

Пояснительная информация к  
годовой отчетности  
Банка «Левобережный» (ПАО)  
за 2017 год

## Оглавление

Введение .....	4
1. Краткая характеристика деятельности Банка .....	5
1.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка .....	5
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка .....	6
1.3. Распределение чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности .....	9
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка .....	10
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	10
2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	17
2.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	17
2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	17
2.5. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка .....	17
2.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год .....	17
2.7. Величина корректировки по базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию .....	18
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	19
3.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	19
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	19
3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность .....	22
3.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи .....	25
3.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	25
3.6. Долговые обязательства, не погашенные в срок .....	26
3.7. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности .....	26
3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	28
3.9. Прочие активы .....	28
3.10. Средства кредитных организаций .....	29
3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	29
3.12. Выпущенные долговые обязательства .....	30
3.13. Прочие обязательства .....	30
3.14. Собственные средства .....	31
4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	32
4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	32
4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков .....	32
4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	33
4.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога (введением новых налогов) и налогооблагаемой базы .....	33
4.5. Информация о вознаграждении работникам .....	34
4.6. Информация о затратах на исследования и разработки .....	34
4.7. Информация о выбытии объектов основных средств и о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций .....	34
4.8. Сведения об урегулировании судебных разбирательствах Банка .....	34

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала ...	35
5.1. Информация о собственных средствах (капитале) .....	35
5.1.1. Информация об инструментах капитала.....	35
5.2. Информация о нормативах достаточности капитала.....	36
5.3. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» .....	36
6. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	38
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	39
8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	40
8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	40
8.2. Описание банковских рисков.....	47
8.3. Управление капиталом .....	62
9. Сделки по уступке прав требований .....	64
10. Сегментация деятельности Банка.....	66
11. Операции Банка со связанными сторонами .....	67
12. Информация о системе оплаты труда в Банке .....	69
13. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами .....	74

## **Введение**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) Банка «Левобережный» (ПАО) за 2017 год, составленной по российским правилам бухгалтерского учета.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В пояснительной информации приведены сопоставимые между собой показатели за 2017 и 2016 годы.

Настоящая пояснительная информация составлена в тысячах рублей, если не указано иное, активы, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

## **1. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **1.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка**

Новосибирский социальный коммерческий банк «Левобережный» (публичное акционерное общество) (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 17 января 1991 года.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Новосибирск и Новосибирская область. Головной офис Банка находится по адресу: 630054, г. Новосибирск, ул. Плеханова, 25/1.

По состоянию на 01.01.2018 года региональная структура Банка включала в себя сорок четыре дополнительных офисов, семь кредитно-кассовых офисов и десять операционных офисов, расположенных в г. Новосибирске и Новосибирской области, а также в СФО в таких городах как Кемерово, Новокузнецк, Барнаул, Бийск, Красноярск, Томск.

В 2017 году изменений в наименование и юридическом адресе Банка не было.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не является участником (головной кредитной организацией) банковской группы и не осуществляет подготовку консолидированной финансовой отчетности.

Банк является универсальной кредитной организацией и осуществляет следующие основные банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, а также осуществляет операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

Банк имеет следующие действующие лицензии:

Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте №1343 от 18.08.2015 года.

Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами юридически лиц в рублях и иностранной валюте №1343 от 18.08.2015 года.

Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №050-02932-100000 от 27.11.2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №050-03039-010000 от 27.11.2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №050-03158-000100 от 04.12.2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

С 09 декабря 2004 года Банк является участником Системы страхования вкладов физических лиц, что подтверждается свидетельством №272.

22 сентября 2017 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») на уровне B+, прогноз по рейтингу «Стабильный».

11 декабря 2017 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА), подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBBB+ «Умеренный уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

## **1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка**

По предварительным оценкам по итогам 2017 года темп роста ВВП может составить 1,4%. В 2015 году было снижение ВВП на 2,8%, в 2016 году – на 0,2%. Основной рост экономики связан с ростом сырьевых цен.

Внешний долг Российской Федерации за 2017 год увеличился на \$15 млрд., или 2,9% и на 01.01.2018 года составил \$529 млрд. Рост обусловлен приобретением иностранными инвесторами суверенных долговых ценных бумаг в рублях, а также привлечением долгового финансирования от зарубежных связанных структур российских компаний. Внутренний долг России, выраженный в государственных ценных бумагах, за прошедший год увеличился более чем на 1 трлн. рублей и составил 7,2 трлн. рублей.

Российский экспорт по итогам 11 месяцев 2017 года достиг \$321 млрд., импорт составил \$205 млрд. Профицит торгового баланса РФ вырос на \$25 млрд.

По данным Росстат потребительская инфляция в 2017 году в России составила 2,5%, став рекордно низкой в новейшей истории страны (в 2016 году инфляция сложилась на уровне 5,4%).

*Банковская система России в 2017 году.*

Банк России следуя курсом таргетирования инфляционных процессов шесть раз последовательно снижал ключевую ставку в 2017 году (с 10% до 7,75%).

В 2017 году стартовал новый способ санации банков через Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС) фактически под управлением Центрального банка Российской Федерации. За четыре последних месяца 2017 года три крупнейших российских частных банка стали клиентами ФКБС – ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», ПАО «БИНБАНК» и ПАО «Промсвязьбанк».

Восстановление экономической активности способствовало улучшению финансового положения заемщиков, повышению доверия банков к своим клиентам и постепенному смягчению неценовых условий кредитования для надежных заемщиков.

Результаты финансовой деятельности кредитных организаций за 2017 год охарактеризовались получением положительной величины прибыли. За отчетный год прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд рублей (в 2016 году – 930 млрд. рублей). Прибыль в размере 1 562 млрд. рублей показали 421 кредитная организация, убыток в размере 772 млрд. рублей – 140 кредитных организаций. Основными факторами роста прибыли банковского сектора в 2017 году стали увеличение чистых процентных доходов по операциям с физическими лицами (из-за восстановления темпов роста потребительского кредитования и снижения процентных расходов по привлеченным средствам населения), а также рост прочих чистых процентных доходов.

За 2017 год темп прироста совокупных банковских активов составил 6,4% (темп снижения в 6,9% за 2016 год). Абсолютная величина активов по состоянию на 01.01.2018 года составила 85 трлн. рублей. При сохранении устойчивости по итогам прошлого года банковский сектор вышел на траекторию роста. Об этом свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения, сбалансированное фондирование.

Объемы банковского кредитования в России по итогам 2017 года продемонстрировали рост. Общая величина кредитов, выданных российскими банками, составила 58 трлн. рублей, увеличившись с начала года на 4,6%. Существенный импульс кредитованию придало понижение процентных ставок и снижение ключевой ставки Банком России. Восстановление кредитования сдерживалось сохранением слабого кредитного спроса со стороны бизнеса и населения, а также невысоким качеством входящего потока новых заемщиков.

Категория кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, продемонстрировала незначительный рост. По состоянию на 01.01.2018 года объем данных кредитов составил 30,2 трлн. рублей, увеличившись за год на 58 млрд. рублей.

В отчетном году продолжили расти кредиты и депозиты, предоставленные финансовому сектору. За 2017 год объем размещенных средств увеличился на 2 трлн. рублей (на 18,1%) и на 01.01.2018 года составил 11,7 трлн. рублей (на 01.01.2017 года – 9,9 трлн. рублей). Инфляционная составляющая и активное вовлечение крупных банков в финансирование инфраструктурных проектов повлияли на рост кредитования в данном сегменте.

Объем кредитов, предоставленных населению, увеличился на 12,7% и по состоянию на 01.01.2018 года составил 12,2 трлн. рублей (на 01.01.2017 – 10,8 трлн. рублей). В результате по итогам 2017 года доля ссуд физических лиц в кредитном портфеле российских банков увеличилась с 19,5% на 01.01.2017 года до 21% на отчетную дату.

Основным источником роста кредитования экономики в 2017 году в целом выступило розничное кредитование, которое достаточно быстро восстанавливается после кризиса и периода охлаждения со стороны регулятора.

За 2017 год объем просроченной задолженности увеличился на 102 млрд. рублей и по состоянию на 01.01.2018 года составил 3 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле за 2017 год не изменилась и составила 5,2%.

По итогам 2017 года расходы на резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам выросли на 12% и по состоянию на 01.01.2018 составили 5,1 трлн. рублей. С начала текущего года доля резервов увеличилась с 8,2% на 01.01.2017 года до 8,8%.

Рост фондирования операций банков обеспечивался притоком вкладов населения и увеличением объема депозитов и средств на счетах организаций.

В отчетном периоде средства на расчетных счетах организаций увеличились на 340 млрд. рублей (увеличение на 4 п.п.) и на 01.01.2018 года составили 9,1 трлн. рублей. Для сравнения за аналогичный период прошлого года – снижение на 1,6 п.п.

Депозиты юридических лиц за 2017 год увеличились на 9,2% (на 1,5 трлн. рублей) и на 01.01.2018 года составили 17,9 трлн. рублей (на 01.01.2017 года – 16,4 трлн. рублей).

По итогам 2017 года вклады населения в российских банках выросли на 1,8 трлн. рублей (на 7,4%). Для сравнения за аналогичный период 2016 года рост составил 4,2%. Для сравнения за аналогичный период 2016 года рост составил 4,2%. Одна из причин роста общего объема сбережений – выгодные ставки по вкладам, которые остаются интересными для населения, несмотря на их снижение вслед за ключевой ставкой Банка России.

Объем средств, полученных от Банка России, за 2017 год сократился на 0,7 трлн. рублей (на 26%) и на 01.01.2018 года составил 2 трлн. рублей (на 01.01.2017 года – 2,7 трлн. рублей).

Активы банков в Новосибирской области (зарегистрированных в регионе) продемонстрировали рост на 6,4% (по состоянию на 01.01.2018 года составили 1 242 млрд. рублей, на 01.01.2017 года – 1 168 млрд. рублей). На увеличение данного показателя повлияло открытие филиалов ПАО КБ «Восточный», №5440 Банка ВТБ (ПАО), АБ «РОССИЯ».

Ниже представлено сравнение темпов прироста остатков по активным операциям банковской системы России, банковского сектора Новосибирской области и Банка:

Период	Активы			Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		
	РФ	НСО	Банк	РФ	НСО	Банк	РФ	НСО	Банк
2015 год	6,9%	-71,8%	20,2%	12,7%	-6,7%	15,6%	-5,7%	-6,7%	-6,3%
2016 год	-3,5%	15,9%	10,0%	-9,5%	2,1%	9,5%	1,1%	1,6%	14,1%
2017 год	6,4%	8,3%	13,1%	0,2%	49,7%	8,2%	12,7%	12,4%	34,3%

Ниже представлено сравнение темпов прироста остатков по пассивным операциям банковской системы России, банковского сектора Новосибирской области и Банка:

Период	Вклады физических лиц			Средства организаций		
	РФ	НСО	Банк	РФ	НСО	Банк
2015 год	25,2%	3,4%	22,3%	13,6%	-32,0%	13,2%
2016 год	4,2%	13,1%	11,3%	-10,1%	15,8%	3,1%
2017 год	7,4%	10,3%	11,2%	7,4%	7,6%	9,1%

Ниже представлена доля рынка Банка в Новосибирской области по различным направлениям деятельности (информация по головным офисам и филиалам, расположенным в регионе):

Дата	Активы	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Средства физических лиц	Средства юридических лиц
01.01.2016	2,7%	2,7%	2,3%	5,1%	4,2%
01.01.2017	2,6%	5,3%	5,7%	6,2%	5,5%
01.01.2018	3,9%	3,9%	6,8%	6,3%	5,6%

Среди российских банков, по состоянию на 01.01.2018 года, согласно рейтинга информационного портала banki.ru Банк занимал следующие позиции:

- по чистой прибыли – 41 место (+21 позиция за 2017 год);
- по активам нетто – 95 место (+12 позиций за 2017 год);
- по капиталу – 107 место (+17 позиций за 2017 год);
- по кредитному портфелю – 76 место (+10 позиций за 2017 год);
- по вкладам – 60 место (+6 позиций за 2017 год).

