭП – анализ позволяет проанализировать соотношения между различными статьями активов и пассивов Банка по срокам. При этом рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

-показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства по данному сроку, отрицательное значение (дефицит ликвидности) – определяет сумму обязательств по данному сроку, не покрытых активами Банка.

-коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

Одним из методов оценки и оперативного управления ликвидностью является анализ денежных потоков (платежный календарь), который включает в себя перечень всех запланированных и возможных операций текущего дня. В исходящий поток ресурсов включаются все кредиты, выдача которых возможна, то есть имеются документальные обязательства Банка. Во входящий поток ресурсов включаются: суммы депозитов, в отношении которых помимо договорного оформления существует абсолютная уверенность

в поступлении; погашение кредитов такими клиентами, сомнения в платежеспособности которых отсутствуют полностью, и просрочка, пролонгация или другая новация которых маловероятна. Платежный календарь составляется ежедневно.

Фактические значения обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) существенно превышали предельные значения, установленные Банком России.

Фактические значения нормативов ликвидности на отчетные даты отражены в таблице:

Фактические значения нормативов ликвидности

Норматив	Минимально/максимально допустимое числовое значение, %	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.	Изменения, п.п
1	2	3	4	5
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	≥ 15	108,4	60,6	47,8
Н3 (норматив текущей ликвидности)	≥ 50	114,9	185,3	-70,4
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	≤ 120	62,2	67,6	-5,4

Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 01.01.2018 г. составило 108,4 %, что на 47,8 процентных пункта больше чем на 01.01.2017 г. ввиду существенного роста высоколиквидных активов.

Норматив текущей ликвидности (Н3) снижен на 70,4 процентных пункта, и на отчетную дату его фактическое значение составило 114,9 % в связи с увеличением обязательств со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) незначительно снижено (на 5,4 процентных пункта) и на 01.01.2018 г. составило 62,2 %.

Анализ разрывов требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям методом ГЭП-анализа представлен в таблице:

Анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	До востребования и на 1 день	До 10 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8
Избыток (дефицит) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, тыс. руб.							
-на 01.01.2017 г.	- 1434295 9	- 1429656 1	- 1438154 5	- 1515366 4	- 1585734 0	- 1692629 7	- 1608887 5
-на 01.01.2018 г.	-4962013	-4754979	-4300479	-4353843	-5010710	-7164972	-7110123
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %							
-на 01.01.2017 г.	-1083,9	-231,4	-216,1	-174,8	-136,5	124,2	-87,4
-на 01.01.2018 г.	-276,5	-99,2	-78,5	-63,8	-52,4	-58,4	-41,8

В течение отчетного года по всем срокам погашения имел место дефицит ликвидности. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности имел устойчивое отрицательное значение в течение всего рассматриваемого периода.

Дефицит ликвидности определяет сумму обязательств, не покрываемых активами Банка в срок их востребования. В объем обязательств Банка включаются внебалансовые обязательства - выданные банковские гарантии по срокам их исполнения. В связи с этим

следует заметить, что предъявление бенефициарами требований к Банку по всем гарантиям одновременно представляется маловероятным.

Система управления риском ликвидности обеспечивает способность Банка своевременно и полно выполнять денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. Факты задержки платежей по поручениям клиентов в деятельности Банка в отчетном году отсутствовали.

В целях мониторинга риска ликвидности:

- создана система оперативного управления ликвидностью, включающая управление платежной позицией, управление ликвидностью баланса Банка;
- производится анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу;
- осуществляется контроль использования лимитов, ограничивающих риск.

Процедура мониторинга включает в себя реализацию комплекса мероприятий по ограничению и снижению риска ликвидности, в т.ч.:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов;
- создание необходимого уровня резервов ликвидности, через формирование буфера ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Информация о рыночном риске.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Расчет величины рыночного риска в течение отчетного периода проводился на ежедневной основе по методике ЦБ РФ в соответствии с требованиями Положения Банка России №511-П.