Также по данным компании «Русипотека» за 2017 год Банк вошел в число ведущих банков страны по ипотечному кредитованию, заняв 24 строчку соответствующего рейтинга по объему выданных ипотечных кредитов.

Банк «Левобережный» (ПАО) – это современная кредитная организация, занимающая активную позицию во всех секторах финансовых услуг. Индивидуальный подход, гибкость в принятии решений, четкое разделение сегментов рынка и расширение клиентской базы способствуют сохранению стабильного роста на рынке банковских услуг.

Банк занимает стабильное положение на рынке банковских услуг Новосибирской области. Региональная сеть включает в себя зону присутствия в СФО в таких городах как Красноярск, Барнаул, Бийск, Бердск, Томск, Кемерово, Новокузнецк.

По состоянию на 01.01.2018 года основные показатели деятельности Банка составили:

Наименование показателя	(тыс. рублей)	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Активы	49 004 297	43 339 792
Ссудная задолженность	39 446 709	34 363 185
Средства клиентов	39 889 168	36 047 320
Собственные средства (капитал)	6 217 620	4 743 146

Прибыль Банка после налогообложения по итогам деятельности за 2017 год составила 1 696 891 тыс. рублей.



### **1.3. Распределение чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности**

24.05.2017 года на годовом Общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов по результатам деятельности за 2016 год в денежной форме в размере 391 рубль 80 копеек на одну обыкновенную именную акцию. Общий размер отчислений составил 137 227 950,00 рублей.

Выплата дивидендов производилась в период с 06.06.2017 по 11.07.2017 года. По состоянию на 01.01.2018 года было перечислено дивидендов в сумме 137 199 469,00 рублей, в том числе за 2016 год – 137 196 431,00 рубль и за 2015 год – 3 038,00 рублей.

При этом часть почтовых переводов, направленных физическим лицам по реквизитам, зарегистрированным в системе ведения реестра акционеров Банка, вернулись в Банк как неполученные в установленный срок. Таким образом, сумма неполученных дивидендов за 2016 год составила 31 519,00 рублей.

15.09.2017 года Правлением Банка было принято решение о списании части неполученных дивидендов прошлых лет на счет нераспределенной прибыли, в общей сумме 28 749,00 рублей.

По состоянию на 01.01.2018 года общая сумма невыплаченных дивидендов составляет 73 661,00 рубль.

Причинами невыплаты явились:

1. неявка акционеров за денежным переводом в отделение почтовой связи;
2. неполные и недостоверные сведения о банковских реквизитах, указанные в анкетах зарегистрированных лиц, для получения дивидендов.

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

### **2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

#### ***Основные средства***

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

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка – исходя из стоимости, определенной в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- полученных по договору дарения и в других случаях безвозмездного получения – исходя из справедливой стоимости на дату признания;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактически произведенных затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальная стоимость основных средств, полученных по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) банку актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета банка по учету этих активов.

Основные средства по группе «Здания» учитываются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость, которая может быть надежно определена, на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Все основные средства, не входящие в группу «Здания», учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Периодичность проведения переоценки объектов, учитываемых по переоцененной стоимости составляет не реже одного раза в год. В качестве переоцененной стоимости Банк принимает справедливую стоимость на конец отчетного года.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

Переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При этом разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

Вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, единовременно переносится непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта основных средств.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков обесценения. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат:

- даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства кредитной организации;

- даты прекращения признания объекта;

- даты полного начисления амортизации по объекту.

Расчетная ликвидационная стоимость (сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования) при расчете амортизируемой величины объекта не учитывается в случае ее незначительности. Критерием значительности в данном случае определяется ее величина в размере не менее 30% стоимости объекта основного средства.

В связи с неограниченно длительным временем использования объектов недвижимости (здания и сооружения), определить с достаточной степенью надежности ликвидационную стоимость по данным объектам не представляется возможным, и она признается равной нулю.

По автотранспортным средствам ликвидационная стоимость определяется и принимается к учету в случае ее значительности.

В виду отсутствия активного рынка по прочим группам объектов основных средств, Банк признает ликвидационную стоимость не значительной, и не учитывает ее при расчете амортизации.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают его стоимость.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных (чаще одного раза в год) значительных затрат (30% стоимости), возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

С учетом требований действующего законодательства Российской Федерации лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 100 000,00 рублей (без учета НДС).

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов, за исключением земельных участков.

### ***Нематериальные активы***

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

Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется по объектам:

- приобретенным за плату – в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства;

- созданным Банком – в сумме затрат Банка на разработку, исследование, создание и обеспечение условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства;

- полученным по договорам дарения, мены и в иных случаях безвозмездного получения – по справедливой стоимости, которая может быть определена на основе экспертной оценки. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива по договору мены невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Конкретный срок полезного использования нематериального актива определяется комиссионно и указывается в Акте ввода в эксплуатацию при передаче такого актива для использования в соответствии с намерениями руководства.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Способ начисления амортизации, порядок определения срока полезного использования, расчета ликвидационной стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, аналогичен способам и порядкам по объектам основных средств.

### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

Активы признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение двенадцати месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже;
- руководителем Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- ведется поиск покупателя долгосрочного актива;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объект признан в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), – затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 30% от балансовой стоимости).

### ***Запасы***

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

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

### ***Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено***

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве таковых, производит их

оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда или предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для предполагаемой цены, по которой предметы или средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее – чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка средств и предметов труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении чистой стоимости объектов (более 30% от балансовой стоимости).

### ***Финансовые вложения***

#### ***Вложения в уставный капитал других организаций***

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

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

#### ***Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов***

1. Категория: ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), – учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по справедливой стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), – учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, – принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена – учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами бухгалтерского учета и Учетной политикой банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603

«Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

4. Категория: собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров), – приходятся на баланс по выкупной цене.

5. Категория: учтенные банком векселя (кроме просроченных) – принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

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

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

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

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываются на балансе Банка по справедливой стоимости.

#### *Дебиторская задолженность*

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемых на счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям).

#### *Финансовые требования*

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена.

*Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)*

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

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

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

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

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

### ***Обязательства Банка***

#### *Собственные ценные бумаги*

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

#### *Кредиторская задолженность*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отражаемых на счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям).

#### *Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, валютные обязательства отражаются в иностранной валюте с последующей переоценкой в установленном порядке.

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена.



## **2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику в течение 2017 года не вносилось.

## **2.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Неопределенности в оценках операций и событий на конец отчетного периода допущено не было.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в течение 2017 года не было.

## **2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Основными корректирующими событиями после отчетной даты явились следующие факты:

1. отражены операции в составе доходов и расходов, дата признания которых относится к 2017 году:

- доходы по банковским операциям и другим сделкам – 7 922 тыс. рублей;
- комиссионные, операционные и хозяйственные расходы банка – 25 155 тыс. рублей;
- сумма страхового вноса в Агентство по страхованию вкладов за четвертый квартал 2017 года – 33 847 тыс. рублей;

2. отражены расходы по выплаченной в период составления годового отчета премии работникам за четвертый квартал и декабрь 2017 года – 77 952 тыс. рублей;

3. произведена переоценка основных средств по группе «Здания» по состоянию на 01.01.2018 года, в результате которой:

- уменьшение фонда переоценки – 76 571 тыс. рублей;
- отнесена на расходы уценка отдельных объектов основных средств – 34 004 тыс. рублей;

4. доначислен земельный налог за 2017 год – 1 тыс. рублей;

5. доначислен налог на прибыль за 2017 года в сторону увеличения – 12 591 тыс. рублей;

6. скорректирован отложенный налоговый актив за 2017 год в сторону увеличения – 34 420 тыс. рублей.

В результате отражения данных операций в качестве событий после отчетной даты, финансовый результат после налогообложения за 2017 год составил 1 696 891 тыс. рублей.

## **2.5. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка**

У Банка отсутствуют некорректирующие события после отчетной даты, которые оказали существенное влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

## **2.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год**

В учетную политику банка на 2018 год и внутренние стандарты по бухгалтерскому учету внесены изменения в части модели учета недвижимости, временно неиспользуемой в

основной деятельности, теперь данная категория имущества подлежит учету по справедливой стоимости. Исключение составляют случаи, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Такой объект подлежит учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Подробное описание методов оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, изложено в отдельном внутреннем документе Банка «Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов».

## **2.7. Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию**

В связи с тем, что Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, указанных в п.9 «Методических рекомендациях по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» (далее – Рекомендации), прилагаемых к Приказу Министерства Финансов Российской Федерации от 21.03.2000 года №29н, то разводненная прибыль (убыток) на акцию у Банка отсутствует.

В соответствии с п.3 Рекомендаций базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Согласно методике расчета прибыли на акцию, средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение отчетного периода составило 350 250 штук. Базовая прибыль по итогам 2017 года составила 1 696 891 тыс. рублей. Таким образом, прибыль на акцию равна 4,85 тыс. рублей.

### 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3
Наличные денежные средства	2 193 329	2 109 448
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 071 540	1 325 489
Фонд обязательных резервов	289 752	274 171
Средства на корреспондентских счетах в банках:		
Российской Федерации	1 051 657	719 626
других стран	90 938	9 686
Прочие активы	96 914	116 783
Резервы на возможные потери	- 5 925	- 28
	<b>4 788 205</b>	<b>4 555 175</b>

Денежных средств, исключаемых из расчета в связи с имеющимися ограничениями по их использованию у Банка нет.

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает существенные ограничения на изъятие данного депозита.

#### 3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3
Облигации кредитных организаций	4 939 060	3 624 984
Облигации прочих нерезидентов	1 153 292	1 259 275
Облигации банков-нерезидентов	-	491 323
Корпоративные облигации	96 442	288 718
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	140 963
Облигации Российской Федерации	43 631	-
	<b>6 232 425</b>	<b>5 805 263</b>

Облигации кредитных организаций представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками.

Облигации прочих нерезидентов представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом российских рублей и в иностранной валюте (доллары США), выпущенные международными организациями и иностранными компаниями, являющимися дочерними компаниями крупных российских банков.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные компаниями нефинансового сектора.

Облигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2018 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
1	2	3	4	5
Облигации кредитных организаций	18.07.2018	17.02.2032	8,10	11,10
Облигации прочих нерезидентов	23.04.2019	01.03.2027	5,00	9,35
Корпоративные облигации	20.09.2018	24.07.2025	9,51	12,40
Облигации Российской Федерации	29.01.2020	29.01.2020	10,43	10,43

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2017 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
1	2	3	4	5
Облигации кредитных организаций	10.01.2017	30.03.2021	8,10	12,25
Облигации прочих нерезидентов	13.02.2017	17.05.2017	5,14	8,52
Облигации банков-нерезидентов	23.09.2020	06.11.2025	9,35	11,90
Корпоративные облигации	11.06.2021	06.10.2027	8,75	11,25
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	29.08.2017	19.10.2017	8,00	9,45

#### ***Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг***

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Согласно МСФО 13 для оценки справедливой стоимости ценных бумаг могут быть использованы разные методы. Для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

Исходные данные 1 Уровня – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках на идентичные активы или обязательства, к которым банк может получить доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 Уровня – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 Уровню, которые, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении актива или обязательства.