Рыночный риск включает процентный, фондовый, валютный, товарный риски. Величина рыночного риска и параметров, его определяющих, на отчетные даты представлена в следующей таблице:

Мониторинг рыночного риска

№ п/ п	Наименование риска	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменения(+,-)	
				тыс. руб.	%
1	Процентный риск	519 987,44	546 206,60	-26 219,16	-4,8
1.1	Общий риск	122 953,94	121 026,30	1 927,64	1,6
1.2	Специальный риск	397 033,50	425 180,30	-28 146,80	-6,6
1.3	Сумма гамма-риска и вега-риска	0	0	-	-
2	Фондовый риск	37 893,46	49 362,20	-11 468,74	-23,2
2.1	Общий риск	18 946,73	24 681,10	-5 734,37	-23,2
2.2	Специальный риск	18 946,73	24 681,10	-5 734,37	-23,2
2.3	Сумма гамма-риска и вега-риска	0	0	-	-
3	Валютный риск	12 857,37	12 357,40	499,97	4,0
4	Товарный риск	0	0	-	-
4.1	Основной риск	0	0	-	-
4.2	Дополнительный риск	0	0	-	-
4.3	Сумма гамма-риска и вега-риска	0	0	-	-
5	Рыночный риск	7 134 228,38	7 599 076,60	-464 848,22	-6,1

Совокупный рыночный риск на 01.01.2018 г. составил 7 134 228,38 тыс. руб., что на 464 848,22 тыс. руб. или 6,1 % меньше чем на 01.01.2017 г. Из данных приведенных в таблице видно, что величину рыночного риска Банка, в основном, формирует процентный риск.

Товарный риск отсутствует.

Гамма-риск и вега-риск по опционам не включаются Банком в расчет процентного, фондового и товарного рисков т.к. опционные договора отсутствуют.

Процентный риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Торговый портфель Банка состоит из позиций в финансовых инструментах, предназначенных для продажи. Все позиции торгового портфеля оценены по справедливой стоимости.

Расчет процентного риска производится Банком в отношении долговых ценных бумаг, приобретенных с целью продажи в различные временные периоды.

Процентный риск включает в себя общий процентный риск и специальный процентный риск. Общий процентный риск является количественным измерением нагрузки на капитал всего объема инструментов торгового портфеля. Специальный процентный риск - это количественная оценка процентного риска конкретного инструмента портфеля.

Процентный риск за отчетный год уменьшился на 4,8 % и на 01.01.2018 г. составил 519 987,44 тыс. руб. Общий процентный риск составил 122 953,94 тыс. руб., что на 1,6 % больше чем на начало года. Специальный процентный риск уменьшился с 425 180,30 тыс. руб. на 01.01.2017 г. до 397 033,50 тыс. руб. на 01.01.2018 г. (на 6,6 %).

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

По состоянию на 01.01.2018 г. величина фондового риска составила 37 893,46 тыс. руб., в т.ч. специальный фондовый риск 18 946,73 тыс. руб., общий фондовый риск 18 946,73 тыс. руб. За отчетный период риск уменьшился на 23,2 %.

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Основное внимание при управлении валютными рисками уделяется контролю за открытой валютной позицией. В целях недопущения финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Инструкцией Банка России № 178-И.

По состоянию на 01.01.2018 г. соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составило 4,25 %.

Информация об операционном риске.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

При оценке операционного риска Банком применяется базовый индикативный метод/подход на основе Положения Банка России № 346-П.

Размер операционного риска по состоянию на 01.01.2018 г. составил 194 695 тыс. руб.

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска

Сведения о величине доходов	2016 г.	2015 г.	2014 г.
-----------------------------	---------	---------	---------

Доход для расчета капитала на покрытие операционного риска	1 297 969	1 288 573	942 580
-чистые процентные доходы	562 244	367 414	219 916
-чистые непроцентные доходы	735 725	921 159	722 664

В целях выявления факторов операционного риска в течение отчетного года Банком велась аналитическая база рисков, в которой фиксировалась такая информация, как случаи/события операционных убытков, нарушения/ошибки/иные обстоятельства, повлекшие возникновение факторов операционного риска, размер убытка (при наличии), обстоятельства выявления факторов риска.

В целях минимизации операционного риска разработан план мероприятий по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности, в котором определены степень обеспечиваемой защиты, процедуры перехода в аварийный режим, необходимые ресурсы, порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем.

В целях предупреждения и снижения потерь Банк всесторонне регламентирует бизнес-процессы; разделяет полномочия, осуществляет внутренний контроль, в том числе контроль за соблюдением ежеквартально устанавливаемых советом директоров Банка предельных объемов (лимитов) банковских операций; принимает меры для информационной безопасности.

Частью операционного риска является правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском основано на принципах и процедурах, принятых внутренними документами Банка в отношении операционного риска.