Исходные данные 3 Уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

*Метод определения справедливой стоимости ценных бумаг по исходным данным 1 Уровня.*

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг по исходным данным 1 Уровня Банк определяет в качестве основного рынка режим торгов соответствующими ценными бумагами ПАО «Московская биржа», учитывая то, что Банк может участвовать в операциях с этими ценными бумагами по ценам данного рынка на дату оценки.

По ценным бумагам, приобретенным в результате первичного размещения на ПАО «Московская биржа», которые в момент определения справедливой стоимости еще не начали обращаться на вторичном рынке, в качестве цены, используемой для определения справедливой стоимости ценных бумаг, до момента начала их обращения на вторичном рынке, используется средневзвешенная цена, сложившаяся в процессе первичного размещения. С момента начала обращения ценных бумаг на вторичном рынке их справедливая стоимость определяется в соответствии с предыдущими абзацами.

Справедливая стоимость ценных бумаг, котируемых на ПАО «Московская биржа», определяется как средневзвешенная цена, установленная в результате вторичных торгов предшествующего дня в основном режиме торгов, и (включая) начисленный на эту дату процентный доход. В случае если на дату определения справедливой стоимости средневзвешенная цена вторичных торгов предшествующего дня не установлена (сделки по соответствующей ценной бумаге в основном режиме не заключались), то справедливая стоимость определяется на основе средневзвешенной цены, установленной в ходе последних вторичных торгов, в ходе которых заключались сделки в основном режиме. В случае если на дату определения справедливой стоимости средневзвешенная цена установлена по результатам вторичных торгов, в ходе которых было заключено незначительное количество сделок по соответствующей ценной бумаге (менее 5) и существенно отклоняется (более чем на 2%) от средневзвешенной цены последнего торгового дня, в ходе которого было заключено более 5 сделок, банк может (но не обязан) использовать для определения справедливой стоимости средневзвешенную цену последнего торгового дня, в ходе которого было заключено более 5 сделок.

Метод определения справедливой стоимости ценных бумаг по исходным данным 1 Уровня банк использует в приоритетном порядке всякий раз, когда оценивает справедливую стоимость ценных бумаг, котируемых на ПАО «Московская биржа», в случае, если основной режим торгов по соответствующим ценным бумагам удовлетворяет критериям определения активного рынка.

*Метод определения справедливой стоимости ценных бумаг по исходным данным 2 Уровня.*

При определении справедливой стоимости ценных бумаг, не котируемых на ПАО «Московская биржа», или котируемых в случаях, когда основной рынок не является активным, вместо средневзвешенной цены вторичных торгов банк использует одно из следующих значений:

- индикативная цена, рассчитываемая «Национальной финансовой ассоциацией» (саморегулируемой некоммерческой организацией) и публикуемая на сайте СРО НФА;
- среднеарифметическое значение между последними котировками вторичных торгов на покупку и на продажу ценной бумаги в соответствующий торговый день по данным международного информационного агентства «РЕЙТЕР».

*Метод определения справедливой стоимости ценных бумаг по исходным данным 3 Уровня. (Оценка справедливой стоимости ценных бумаг при отсутствии активного рынка).*

Расчет справедливой стоимости долговых ценных бумаг осуществляется на основании следующих наблюдаемых данных:

- безрисковых кривых доходностей по соответствующей валюте (для долговых ценных бумаг);
- котировок активного рынка по сопоставимым финансовым инструментам (аналогам), определяемых в соответствии с Методами определения справедливой стоимости ценных бумаг 1 и 2 уровня.

Критериями сопоставимых финансовых инструментов (аналогов) являются:

– принадлежность эмитентов к одной отрасли или к числу компаний с государственным участием;

– наличие у эмитентов сопоставимого кредитного рейтинга.

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг, по которым не может быть получена оценка ни одним вышеперечисленным методом, определяется по методу чистых активов: как результат деления стоимости чистых активов компании на количество акций в обращении.

### 3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Структура чистой ссудной задолженности представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3
Ссудная задолженность	39 446 709	34 363 185
<i>в том числе</i>		
межбанковские кредиты и депозиты	6 434 958	7 100 863
кредиты юридическим лицам	14 937 393	13 803 404
кредиты физическим лицам	18 074 358	13 458 918
Прочие размещенные средства	9 090	29 346
Резерв под обесценение ссудной задолженности	- 3 567 889	- 3 829 791
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>35 887 910</b>	<b>30 562 740</b>

Чистая ссудная задолженность представляет собой средства, размещенные на депозитах в Банке России, кредиты, предоставленные кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной, уменьшенные на величину сформированных резервов на возможные потери.

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка в разрезе направлений деятельности кредитной организации и целям кредитования.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>6 434 958</b>	<b>7 100 863</b>
<i>в том числе</i>		
депозит в Банке России	5 300 000	2 370 000
сделки, совершаемые на возвратной основе, с обязательством обратной продажи	999 999	4 068 906
кредиты (депозиты) кредитным организациям	134 959	550 000
прочие размещенные средства	-	111 957
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>5 972 476</b>	<b>6 248 269</b>
<i>в том числе</i>		
пополнение оборотных средств	3 304 290	3 794 911
приобретение основных средств, в том числе недвижимого имущества	350 548	213 661
строительство и финансирование инвестиционных проектов	244 755	391 480
ссуды на рефинансирование <sup>1</sup>	138 455	626 539
иные цели <sup>2</sup>	1 934 428	1 221 678

<sup>1</sup> Данная категория включает ссуды, предоставленные на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед Банком, перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами и обязательств других заемщиков перед Банком либо перед другими кредитными организациями

<sup>2</sup> Данная категория включает ссуды, предоставленные при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента денежных средств (овердрафт)

1	2	3
<b>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</b>	<b>8 964 917</b>	<b>7 555 135</b>
<i>в том числе</i>		
пополнение оборотных средств	4 987 433	4 316 570
приобретение основных средств, в том числе недвижимого имущества	1 545 511	1 081 626
ссуды на рефинансирование	924 100	916 297
строительство и финансирование инвестиционных проектов	857 389	721 022
финансирование лизинговой деятельности	337 381	187 011
иные цели	313 103	332 609
<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>18 074 358</b>	<b>13 458 918</b>
<i>в том числе</i>		
на потребительские цели	14 207 342	10 675 545
ипотечное кредитование	3 867 016	2 783 373

Разделение кредитов, предоставленных юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в зависимости от целей кредитования осуществляется на основании данных формы отчетности 0409303.

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

(тыс. рублей)		
Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3
<b>Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства</b>	<b>14 937 393</b>	<b>13 803 404</b>
<i>в том числе</i>		
оптовая и розничная торговля	5 116 179	5 713 585
обрабатывающие производства	4 060 917	2 703 395
строительство	1 113 924	877 066
операции с недвижимым имуществом	709 742	1 406 833
на завершение расчетов	396 103	444 641
государственное управление	1 781 903	1 153 686
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	276 059	421 027
транспорт и связь	351 539	433 170
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	63 436	35 698
добыча полезных ископаемых	1 969	7 333
прочие виды деятельности	1 065 622	606 970

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения задолженности.

(тыс. рублей)										
Наименование показателя	на 01.01.2018					на 01.01.2017				
	до востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года	до востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Кредиты юридическим лицам	687 168	444 756	1 400 198	955 693	2 484 661	420 661	665 201	1 589 003	1 405 275	2 168 129
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	644 242	508 067	1 664 239	1 904 571	4 243 798	611 259	367 744	1 230 268	1 417 252	3 928 612

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Кредиты физическим лицам	631 582	379 280	2 015 183	2 297 563	12 750 750	715 373	1 435 116	1 484 880	1 509 892	8 313 657
в том числе										
на потребительские цели	626 439	369 613	1 924 952	2 181 787	9 104 551	708 323	1 428 617	1 417 371	1 427 398	5 693 836
ипотечные кредиты	5 143	9 667	90 231	115 776	3 646 199	7 050	6 499	67 509	82 494	2 619 821

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка в разрезе географических зон.

(тыс. рублей)

Наименование региона места нахождения заемщика	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам
1	2	3	4	5
Алтайский край	630 317	796 644	735 181	491 476
Амурская область	-	80	-	192
Белгородская область	-	155		
Брянская область	-	1 759	-	1 784
Владимирская область	-	278	-	254
Волгоградская область	-	812	-	1 056
Воронежская область	-	16	-	-
г. Москва	-	16 863	21 921	14 967
г. Санкт-Петербург	-	575	-	-
Забайкальский край	-	4 468	-	2 736
Ивановская область	-	482	-	-
Иркутская область	-	23 920	-	13 304
Кабардино-Балкарская Республика	-	24	-	47
Калининградская область	-	177	-	68
Калужская область	-	461	-	793
Камчатский край	-	2 069	-	2 071
Кемеровская область	2 253 504	1 949 953	1 917 691	1 388 113
Кировская область	-	614	-	-
Костромская область	-		-	123
Краснодарский край	-	12 941	-	2 112
Красноярский край	771 809	616 893	583 223	402 412
Курганская область	-	176	-	3 221
Ленинградская область	-	683	-	-
Магаданская область	-	508	-	56
Московская область	-	4 049	16 000	2 953
Новосибирская область	9 643 747	13 742 811	9 229 884	10 538 730
Омская область	-	22 040	-	12 901
Оренбургская область	-	42	-	1 234
Пензенская область	-	96	-	-
Пермский край	-	487	-	500
Приморский край	337 381	25 194	187 011	28 220
Псковская область	-	62	-	125
Республика Адыгея (Адыгея)	-	318	-	-
Республика Алтай	114 063	9 480	154 704	6 262
Республика Башкортостан	-	971	-	1 017
Республика Бурятия	-	3 936	-	3 043



1	2	3	4	5
Республика Саха (Якутия)	-	4 862	-	9 158
Республика Северная Осетия-Алания	-	1 103	-	-
Республика Тыва	-	106	-	479
Республика Хакасия	-	1 351	-	1 710
Ростовская область	-	339	-	-
Самарская область	-	5 985	-	-
Саратовская область	-	969	-	-
Сахалинская область	-	2 050	247	6
Свердловская область	19 000	802	-	32
Ставропольский край	-	265	-	460
Томская область	1 167 572	808 997	957 542	518 027
Тюменская область	-	6 575	-	4 721
Удмуртская Республика	-	30	-	-
Хабаровский край	-	193	-	2 591
Челябинская область	-	8	-	49
Чеченская Республика	-	38	-	-
Чувашская Республика	-	550	-	-
Чукотский автономный округ	-	-	-	1 869
Ярославская область	-	98	-	46

### 3.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Информация об объеме вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3
Облигации кредитных организаций	-	318 361
	-	318 361

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2017 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
1	2	3	4	5
Облигации кредитных организаций	23.11.2017	26.10.2021	9,75	13,90

Финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2018 года, у Банка не было.

### 3.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2018 года, у Банка не было.

В 2016 и 2017 годах Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения».

### 3.6. Долговые обязательства, не погашенные в срок

В таблице ниже представлена информация об объеме долговых обязательств, не погашенных в срок, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Первоначальная стоимость	Резерв на возможные потери	Первоначальная стоимость	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5
Облигации кредитных организаций	84 528	84 528	-	-
Корпоративные облигации	20 598	20 598	20 598	20 598

В сентябре 2015 года Банк классифицировал процентные облигации ЗАО «Михайловский бройлер» выпуска №8 в сумме 20 598 тыс. рублей, включая купонный доход, начисленный по облигациям, в 5 категорию качества с формированием 100% резерва.

В декабре 2017 года Банк классифицировал процентные облигации ПАО «Промсвязьбанк» выпуска №13 в сумме 84 528 тыс. рублей, включая купонный доход, начисленный по облигациям, в 5 категорию качества с формированием 100% резерва.

### 3.7. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности

Информация о составе основных средств и нематериальных активов приведена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1	2	3	4	5
<b>Основные средства</b>	<b>2 007 996</b>	<b>449 929</b>	<b>2 069 192</b>	<b>431 712</b>
<i>в том числе</i>				
земля	1 027	-	1 005	-
здания, сооружения	1 298 231	130 658	1 293 488	138 608
вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	223 928	-	343 291	-
транспортные средства	27 884	14 523	22 059	14 694
вычислительная техника	161 287	114 884	120 700	110 228
банковское оборудование	263 776	166 836	258 632	147 178
прочее оборудование	31 863	23 028	30 017	21 004
<b>Нематериальные активы</b>	<b>40 910</b>	<b>28 577</b>	<b>32 401</b>	<b>11 942</b>
<i>в том числе</i>				
товарный знак	34	34	34	34
промышленный образец эмблемы	13	13	13	13
компьютерное программное обеспечение	37 032	28 530	32 354	11 895
вложения в создание и приобретение нематериальных активов	3 831	-	-	-
<b>Запасы</b>	<b>17 291</b>	<b>-</b>	<b>14 198</b>	<b>-</b>

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка нет.

По состоянию на 01.01.2018 года на балансе Банка по счету 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» числятся затраты в размере 223 928 тыс. рублей, направленные:

- на строительство офисных помещений Банка и приобретение оборудования в нем, находящихся в многоэтажном административном здании с встроенными торговыми помещениями и подземной автостоянкой, расположенном по адресу: г. Новосибирск, ул. Кирова, д.48;
- затраты капитального характера в арендованное помещение для ООО «Калтанский».

По состоянию на 01.01.2018 года на балансе Банка по счету 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» числятся затраты в сумме 3 831 тыс. рублей, направленные на:

- приобретение Веб-сайта Банка;
- установку финансовых продуктов от ЗАО «ЦФТ».

#### **Информация о переоценке основных средств**

По состоянию на 01.01.2018 года Банком произведена переоценка основных средств по группе «Здания».

Сведения о независимом оценщике приведены в таблице ниже.

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью Центр оценки «Скоринг»
ИНН/КПП	5451112299/540701001
ОГРН/Дата регистрации	1105470000118/21.05.2010
Юридический адрес	630132, г. Новосибирск, ул. Челюскинцев, д. 44/2, оф. 204

Ответственность Оценщика застрахована по всем видам оценочных услуг в САО «ВСК», полис страхования ответственности №172110В400U012 от 03.04.2017 года. Размер страховой суммы 100 000 000,00 (Сто миллионов) рублей. Срок действия полиса с 04.04.2017 по 03.04.2018 года.

Целью оценки, является определение рыночной стоимости объектов недвижимости. Оценка произведена с применением сравнительного и доходного подходов. Для определения итоговой величины стоимости объектов использован метод анализа иерархий, по результатам которого, определены весовые коэффициенты подходов оценки.

Переоценка основных средств отражена способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

В таблице ниже приведены сведения о проведенной переоценке основных средств.

(тыс. рублей)

Наименование группы объектов основных средств	Остаточная стоимость основных средств до переоценки	Справедливая (остаточная) стоимость основных средств после переоценки
Здания	1 262 436	1 151 862

### 3.8. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Информация о составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, приведена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Стоимость объекта	Резерв на возможные потери	Стоимость объекта	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5
<b>Долгосрчные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>51 837</b>	<b>2 964</b>	<b>36 530</b>	<b>658</b>
<i>в том числе</i>				
жилые и офисные помещения	38 734	1 918	27 970	385
нежилые помещения	10 102	504	5 672	-
земля и права аренды на нее	1 948	331	1 794	164
незавершенное строительство	1 053	211	1 094	109

### 3.9. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3
<b>Финансовые активы</b>	<b>311 724</b>	<b>264 900</b>
<i>в том числе</i>		
требования по процентам	235 521	252 084
расчеты с дебиторами	109 074	75 517
требования по прочим операциям	42 231	48 133
расходы будущих периодов	8 132	8 999
незавершенные расчеты	52 774	25 919
предметы труда, полученные по договорам отступного, назначение которых не определено	266	369
резерв на возможные потери	- 136 274	- 146 121

Состав дебиторской задолженности представлен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>109 074</b>	<b>75 517</b>
<i>в том числе</i>		
расчеты с бюджетом по налогам	11 495	1
расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	36	48
расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	41
налог на добавленную стоимость уплаченный	5 738	5 852
прочая дебиторская задолженность	91 805	69 575

Вся дебиторская задолженность, числящаяся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2018 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относится в категорию «до года».

### 3.10. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов приведены в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3
Средства, полученные от Банка России	483 819	-
Средства, полученные от кредитных организаций	1 254 706	1 793 541
<i>в том числе</i>		
кредиты и депозиты	1 252 712	1 770 425
счета «ЛЮРО»	1 274	23 116
незавершенные переводы	720	-

### 3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения приведены в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3
<b>Средства юридических лиц</b>	<b>10 100 671</b>	<b>9 300 531</b>
<i>в том числе</i>		
расчетные счета	5 040 959	4 482 431
депозиты	5 059 712	4 818 100
<b>Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</b>	<b>29 788 497</b>	<b>26 746 789</b>
<i>в том числе</i>		
текущие счета	5 273 185	4 453 621
вклады	24 515 312	22 293 168

В таблице ниже приведена разбивка средств, привлеченных от юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов<sup>3</sup>.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3
<b>Средства юридических лиц</b>	<b>10 100 671</b>	<b>9 300 531</b>
<i>в том числе</i>		
торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	2 666 307	2 553 513
обрабатывающие производства	1 755 887	1 639 381
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	1 240 689	1 160 087
строительство	1 197 875	984 345
деятельность финансовая и страховая	585 581	859 532
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство, деятельность домашних хозяйств с наемными работниками	506 254	464 476
транспортировка и хранение	428 493	203 506
деятельность профессиональная, научная и техническая	521 766	569 525
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги, предоставление прочих видов услуг	309 139	221 629

<sup>3</sup> Данные в таблице приведены в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности ОК 029-2014 (КДЕС ред.2)

1	2	3
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг, образование, деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	236 432	210 475
деятельность в области информации и связи	109 322	110 751
государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение	17 138	21 757
обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	408 479	80 134
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	54 839	55 156
водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	46 185	51 877
добыча полезных ископаемых	14 018	112 450
прочие виды деятельности	2 267	1 937

### 3.12. Выпущенные долговые обязательства

Информация о векселях, выпущенных Банком представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3
<b>Выпущенные векселя</b>	<b>221 664</b>	<b>182 275</b>
<i>в том числе</i>		
со сроком платежа до востребования	174 833	-
со сроком платежа от 1 до 30 дней	10 493	158 500
со сроком платежа от 31 до 180 дней	31 283	15 786
со сроком платежа от 181 до 365 дней	85	4 038
со сроком платежа свыше 1 года	4 970	3 951

Минимальная процентная ставка по векселям, по состоянию на 01.01.2018 года – 0,10% годовых, максимальная – 10,00% годовых (по состоянию на 01.01.2017 года: минимальная – 6,00% годовых, максимальная – 11,00% годовых).

### 3.13. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>736 435</b>	<b>524 187</b>
<i>в том числе</i>		
обязательства по процентам	246 013	244 534
расчеты с кредиторами	435 877	239 379
суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	8 520	10 391
резервы – оценочные обязательства некредитного характера	19 958	10 222
обязательства по прочим операциям	73 104	7 368
обязательства по выпущенным ценным бумагам	31 026	15 927
доходы будущих периодов	10 607	2 776
обязательства по текущему налогу на прибыль	-88 670	- 6 410

Разбивка кредиторской задолженности по срокам погашения представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	до года	свыше года	до года	свыше года
1	2	3	4	5
<b>Кредиторская задолженность</b>	<b>340 217</b>	<b>95 660</b>	<b>199 539</b>	<b>39 840</b>
<i>в том числе</i>				
расчеты с бюджетом по налогам	146 785	-	51 598	-
расчеты с работниками по оплате труда	134 554	95 660	94 894	39 840
прочая кредиторская задолженность	58 878	-	53 047	-

Структура резервов – оценочных обязательств некредитного характера представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование обязательства (предмет спора)	Дата возникновения	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1	2	3	4
Требования физических лиц о незаконности взимания кредитных комиссий	2011-2017 гг.	18 285	9 431
Требования юридических лиц о незаконности взимания кредитных комиссий	2013-2016 гг.	1 673	791
<b>Итого</b>		<b>19 958</b>	<b>10 222</b>

### 3.14. Собственные средства

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 350 250 тыс. рублей и разделен на 350 250 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 1 000 рублей за акцию.

Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

У Банка отсутствуют ограничения на количество акций Банка, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру.

Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют.

Банк не выпускал (не эмитировал) финансовые инструменты, ценные бумаги, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, либо дающие право на покупку, приобретение и иной вид сделки для получения в собственность обыкновенных акций Банка.

#### 4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

По состоянию на 01.01.2018 года, в составе расходов отражены суммы убытка от уменьшения справедливой стоимости по результатам проведенных оценок по долгосрочным активам, предназначенным для продажи и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено:

– по долгосрочным активам, предназначенным для продажи в размере 4 588 тыс. рублей;

– по предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в размере 66 тыс. рублей.

Анализ изменений резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в 2017 года приведен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Кредиты (депозиты) кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
1	2	3	4	5
Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017	-	2 573 890	1 231 305	3 805 195
Создание резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного года	-	3 596 045	4 301 977	7 898 022
Восстановление резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного года	-	- 3 596 200	- 4 136 570	- 7 732 770
Кредиты, списанные в течение отчетного года как невозвратные	-	- 277 737	- 129 161	- 406 898
Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.10.2017	-	2 295 998	1 267 551	3 563 549

##### 4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Операции с иностранной валютой в течение отчетного периода состояли из продажи и покупки наличной и безналичной иностранной валюты, сделок на межбанковском и биржевом рынках, безналичные переводы и валютного контроля.

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, полученная Банком представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	133 162	160 399
<i>в том числе</i>		
сальдо от покупки-продажи наличной и безналичной иностранной валюты	110 663	132 833
сальдо от сделок на биржевом рынке	22 536	27 378
доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	- 37	188



Операции, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на день проведения операции. За 2017 год официальный курс Банка России изменился с 60,6569 до 57,6002 рублей за 1 доллар США и с 63,8111 до 68,8668 рублей за 1 евро.

#### 4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

В таблице ниже представлена структура налогов, отраженных на расходах Банка.

(тыс. рублей)

Наименование налога	2017 год	2016 год
1	2	3
Земельный налог	489	484
Транспортный налог	128	134
Налог на загрязнение природной среды	-	14
Налог на имущество	27 609	23 875
НДС по услугам	32 203	30 880
НДС по основным средствам, инвентарю и материалам	31 036	37 313
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	2 979	3 123
<b>Всего по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ</b>	<b>94 444</b>	<b>95 823</b>
Налог на прибыль	435 903	241 862
Налог на доходы по ценным бумагам	3 781	-
Изменение налога на прибыль на отложенный налог	10 846	- 61 189
<b>Всего налогов, уплачиваемых из прибыли</b>	<b>428 838</b>	<b>180 673</b>

За 2017 год Банк произвел перерасчет налога на имущество за 2016 год в отношении объектов имущества, классифицированных Банком в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (балансовые счета 619, 620 и 621). Сумма возврата налога на имущество в данный период составила 799 тыс. рублей.