10. Краткая информация в отношении сделок по уступке прав требований

Информация на 01.01.2018 г. о сделках по уступке прав требований по инструментам, не включенным в торговый портфель (далее - банковский портфель):

- Индивидуальное требование по Договору цессии №3Ц/2015 от 19.08.2015г. с ООО «Первый Клиентский Банк». По договору цессии приобретены права требования возврата ипотечного кредита в отношении г-на Лысенко А.А. Мониторинг уровня риска по сделкам уступки прав требования проводится ежеквартально. По состоянию на 30.09.2017 г. проведена очередная (пятая) реструктуризация. По состоянию на 01.01.2018 г. сформирован резерв в размере 20%.

- Индивидуальное требование по Договору цессии №1 от 06.10.2017г. с ООО КБ «Еврокапитал-Альянс». По договору цессии приобретены права требования возврата кредита в отношении ООО «Монарх-Строй» (ИНН 7729459331) по Договору № 11-356/2016-КЛНО об открытии кредитной линии от 29 сентября 2016 г. Мониторинг уровня риска по сделкам уступки прав требования проводится ежеквартально. По состоянию на 01.01.2018 г. сформирован резерв в размере 71%.

- Индивидуальное требование по Договору цессии №2 от 06.10.2017г. с ООО КБ «Еврокапитал-Альянс». По договору цессии приобретены права требования возврата кредита в отношении ООО «Монарх-Строй» (ИНН 7729459331) по Договору № 11-357/2016-КЛНО об открытии кредитной линии от 29 сентября 2016 г. Мониторинг уровня риска по сделкам уступки прав требования проводится ежеквартально. По состоянию на 01.01.2018 г. сформирован резерв в размере 71%.

- Индивидуальное требование по Договору цессии №3 от 06.10.2017г. с ООО КБ «Еврокапитал-Альянс». По договору цессии приобретены права требования возврата

кредита в отношении ООО «Монарх-Строй» (ИНН 7729459331) по Кредитному договору № 11-232/2016-КЛЮ о предоставлении банковского кредита в рублях Российской Федерации юридическому лицу от 28.09.2016 года. Мониторинг уровня риска по сделкам уступки прав требования проводится ежеквартально. По состоянию на 01.01.2018 г. сформирован резерв в размере 71%.

- Индивидуальное требование по Договору цессии №4 от 06.10.2017г. с ООО КБ «Еврокапитал-Альянс». По договору цессии приобретены права требования возврата кредита в отношении ООО «МЕТАЛЛУРГ» (ИНН 7723925473) по Договору № 11-372/2017-КЛЮ об открытии кредитной линии от 09 февраля 2017 г. Мониторинг уровня риска по сделкам уступки прав требования проводится ежеквартально. По состоянию на 01.01.2018г. сформирован резерв в размере 69%.

Учет сделок отражен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

Банком не проводятся сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

11. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние банк.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в таблице:

№	Виды операций	Акционеры, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций		Другие связанные стороны		Всего	
		на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1.	Остатки по счетам на отчетную дату						
1.1.	Предоставленные ссуды, в том числе:	-	-	6336	13298	6336	13298
1.1.1	- резерв на возможные потери по ссудам	-	-	714	553	714	553
1.1.2	- просроченная задолженность	-	-	-	10	-	10
1.2.	Вклады	-	12198	5646	6919	5646	19117
1.3.	Выданные гарантии	-	-			-	-
2.	Доходы и расходы						
2.1	Процентные доходы по ссудам	-	-	1268	532	1268	532
2.2	Процентные расходы по вкладам	-	659	508	395	508	1054
2.3	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-
2.4	Прочие расходы	-	-	513	759	513	759

Операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись в незначительных объемах и составляли менее 1 % от собственных средств (капитала) Банка.

12. Информация о системе оплаты труда и об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

Порядок и условия оплаты труда сотрудников Банка регламентированы Трудовым кодексом Российской Федерации и внутренними документами, утвержденными Советом директоров Банка 21 апреля 2015 года: «Положение об организации, функционировании, мониторинге и контроле системы оплаты труда», «Порядок определения размеров должностных окладов, а также компенсационных, стимулирующих выплат Правления ОАО «О.К. Банк». «Положение о премировании работников» утверждено 24.11.2017 года (внесены изменения). Применяемая в Банке система оплаты и стимулирования труда не предусматривает существенных выходных пособий в гарантированном размере («золотых парашютов») и стимулирующих выплат принимаемому на работу сотруднику (сумм отсроченных вознаграждений по предыдущему месту работы).