В 2017 году Банк произвел перерасчет налога на прибыль предшествующих лет в сторону уменьшения на общую сумму 11 490 тыс. рублей: за 2014 год в результате перерасчета максимальной суммы процентов по долговым обязательствам, учитываемым в расходах (в связи с изменением законодательства) и за 2015 год – доначисления резерва по сомнительным долгам, сформированного по процентам по обеспеченным кредитам юридических лиц.

#### 4.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога (введением новых налогов) и налогооблагаемой базы

В течение 2017 года ставки налогов не изменялись, новые налоги Министерством финансов Российской Федерации не вводились.

Начиная с 01.01.2018 года движимое имущество, принятое на баланс после 01.01.2013 года, включительно, подлежит включению в налоговую базу налога на имущество по ставке 1,1%. Данные изменения связаны с передачей полномочий по установлению отдельных льгот по налогу на имущество организаций на региональный уровень.

#### 4.5. Информация о вознаграждении работникам

По результатам работы в 2017 году были выплачены вознаграждения работникам Банка в общей сумме 1 002 563 тыс. рублей. Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 258 524 тыс. рублей.

#### 4.6. Информация о затратах на исследования и разработки

Затраты на программное обеспечение за 2017 год составили 55 756 тыс. рублей.

#### 4.7. Информация о выбытии объектов основных средств и о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций

Информация о балансовой стоимости и накопленной амортизации по объектам основных средств, выбывших в 2017 году, представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Амортизационные отчисления
1	2	3
<b>Выбывшие объекты основных средств</b>	<b>19 322</b>	<b>19 322</b>
<i>в том числе</i>		
банковское оборудование	9 663	9663
вычислительная техника	7 578	7 578
транспортные средства	795	795
прочее оборудование	1 286	1 286

Основной причиной выбытия имущества Банка послужило списание вследствие непригодности к дальнейшей эксплуатации (в результате морального или физического износа), а также реализация по договорам купли-продажи. Доходы от реализации основных средств в 2017 году составили 102 тыс. рублей.

В 2017 году, в связи с принятием Банком решения о реализации, осуществлен перевод объектов недвижимости из состава основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Балансовая стоимость объектов, переведенных из одной категории в другую, составила 13 198 тыс. рублей, накопленная амортизация – 2 266 тыс. рублей.

#### 4.8. Сведения об урегулировании судебных разбирательствах Банка

По состоянию на 01.01.2018 года отсутствуют существенные суммы условных обязательств некредитного характера, отражающих выплаты по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком.

## 5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

### 5.1. Информация о собственных средствах (капитале)

Структура капитала Банка, рассчитанного по состоянию на 01.01.2018 года в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П, представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>6 217 620</b>	<b>4 743 146</b>
Уставный капитал	350 250	350 250
Резервный фонд	17 513	17 513
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	-	-
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	3 742 706	3 192 847
Нематериальные активы	- 12 333	- 20 459
Убыток текущего года	-	-
<b>Базовый капитал</b>	<b>4 098 136</b>	<b>3 540 151</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>4 098 136</b>	<b>3 540 151</b>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	384 523	462 150
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, в том числе:	1 622 461	590 926
Субординированный кредит	112 500	150 000
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	-	-81
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>2 119 484</b>	<b>1 202 995</b>

По состоянию на 01.01.2018 года основной капитал полностью сформирован базовым капиталом.

#### 5.1.1. Информация об инструментах капитала

##### *Обыкновенные акции*

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 350 250 тыс. рублей и разделен на 350 250 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 1 000 рублей за акцию.

Номер эмиссии	Регистрация выпуска (дата)	Регистрация отчета об итогах выпуска (дата)	Размер уставного капитала после эмиссии, тыс. рублей
1	2	3	4
1	11.03.1999	11.03.1999	20 250
2	05.10.1999	28.11.2000	25 250
3	21.02.2002	01.07.2002	120 250
4	28.06.2004	18.02.2005	150 250
5	08.05.2008	18.08.2008	350 250

##### *Субординированный кредит (депозит, займ)*

По состоянию на 01.01.2018 года субординированный долг представляет собой долгосрочный займ, полученный при следующих условиях:

Наименование показателя	Дата погашения	Ставка	Номинальная стоимость
1	2	3	4
<b>Субординированный займ</b>			<b>250 000</b>
<i>в том числе</i>			
Приморская Социальная Компания (ООО)	10.04.2022	11,95%	250 000

В соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П при расчете капитала субординированный долг отражается по остаточной стоимости с учетом коэффициента дисконтирования (0,5).

По состоянию на 01.01.2018 года величина субординированного кредита, включаемая в расчет собственных средств (капитала), составляет 112 500 тыс. рублей.

## 5.2. Информация о нормативах достаточности капитала

Расчет нормативов достаточности капитала Банк производит в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 03.11.2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Положением Банка России от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

При расчете нормативов достаточности капитала Банк применяет подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года №180-И.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	9,7	9,7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	9,7	9,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	14,5	12,8

Нормативы достаточности капитала Банка в течение третьего квартала 2017 года находились выше минимально допустимых значений, установленных Банком России (4,5% для Н1.1, 6% для Н1.2 и 8% для Н1.0).

## 5.3. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

В таблице ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.01.2018 года.

(тыс. рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	350 250	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	350 250	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	350 250

1	2	3	4	5	6	7
2	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток), всего, в том числе:	2	3 742 706
2.1	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	3 743 546	прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2.1	3 742 706
3	Резервный фонд	27	17 513	Резервный фонд	3	17 513
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	1 587 691	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	9 866	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	- 9 866
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 467	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	41.1.1	- 2 467
5	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе	46	2 006 984
5.1	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	307 618	прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	X	384 523
5.2	X	X	X	прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, всего в том числе	X	1 622 461
5.2.1	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	1 696 891	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	X	1 696 891
5.2.2	прочие обязательства	21	736 435	доходы будущих периодов	X	10 607
5.2.3	прочие активы	12	311 724	расходы будущих периодов	X	- 8 132
5.2.4	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	307 618	отложенный налог на прибыль	X	- 76 905
6	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	41 143 874	X	X	X
6.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	250 000	инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	112 500

## **6. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

Банк не раскрывает данные о значении норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), так как в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 года №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» не признается системно значимой кредитной организацией.

Начиная с отчетности по состоянию на 01.04.2015 года Банк рассчитывает показатель финансового рычага, который призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Значение показателя финансового рычага Банка по состоянию на 01.01.2018 года составляет 8,0% (по состоянию на 01.01.2017 года – 7,2%).

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемая для расчета финансового рычага, по состоянию на 01.01.2018 года составляет 51 324 222 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2017 года – 49 484 150 тыс. рублей).

## **7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

Денежные средства и их эквиваленты не доступные для использования, а также существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у Банка отсутствуют. У Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства.

Банк может увеличить свои денежные потоки для поддержания операционных возможностей, но в настоящий момент времени в этом нет необходимости.

## **8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

### **8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

#### ***Виды значимых рисков, которым подвержен Банк и источники их возникновения***

В своей деятельности Банк подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Ниже приведены типичные виды банковских рисков, а также источники их возникновения:

1. кредитный риск – неисполнение контрагентом (заемщиком) обязательств перед Банком или исполнение обязательств с нарушением сроков, установленных договором;

2. кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам РЕПО;

3. рыночный риск – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют.

Данный риск, в свою очередь, подразделяется на:

3.1. процентный риск – неблагоприятное изменение справедливой стоимости облигаций, находящихся в портфеле Банка;

3.2. валютный риск – изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;

3.3. фондовый риск – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен;

3.4. товарный риск – неблагоприятное изменение цен на товары, принятые Банком в залог обеспечения обязательств по предоставленным кредитам;

4. операционный риск – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушение служащими Банка или иными лицами; недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ; воздействие внешних событий, а также риск вовлечения Банка в процесс легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма (Банк проводит процедуры в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»);

5. процентный риск банковского портфеля – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

6. риск ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

7. риск концентрации – концентрация на крупных требованиях, концентрация кредитных требований на секторах экономики, валюте, концентрация вложений в инструменты одного типа, зависимость от отдельных типов доходов, концентрация по источникам ликвидности;



8. правовой риск – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

9. репутационный риск – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

10. регуляторный риск – возникновение у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

11. стратегический риск – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

В соответствии Указанием Банка России от 15.04.2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У) Банк ежегодно проводит анализ собственного профиля рисков, для выявления тех видов рисков, которые наиболее значимы для Банка.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, всегда признаются существенными для Банка.

Риски Банка, признанные значимыми в 2017 году – кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, риск ликвидности, риск концентрации в части кредитного риска и риска ликвидности.

### ***Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками***

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Розничный кредитный комитет, Финансовый комитет.

*Кредитный комитет* реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками в рамках, установленных Кредитной и Процентной политиками Банка, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд.

*Малый кредитный комитет* и *Розничный кредитный комитет* уполномочены рассматривать и принимать решения по вопросам, связанным с соответствующим направлением: кредитование малого бизнеса и розничное кредитование, соответственно.

К компетенции *Финансового комитета* относится утверждение структуры и перечня лимитов, ограничивающих рыночные риски и риск ликвидности, принятие решений о

совершении операций по привлечению средств, общие вопросы управления активами и пассивами, включая определение задач по управлению рыночными рисками и риском ликвидности, оценку тенденций на финансовых рынках, определение порядка распределения пассивов по направлениям деятельности Банка и финансирования отдельных операций.

*Управление оценки банковских рисков* является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной целью деятельности Управления является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций.

*Управление ликвидности и Финансовое управление* отвечают за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией.

Целью *Отдела правового обеспечения* является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Основной целью *Службы экономической безопасности* Банка является обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защиты его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Основной целью *Службы внутреннего контроля* является организация эффективной системы управления регуляторным риском: выявление, мониторинг регуляторного риска, а также учет событий, связанных с данным видом риска, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

Основной целью *Службы внутреннего аудита* является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

### ***Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом***

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Основным документом, регламентирующим систему управления рисками и капиталом, является «Стратегия управления рисками и капиталом (в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала) Банка «Левобережный» (ПАО)», утвержденная Советом директоров Банка, в которой определены:

- цели и задачи управления рисками и капиталом;
- организация системы управления рисками;
- распределение основных функций и обязанностей по управлению рисками;
- задачи и полномочия основных коллегиальных органов и структурных подразделений Банка, задействованных в процессе управления рисками Банка;
- инструментарий и методология управления рисками;
- целевая структура рисков и целевые уровни рисков;
- принципы управления достаточностью капитала.

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка и ее участников;
- рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками Банка;
- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска / доходности Банка;
- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, в рамках Аппетита к риску и/или иных лимитов и ограничений;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых для Банка рисков.

### ***Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки***

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

Управленческая структура сформирована таким образом, чтобы исключить конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и работники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

В Банке осуществляется планирование уровня подверженности рискам посредством установления целевых уровней риска – совокупности показателей аппетита к риску, соответствующих целям Банка.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методик. При развитии внутренних методик оценки рисков Банк учитывает требования Банка России, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Банк постоянно развивает действующие системы андеррайтинга.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах, которые отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

В 2017 году приоритетными инструментами управления рисками и капиталом Банка являлись:

- идентификация рисков и выделение значимых рисков для Банка, оценка значимых рисков, определение аппетита к риску Банка, установление целевой (ожидаемой) структуры рисков, целевых (максимальных) уровней для всех существенных рисков Банка;
- управление Банком с учетом риска на основе распределения экономического капитала;
- установление формализованных показателей риска, их оценка и прогнозирование, стресс-тестирование чувствительности Банка к различным факторам риска.

### ***Политика в области снижения рисков***

Основными инструментами управления рисками Банка является:

- создание резервов на возможные потери;
- установление лимитов и ограничений;
- управление аппетитом к риску Банка;
- управление экономическим капиталом Банка и его распределение среди подразделений Банка по видам рисков для использования;
- построение эффективной организационной структуры и системы методологического обеспечения и валидации для обеспечения точности оценок и надежности процессов управления;
- формирование показателей риска Банка и их прогнозирование с учетом результатов стресс-тестирования;
- разработка мероприятий (плана действий) в случае наступления кризисных ситуаций.

Для снижения уровня принимаемых рисков, Банк использует следующие методы и процедуры:

- разделение полномочий при принятии решений и проведении операций;
- регламентация бизнес-процессов и процедур;
- автоматизация процессов;
- разработка мероприятий в случае наступления кризисных ситуаций;
- установление системы лимитов.

Система лимитов имеет многоуровневую структуру, включающую, в частности:

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

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие по кредитам обеспечения в виде залога, гарантий, поручительства, формирует требования к финансовому положению заемщика, качеству и достаточности залогового обеспечения, осуществляет постоянный мониторинг финансового состояния заемщиков.

Для компенсации иных видов рисков Банк использует следующие методы:

- установление лимитов по операциям на финансовых рынках;
- определение политики процентных ставок в зависимости от величины прогнозируемого процентного риска;
- прогнозирование потоков денежных средств;

- поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка;
- размещение активов с учетом потребности в ликвидности и специфики инструментов привлечения ликвидности;
- регламентирование (ограничение) физического доступа к активам и документам Банка;
- подбор квалифицированного персонала
- и др.

### ***Отчетность Банка по рискам***

Формирование отчетности в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

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

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, Генеральному директору и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка, в том числе Управлением оценки банковских рисков, Финансовым управлением составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью (ежедневно, еженедельно, ежемесячно, ежеквартально), которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Совет директоров Банка получает отчетность по рискам и оценке достаточности капитала на ежеквартальной основе.

### ***Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями***

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют характеру бизнеса, сложности совершаемых операций, охватывают различные формы концентрации рисков в банковском и торговом портфелях, а также в доходах Банка и источниках ликвидности.

К типичным формам концентрации рисков в банковской сфере относятся:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе, а также номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации), ограничения и лимиты, установленные Кредитной и Лимитной политиками Банка.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк использует систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации.

Установленная в Банке система лимитов периодически подвергается анализу на предмет ее соответствия текущему состоянию деятельности Банка, изменениям в структуре и масштабах его операций (сделок).

В рамках процедур мониторинга риска концентрации в Банке устанавливаются и утверждаются сигнальные значения, используемые в целях выявления (идентификации) риска концентрации.

В целях управления риском концентрации, его измерения и дальнейшего учета в определении совокупного объема необходимого Банку капитала для покрытия риска концентрации, Банк использует индекс Герфиндаля-Гиршмана.

В целях контроля уровня концентрации кредитного риска, в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 и Н7.

В целях контроля уровня концентрации риска ликвидности, в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н2, Н3, и Н4.

Целевые уровни и сигнальные значения для нормативов Н2, Н3, Н4, Н6, Н7 установлены Стратегией управления рисками и капиталом Банка «Левобережный» (ПАО).

Банком используются следующие методы управления риском концентрации:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации;
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения.

#### *Концентрация рисков в разрезе географических зон*

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

#### *Концентрация рисков в разрезе видов валют*

В 2017 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

#### *Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности*

В отчетном году в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов в соответствии с ограничениями, установленными Кредитной политикой на 2017 год.

По итогам 2017 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам и долговых ценных бумаг, в которых концентрация отраслей не превышает установленных лимитов.

### ***Информация, отнесенная к коммерческой тайне Банка***

Банк является исключительным собственником информации, содержащей сведения, составляющие коммерческую тайну Банка.

В соответствии с действующим законодательством коммерческой тайной признается конфиденциальность информации, позволяющая Банку при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке банковских услуг или получить иную коммерческую выгоду.

Сущность коммерческой тайны заключается в том, что к ней может быть отнесена любая деловая информация, имеющая действительную или потенциальную ценность для Банка по коммерческим вопросам, которая имеет действительную или потенциальную ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании, в отношении которой введен режим коммерческой тайны, утечка которой может нанести ущерб Банку и его клиентам.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне Банка определен во внутренних положениях и включает в себя следующие сведения:

- о персональных данных клиентов Банка;
- об акционерах Банка;
- об управленческой деятельности Банка;
- о кредитно-финансовой деятельности Банка;
- о банковской тайне;
- сведения в области автоматизации банковской деятельности;
- сведения в области обеспечения безопасности Банка.

## **8.2. Описание банковских рисков**

### ***Кредитный риск***

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться:

- предоставленные кредиты, в том числе межбанковские кредиты;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа;
- требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых аккредитивов);
- требования к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Целью управления кредитным риском является обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка, определенного Стратегическим планом развития Банка.

Задачами Банка в области управления кредитным риском являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитным риском, оптимизация структуры кредитных портфелей Банка (отраслевой, продуктовой и др.) в целях ограничения уровня кредитного риска;
- минимизация кредитного риска за счет более точной оценки принимаемых рисков и реализации мероприятий по управлению кредитным риском, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованного кредитного риска;
- сохранение устойчивости Банка при внедрении новых продуктов вследствие адекватной оценки и управления кредитным риском.

Система контроля и мониторинга уровня кредитного риска реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию, что закреплено в соответствующих внутренних нормативных документах.

Кредитный риск оптимизируется Банком через Кредитную политику, путем формирования стандартов кредитования и контроля их исполнения, адекватного реагирования на возникающие угрозы.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа, оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению сделок, подверженных кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- формирование адекватных резервов на возможные потери;
- мониторинг и контроль кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля.

Для минимизации *кредитного риска на рынке межбанковского кредитования и рынке ценных бумаг* проводится ежемесячный анализ банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг с целью установления соответствующих лимитов. Анализ деятельности банков-контрагентов осуществляется на основании ежемесячной оценки финансового положения, что позволяет сопоставлять динамику финансовых показателей контрагента и внешней информации, полученной Банком в текущем режиме.

Управление *кредитным риском в корпоративном кредитовании* осуществляется в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков, включающей сочетание количественной (финансовой) и качественной (нефинансовой) оценки кредитного риска.

Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с разработанной методологией для различных типов контрагентов (крупные корпоративные клиенты, субъекты малого бизнеса, субъекты Российской Федерации и местные органы власти, физические лица, финансовые учреждения). В рамках качественной оценки кредитного риска по каждому заемщику производится анализ следующих аспектов: корпоративное управление, собственники, кредитная история, прозрачность ведения бизнеса, ситуация в отрасли деятельности заемщика, концентрация заемщика на контрагентах и другие факторы.



Управление *кредитным риском в розничном кредитовании* осуществляется на основании оценки платежеспособности, проведения андеррайтинга с учетом информации о клиентах из внешних источниках (в том числе бюро кредитных историй и др.), мониторинга розничного кредитного риска путем контроля показателей качества розничного кредитного портфеля и реализации процедур управления качеством портфеля.

В целях оценки возможного изменения качества портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики в Банке не реже двух раз в год проводится стресс-тестирование чувствительности Банка к кредитному риску с использованием сценарного подхода, а также реверсивное стресс-тестирование, позволяющее определить предельный размер дополнительных расходов, при которых норматив достаточности капитала остается на допустимом уровне.

Для оптимизации кредитного процесса и управления кредитным риском в Банке действует система лимитов и полномочий, которые подразделяются на лимиты полномочий коллегиальных органов и персональные лимиты. Данная система, определяет уровень принятия решений по кредитной заявке, в зависимости от суммы заявки (совокупной задолженности по заемщику/группе взаимосвязанных заемщиков), наличия нестандартных.

Географический анализ и анализ в разрезе различных валют активов и пассивов Банка представлен ниже в разделах «Страновой риск» и «Валютный риск», соответственно.

В таблице ниже представлен совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018		Средняя за 2017 год
	до взвешивания	после взвешивания	
1	2	3	4
Кредиты физическим лицам (в том числе ипотечные кредиты)	18 074 358	17 000 171	14 848 769
Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	14 937 393	10 572 169	10 508 951
Условные обязательства кредитного характера	9 272 742	2 297 265	2 289 321
Средства на корреспондентских счетах	1 142 595	268 078	205 760
Кредиты (депозиты) кредитным организациям	-	-	42 241
Прочие размещенные средства	1 134 958	76 992	184 441

Расчет кредитного риска в отношении условных обязательств кредитного характера приведен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	до взвешивания	Резерв на возможные потери	после взвешивания	до взвешивания	Резерв на возможные потери	после взвешивания
1	2	3	4	5	6	7
<b>Высокий риск</b>	<b>2 145 465</b>	<b>37 557</b>	<b>2 107 908</b>	<b>1 780 156</b>	<b>21 141</b>	<b>1 759 015</b>
<i>в том числе</i>						
банковские гарантии и поручительства	2 145 465	37 557	2 107 908	1 780 156	21 141	1 759 015
<b>Средний риск</b>	<b>1 024</b>	<b>8</b>	<b>508</b>	<b>4 041</b>	<b>30</b>	<b>2 006</b>
<i>в том числе</i>						
долгосрочные обязательства по осуществлению операций	1 024	8	508	4 041	30	2 006
<b>Низкий риск</b>	<b>948 833</b>	<b>4 589</b>	<b>188 849</b>	<b>771 590</b>	<b>3 656</b>	<b>153 587</b>
<i>в том числе</i>						
аккредитивы	209 834	-	41 967	191 860	-	38 372

1	2	3	4	5	6	7
неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (краткосрочные)	89 193	1 308	17 577	97 788	1 057	19 346
краткосрочные обязательства по осуществлению операций	649 806	3 281	129 305	481 942	2 599	95 869
<b>Без риска</b>	<b>6 177 420</b>	<b>94 958</b>	<b>-</b>	<b>5 231 576</b>	<b>47 211</b>	<b>-</b>
<i>в том числе</i>						
обязательства по намеченным операциям	1 427 182	19 605	-	201 448	1 507	-
неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (с правом досрочного закрытия)	4 750 238	75 353	-	5 030 128	45 704	-
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>9 272 742</b>	<b>137 112</b>	<b>2 297 265</b>	<b>7 787 363</b>	<b>72 038</b>	<b>1 914 608</b>

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2018 года.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма требования	в том числе просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6
<b>Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</b>	<b>39 446 709</b>	<b>203 926</b>	<b>131 157</b>	<b>97 006</b>	<b>2 335 405</b>
<i>в том числе</i>					
межбанковские кредиты и депозиты	6 434 958	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	5 972 476	8 600	3 450	4 576	482 431
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	8 964 917	34 184	32 429	5 405	990 876
кредиты физическим лицам на потребительские цели	14 207 342	146 168	66 852	74 597	776 982
ипотечное кредитование	3 867 016	14 974	28 426	12 428	85 116
<b>Требования, признаваемые ссудами</b>	<b>9 090</b>	<b>-</b>	<b>3 450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2017 года.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма требования	в том числе просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6
<b>Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</b>	<b>34 363 185</b>	<b>127 795</b>	<b>102 014</b>	<b>557 756</b>	<b>2 136 773</b>
<i>в том числе</i>					
межбанковские кредиты и депозиты	7 100 863	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	6 248 269	-	-	13 280	757 077
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	7 555 135	17 457	5 886	451 267	437 837
кредиты физическим лицам на потребительские цели	10 675 545	101 327	59 105	64 800	860 303
ипотечное кредитование	2 783 373	9 011	37 023	28 409	81 556
<b>Требования, признаваемые ссудами</b>	<b>29 346</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

При расчете объема просроченной задолженности Банк пользуется подходом, при котором актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По итогам 2017 года просроченная задолженность составила 2 771 млн. рублей. Удельный вес данного показателя в общем объеме активов, по состоянию на 01.01.2018 года, составил 5,7% (по итогам 2016 года – 6,7%).