Действующая система оплаты труда применяется во всех подразделениях Банка, включая региональную сеть.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда, которая предусматривает, что за выполнение работником трудовой функции согласно трудового договора ему выплачивается заработная плата, включающая фиксированную часть оплаты труда и нефиксированную часть оплаты труда. Фиксированная часть оплаты труда - это оклад (должностной оклад), доплаты, компенсации, материальная помощь, единовременная премия. Нефиксированная часть оплаты труда – вознаграждение в виде ежемесячной премии. Все выплаты работникам Банка производятся в пределах утвержденного Советом директоров Банка фонда оплаты труда, который формируется на основании штатного расписания Банка. Компенсации выплачиваются в случаях, установленных трудовым законодательством Российской Федерации. В Банке установлены следующие виды доплат: при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и нерабочие праздничные дни. Единовременная премия выплачивается работнику Банка в связи с юбилейной датой или знаменательным событием для работника.

Ежемесячная премия может начисляться всем работникам Банка, состоящим в его штате, за добросовестное исполнение своих трудовых обязанностей. Ежемесячная премия устанавливается по конечным результатам труда каждого работника Банка, достигаемым за счет его профессиональной компетенции при подготовке, принятии и реализации вопросов по занимаемой должности, в пределах сумм, запланированных в фонде оплаты труда. В 2017 году премии работникам не выплачивались.

Сумма (размер) отсроченной нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» не начислялась.

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, составляет:

Фиксированная часть	Нефиксированная часть
125 081 тыс. руб.	нет

Выплата крупных вознаграждений (признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда) членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, не производилась.

Выходные пособия не выплачивались.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности, в 2017 и 2016 гг. не выплачивались

Практика оплаты труда Банка соответствует внутренним документам, устанавливающим систему оплаты труда, факты несоблюдения установленных правил и процедур не установлены.

К основному управленческому персоналу Банка относятся единоличный исполнительный орган Банка, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью кредитной организации.

Среднесписочная численность персонала осталась практически на уровне предыдущего года и составила в 2017 году 184 человек. За 2016 год среднесписочная численность была равна 186 человек. Численность основного управленческого персонала составила 10 человек (11 человек в 2016 году).

Выплаты основному управленческому персоналу отражены в таблице:

Выплаты основному управленческому персоналу

Наименование	за 2017 год	за 2016 год	Темп прироста, %
Общая величина выплаченных вознаграждений, тыс. руб., всего, в т.ч.	125 081	126 073	99,2
основного управленческого персонала	15 045	14 928	100,8
в т.ч. – выходные пособия	-	-	-
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	12,0%	11,8%	-

Информация о структуре выплат сотрудникам Банка за 2017 год: общая величина выплат: 1,26% от общей величины расходов Банка (до налогообложения налогом на прибыль), общий размер выплат (заработная плата, премии, пособие по временной нетрудоспособности, отпускные и т.п.) – 125 081 тыс. руб.

Выплаты основному управленческому персоналу за 2017 году увеличились на 0,8% и составили 15 045 тыс. руб. В 2016 году объем выплаченных вознаграждений составил 14 928 тыс. руб.

13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже в таблице представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(тыс.руб.)			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 046 250	3 065 955

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	450 063	759 397
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 596 187	2 306 558
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	179 831	188 221
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	145 001	145 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	34 830	43 221

Банк осуществляет операции с ценными бумагами эмитентов-нерезидентов, а также имеет субординированные займы нерезидентов и вклады физических лиц-нерезидентов.

14. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Банк осуществляет защиту сведений конфиденциального характера – сведений, содержащих информацию, составляющих коммерческую, депозитарную и банковскую тайны Банка, информацию о персональных данных и инсайдерскую информацию, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и соответствующими внутренними документами, с целью исключения возможности несанкционированного использования и доступа к указанной информации в процессе ее накопления, хранения, обработки, передачи и использования.

При раскрытии информации обеспечивается защита информации, отнесенной к сведениям конфиденциального характера. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера, раскрывается в форме общих сведений описательного характера.

В соответствии с указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение раскрыть информацию о своей деятельности, путем размещения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка www.oaookb.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

ВРИО Председателя
Правления ПАО «О.К. Банк»

Главный бухгалтер



А.А.Ахметшин

И.Л.Каленова

02.03.2018г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2017 год утверждена Общим собранием акционеров
14 мая 2018 года (Протокол годового Общего
собрания акционеров № 46 от 15.05.2018г.)

ВРПО Президент
Управления ЗАО



И.А. Хмеленин