В соответствии с внутренними положениями Банка реструктурированной признается ссуда, по которой на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в благоприятную для заемщика сторону.

В таблице ниже приведена информация по реструктурированным кредитам.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3
<b>Реструктурированная задолженность</b>	<b>5 610 996</b>	<b>4 135 342</b>
<i>в том числе</i>		
кредиты юридическим лицам	2 240 327	1 818 553
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 541 545	2 084 911
кредиты физическим лицам	829 124	231 878

По состоянию на 01.01.2018 года удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составил 11,5% (по состоянию на 01.01.2017 года – 9,5%).

Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь, Банк формирует резервы на возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России и Международными стандартами финансовой отчетности. Формируемые резервы адекватны принятым рискам.

В таблице ниже приведена классификация активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2018 года.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма требова- ний	в том числе по категориям качества					Расчет- ный резерв	Факти- ческий резерв
		I	II	III	IV	V		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</b>	<b>39 446 709</b>	<b>8 285 914</b>	<b>25 768 881</b>	<b>2 329 074</b>	<b>312 963</b>	<b>2 749 877</b>	<b>3 660 554</b>	<b>3 563 549</b>
<i>в том числе</i>								
межбанковские кредиты и депозиты	6 434 958	6 434 958	-	-	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	5 972 476	1 384 918	3 602 815	183 799	-	800 944	953 237	943 327
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	8 964 917	393 466	6 987 954	358 783	182 730	1 041 984	1 410 693	1 352 671
кредиты физическим лицам на потребительские цели	14 207 342	30 118	11 598 286	1 672 607	103 866	802 465	1 133 653	1 128 308
ипотечное кредитование	3 867 016	42 454	3 579 826	113 885	26 367	104 484	162 971	139 243
<b>Требования, признаваемые ссудами</b>	<b>9 090</b>	<b>-</b>	<b>5 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 090</b>	<b>4 340</b>	<b>4 340</b>

В таблице ниже приведена классификация активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2017 года.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма требова- ний	в том числе по категориям качества					Расчет- ный резерв	Факти- ческий резерв
		I	II	III	IV	V		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</b>	<b>34 363 185</b>	<b>9 475 383</b>	<b>20 201 437</b>	<b>842 479</b>	<b>824 492</b>	<b>3 019 394</b>	<b>3 932 945</b>	<b>3 805 195</b>
<i>в том числе</i>								
межбанковские кредиты и депозиты	7 100 863	7 100 863	-	-	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	6 248 269	1 913 474	3 181 060	128 732	254 826	770 177	1 046 240	999 290
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	7 555 135	401 348	5 236 816	232 076	401 051	1 283 844	1 622 379	1 574 600
кредиты физическим лицам на потребительские цели	10 675 545	20 000	9 267 298	409 275	113 632	865 340	1 095 986	1 091 261
ипотечное кредитование	2 783 373	39 698	2 516 263	72 396	54 983	100 033	168 340	140 044
<b>Требования, признаваемые ссудами</b>	<b>29 346</b>	<b>-</b>	<b>5 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 346</b>	<b>24 596</b>	<b>24 596</b>

#### *Информация о характере и стоимости полученного обеспечения*

Обеспечение является основным инструментом снижения кредитного риска. В качестве обеспечения Банк принимает залоги, поручительства, гарантии. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Кредитной политикой Банка установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров его оценки. Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта.

Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными, стоимостными параметрами предметов залога, условиями хранения и содержания.

Стоимость обеспечения, принятого в качестве залога, в разрезе вида имущества приведена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3
<b>Обеспечение</b>	<b>29 794 912</b>	<b>27 771 574</b>
<i>в том числе</i>		
зalog недвижимого имущества	21 304 854	21 152 502
зalog прав требования	2 443 472	1 077 987
зalog транспортных средств	2 132 710	1 917 384
зalog товаров в обороте	2 038 333	1 817 507
зalog основных средств и оборудования	1 871 521	1 799 074
гарантийный депозит (вклад)	3 022	5 120
зalog ценных бумаг	1 000	2 000
<b>Гарантии и поручительства</b>	<b>78 316 734</b>	<b>73 713 310</b>

В том числе обеспечение I и II категорий качества, по состоянию на 01.01.2018 года, составило 620 270 тыс. рублей и 1 576 494 тыс. рублей, соответственно (по состоянию на 01.01.2017 года: 447 462 тыс. рублей и 2 762 522 тыс. рублей, соответственно).

В течение 2017 года Банком было реализовано имущество, ранее принятое на баланс, на общую сумму 25 517 тыс. рублей (жилые помещения, земля, транспортные средства и др.).

*Информация об активах, предоставленных в качестве залога или обеспечения*

По состоянию на 01.01.2018 года объем ликвидных активов доступных для предоставления в качестве обеспечения, составляет 6 232 425 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2017 года – 6 071 210 тыс. рублей).

К данной категории активов Банк относит ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения (обремененные активы), и необремененных активов.

(тыс. рублей)

Номер 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:	629 899	327 416	46 230 472	5 905 009
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	324 912	327 416	6 009 525	5 905 009
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	324 912	327 416	4 611 036	4 611 644
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	324 912	327 416	4 611 036	4 611 644
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	1 398 489	1 293 365
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 398 489	1 293 365
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	152 352	-	584 577	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	152 635	-	5 061 787	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	15 146 896	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	17 777 091	-
8	Основные средства	-	-	1 623 263	-
9	Прочие активы	-	-	27 333	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 данной таблицы) рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных по состоянию на 01.11.2017, 01.12.2017 и 01.01.2018 года. Информация по активам, предоставленных (пригодных для предоставления) в качестве обеспечения по операциям Банка России (графы 4 и 6 данной таблицы) представлена по состоянию на 01.01.2018 года.

### ***Риск концентрации***

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

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк использует систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка, а также по видам экономической деятельности заемщиков представлена в пп.3.3.

### ***Страновой риск***

Страновым риском является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов.

Так как Банк и основная часть его контрагентов осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, а корреспондентские отношения Банк поддерживает только с высоконадежными банками-нерезидентами из стран, обладающих долгосрочным высоким инвестиционным рейтингом, то влияние данного риска на свою деятельность Банк оценивает как незначительное.

Географический анализ активов и пассивов Банка по состоянию на 01.01.2018 года представлен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Российская Федерация	СНГ	ОЭСР	КНР	Другие	Итого
1	2	3	4	5	6	7
I. Активы						
Денежные средства	2 193 329	-	-	-	-	2 193 329
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 361 292	-	-	-	-	1 361 292
Средства в кредитных организациях	1 148 571	37	44 006	46 895	-	1 239 509

1	2	3	4	5	6	7
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 079 133	-	659 841	-	493 451	6 232 425
Ссудная задолженность	39 321 768	-	130 581	-	-	39 452 349
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	105 126	-	-	-	-	105 126
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 587 691	-	-	-	-	1 587 691
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51 837	-	-	-	-	51 837
Прочие активы	744 441	-	468	-	-	744 909
<b>Всего активов</b>	<b>51 593 188</b>	<b>37</b>	<b>834 896</b>	<b>46 895</b>	<b>493 451</b>	<b>52 968 467</b>
II. Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	483 819	-	-	-	-	483 819
Средства кредитных организаций	1 253 986	-	-	-	720	1 254 706
Средства клиентов (некредитных организаций)	39 884 137	4 839	192	-	-	39 889 168
Выпущенные долговые обязательства	221 664	-	-	-	-	221 664
Прочие обязательства	982 459	-	-	128	-	982 587
Резервы на возможные	3 943 800	-	-	-	-	3 943 800
<b>Всего обязательств</b>	<b>46 769 865</b>	<b>4 839</b>	<b>192</b>	<b>128</b>	<b>720</b>	<b>46 775 744</b>

По состоянию на 01.01.2018 года по графе «Другие» отражены требования к международным финансовым организациям: Международный инвестиционный банк и Евразийский банк развития, и незавершенные переводы, поступившие на корреспондентские счета. Прочие обязательства в сумме 128 тыс. рублей (КНР) представлены комиссией по переводам юридических и физических лиц, подлежащей уплате банкам на ежеквартальной основе, осуществляющим дальнейший перевод денежных средств до конечного получателя.

### ***Рыночный риск***

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, процентных ставок, валютных курсов и цен на финансовые инструменты.

В качестве общего ограничения рыночного риска выступает величина максимально допустимых потерь по торговому портфелю, и величина максимальных вложений в рыночные корпоративные облигации (по справедливой стоимости), взвешенные с учетом риска, ежемесячно утверждаемые Финансовым комитетом Банка. В 2017 году данный лимит не нарушался.

Наряду с процедурами, предусмотренными Банком России, для оценки рисков по биржевым финансовым инструментам используется методология Value-at-Risk (VaR), основанная на оценке наибольшего ожидаемого убытка, который с заданной вероятностью может получить Банк в определенный период времени. Исходя из показателя VaR, ежемесячно осуществляется расчет лимита по соответствующим портфелям финансовых инструментов.

Показатель VaR статистически основывается на оценке потенциального убытка по текущему портфелю от ожидаемых движений на рынке. Он показывает максимальную сумму, которую может потерять Банк, но только на определенном уровне точности (99%). Существует также условленная статистическая вероятность (1%), на которую действительный убыток может превышать показатель VaR. Данная модель допускает определенный «период владения», по которому позиции могут быть закрыты (1 день). Она также допускает, что движение рынка, происходящее в течение следующего дня, последует по тому же пути, что и

в прошлые дни. Оценка Банком последних движений основывается на информации последних 365 дней. Банк применяет эти исторические изменения в оценках, ценах, индексах и т.д. непосредственно к текущим позициям – метод исторического моделирования. Действительные результаты исследуются регулярно для проверки обоснованности предположений и параметров/факторов, использованных в вычислениях VaR.

Использование данного подхода не предотвращает убытков вне этих пределов в случае более значительных рыночных изменений.

Поскольку показатель VaR составляет существенную часть контроля за рыночным риском, его лимиты ежемесячно устанавливаются Финансовым Комитетом. Действительная подверженность риску, совместно с консолидированным банком показателем VaR проверяется ежедневно отделом оценки банковских рисков. В 2017 году средний ежедневный показатель VaR для Банка составил 74 069 тыс. рублей (в 2016 году – 55 369 тыс. рублей).

Качество модели VaR постоянно исследуется путем обратного тестирования результатов VaR для торговых портфелей. Все исключения и необычные выручки, появившиеся в результате обратного тестирования, проверяются, а все результаты докладываются Совету Директоров.

Финансовые инструменты, чувствительные к рыночному риску, включают в себя государственные ценные бумаги, корпоративные ценные бумаги и иностранные валюты.

Представленная ниже таблица показывает корпоративные облигации торгового портфеля, чувствительные к рыночному риску:

Показатель	на 01.01.2017	на 01.04.2017	на 01.07.2017	на 01.10.2017	на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6
Справедливая стоимость портфеля <sup>4</sup>	5 988 093	6 052 312	6 272 981	6 529 523	6 097 155
Возможные потери <sup>5</sup>	67 410	43 525	96 081	103 855	126 884
Возможные потери, в % от справедливой стоимости портфеля	1,13	0,72	1,53	1,59	2,08

Результаты расчета показателя VaR за период 2007 - 2008 годов для иностранных валют говорят о том, что доля возможных потерь по иностранным валютам в общем объеме потерь не превышают 1%. Поэтому величина возможных потерь по иностранным валютам принимается в размере 1% от суммарных возможных потерь по остальным финансовым инструментам, чувствительных к рыночному риску.

В таблице ниже представлена чувствительность Банка к рыночному риску.

Показатель	на 01.01.2017	на 01.04.2017	на 01.07.2017	на 01.10.2017	на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6
Собственные средства <sup>6</sup>	4 743 146	5 151 022	5 463 110	5 844 987	6 217 620
Возможные потери <sup>7</sup>	68 084	43 960	97 042	104 894	128 153
Возможные потери, в % от собственных средств	1,44	0,85	1,78	1,79	2,06

<sup>4</sup>Справедливая стоимость портфеля рассчитывалась исходя из ежедневных цен Московской биржи

<sup>5</sup>Для расчета возможных потерь проводился расчет показателя VaR методом исторического моделирования (период исторического моделирования - 100 дней, доверительный интервал – 99%, период удержания – 1 день)

<sup>6</sup> Сумма собственных средств (капитала) рассчитана по методике Банка России

<sup>7</sup> Возможные потери рассчитывались путем суммирования показателей возможных потерь, приведенных в таблицах на соответствующие даты. Данный способ расчета не вполне соответствует принципу портфельного подхода к расчету показателя VaR, поскольку предполагает, что корреляция между факторами риска по отдельным портфелям отсутствует. В связи с этим расчет дает более высокую оценку чувствительности Банка к рыночным факторам риска



Анализ чувствительности портфеля финансовых инструментов к изменению общего уровня процентных ставок не проводился, поскольку в портфеле Банка отсутствуют финансовые инструменты с плавающими процентными ставками, привязанными к ключевой ставке Банка России, ставке LIBOR, биржевым индексам, или иным общеэкономическим индикаторам.

В 2016 и 2017 годах Банк осуществлял операции только с долговыми финансовыми инструментами с фиксированными процентными ставками.

### ***Процентный риск***

Процентный риск – это риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости облигаций, находящихся в портфеле Банка, под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги, а также под влиянием факторов, связанных с рыночными колебаниями процентных ставок.

В рамках управления процентным риском Банк устанавливает максимальный срок до погашения ценных бумаг в зависимости от текущей экономической ситуации – в настоящее время максимальный срок до погашения (оферты) 4 года (для бумаг с низким риском) и 2 года для остальных.

### ***Валютный риск***

Основной механизм регулирования валютного риска – контроль размера открываемых валютных позиций и соблюдение лимита открытой валютной позиции. Для соблюдения лимита открытой валютной позиции, устанавливаемого Банком России, Банк использует автоматизированные технологии, позволяющие ежедневно в текущем режиме контролировать размер открытых валютных позиций и соблюдение лимита.

Анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01.01.2018 года представлен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>I. Активы</b>					
Денежные средства	1 861 302	229 658	88 297	14 072	2 193 329
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 361 292	-	-	-	1 361 292
Средства в кредитных организациях	148 635	354 590	724 668	11 616	1 239 509
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 572 334	660 091	-	-	6 232 425
Ссудная задолженность	39 297 230	24 538	130 581	-	39 452 349
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	105 126	-	-	-	105 126
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 587 691	-	-	-	1 587 691
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51 837	-	-	-	51 837
Прочие активы	744 384	523	2	-	744 909
<b>Всего активов</b>	<b>50 729 831</b>	<b>1 269 400</b>	<b>943 548</b>	<b>25 688</b>	<b>52 968 467</b>
<b>II. Пассивы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	483 819	-	-	-	483 819
Средства кредитных организаций	1 252 712	720	-	1 274	1 254 706
Средства клиентов (некредитных организаций)	38 194 830	1 237 262	442 492	14 584	39 889 168

1	2	3	4	5	6
Выпущенные долговые обязательства	192 864	28 800	-	-	221 664
Прочие обязательства	948 874	33 661	51	1	982 587
Резервы на возможные потери	3 943 800	-	-	-	3 943 800
<b>Всего обязательств</b>	<b>45 016 899</b>	<b>1 300 443</b>	<b>442 543</b>	<b>15 859</b>	<b>46 775 744</b>

### ***Фондовый риск***

Общая процедура ограничения фондового риска по финансовым инструментам задается нормативными документами Банка России, которая предусматривает включение численного значения данного риска (при достижении пороговых значений) в расчет достаточности собственных средств (капитала) Банка. В настоящий момент Банк не подвержен фондовому риску ввиду отсутствия долевых ценных бумаг в своем портфеле.

### ***Товарный риск***

В рамках управления товарным риском Банком ограничена доля обеспечения в виде товаров – она не может составлять более 20% в общей структуре залога, при условии страхования предмета залога, доля не может составлять более 30% в общей структуре залога. Также в целях минимизации товарного риска Банк устанавливает максимальный срок кредитования – в случае наличия в структуре залога товаров, срок кредитования не может превышать 18 месяцев.

### ***Операционный риск***

Операционный риск – риск возникновения у Банка потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных (противоправных) действий или ошибок сотрудников или вследствие внешних событий.

Процесс управления операционным риском включает следующие основные этапы:

- идентификация операционного риска;
- оценка операционного риска;
- анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решения по оптимизации (изменению) процессов в целях снижения уровня операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и (или) снижение операционного риска.

Для ограничения указанных рисков Банк осуществляет:

- всестороннюю регламентацию и формализацию всех бизнес-процессов и процедур, и контроль за их выполнением;
- разделение полномочий;
- внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины;
- выявление нестандартных ситуаций или отклонений от действующих порядков, правил и процедур;
- предварительное планирование новых продуктов и услуг, предотвращение и анализ операционных ошибок в ходе реализации нововведений;
- разработка комплекса мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности;
- страхование имущества и активов;
- подбор персонала и его регулярную переподготовку, анализ текучести кадров и связанных с ней потерь;
- подготовку регулярной отчетности Правлению и Совету директоров Банка по потенциальным и реализовавшимся операционным рискам;

– системный подход к ограничению рисков по всем направлениям деятельности, включая профессиональную деятельность, технологическое обеспечение (техническое, информационное, энергетическое), личную безопасность работников Банка – как в ходе обычного функционирования, так и в чрезвычайных обстоятельствах.

Риск информационной безопасности является частью операционного риска. Реализация угрозы информационной безопасности напрямую влияет на операционный риск.

В Банке реализованы и постоянно осуществляются процедуры дублирования потоков электронной информации, имеются необходимые для быстрого восстановления деятельности, резервные энергетические мощности, электронные каналы связи и оборудование. В Банке действует система дистанционного банковского обслуживания, которая отвечает современным требованиям информационной безопасности и позволяет обеспечить корпоративным клиентам Банка безопасный юридически значимый электронный документооборот, в том числе обмен платежной информацией.

Для обеспечения информационной безопасности обрабатываемой информации в Банке, в том числе обеспечение конфиденциальности персональных данных в Банке функционируют:

- системы распределения и ограничения прав доступа к информации и контроль доступа к информационным ресурсам Банка;
- системы защиты от «вредоносного» программного обеспечения;
- система управления патчами и обновлением программного обеспечения;
- система защиты сети и каналов связи;
- система защиты банкоматов;
- система контроля рисков документов;
- системы криптозащиты при приеме (передачи) финансовой информации с партнерами Банка;
- системы аудита и раннего оповещения на внешних серверах сети Банка.

Проводится обучение сотрудников основам информационной безопасности и ИТ-навыкам. Ежегодно Банком проводится анализ используемых защитных мер и способы удержания уровня риска информационной безопасности на оптимальном уровне.

Также частью операционного риска является риск вовлечения Банка в процесс легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. С целью снижения данного вида риска Банк осуществляет процедуры в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе:

- обеспечение участия всех сотрудников Банка независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в работе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- идентификация клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей (лиц, организаций, к выгоде которых действуют клиенты Банка);
- применение принципа «Знай своего клиента», оценка клиента с точки зрения риска проведения его операций;
- сохранение банковской тайны об операциях по счетам клиентов и др.

Для оценки операционного риска используется количественный метод – на основе базового подхода к оценке операционного риска в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка России:

величина операционного риска в целях оценки достаточности капитала определяется как 15% от среднего валового дохода Банка (сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов) за последние 3 года.

Наименование показателя	Значение
1	2
Размер операционного риска	541 460
<i>в том числе</i>	
средняя величина чистых процентных доходов	2 357 498
средняя величина чистых непроцентных доходов	1 252 232

### ***Процентный риск банковского портфеля***

Стратегия Банка в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок.

Для измерения процентного риска применяется GAP-анализ. По результатам измерения риска методом GAP-анализ, величина GAP является не существенной. Чем больше величина данного показателя, тем в большей степени кредитная организация подвержена риску потерь от изменения процентных ставок. Показатель GAP может быть, как положительный, так и отрицательный, позволяет провести анализ чистого процентного дохода кредитной организации в результате колебания процентных ставок. В рамках данного анализа рассчитывается также величина совокупного (за определенный период) GAP. Совокупный GAP, как правило, рассчитывается в пределах одного года. В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного GAP по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 - 1,1.

По состоянию на 01.01.2018 года, доля взвешенных открытых позиций в капитале Банка составляет 0,72%.

В результате проведения стресс-тестирования, при изменении процентной ставки на 400 б.п. (4%) убытки Банка составят -45 121 тыс. рублей, что составляет 0,73% от капитала Банка, рассчитанного по состоянию на 01.01.2018 года.

### ***Риск ликвидности***

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение достаточного уровня ликвидности Банка в целях полного и своевременного выполнения всех своих обязательств перед клиентами, как при текущем функционировании рынка, так и при возникновении кризисных ситуаций.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется на постоянной основе, непрерывно;
- при размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Управление риском ликвидности в целях его снижения и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке обеспечивается посредством:

- поддержка Банком буфера ликвидности путем формирования портфеля рыночных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и отвечающих

требованиям Банка России. К одним из основных критериев, применяемых Банком в целях определения рыночной ликвидности ценных бумаг, относятся вхождение ценной бумаги в Ломбардный список, а также размер дисконта по ценной бумаге, принимаемой Банком России в качестве обеспечения по операциям РЕПО. Дополнительно для поддержки мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны других кредитных организаций, заключен Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банком России, обеспеченных активами и Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банком России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг;

- ежедневный контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- ежедневный контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств;
- управление уровнем процентных ставок;
- установление системы лимитов;
- бизнес-планирование;
- система мотивации;
- стресс-тестирование и разработка Плана восстановления финансовой устойчивости в чрезвычайных ситуациях.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется в Банке не реже одного раза в полугодие в составе комплексного стресс-тестирования значимых для Банка видов риска (в обязательном порядке – риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск, операционный риск).

Для оценки риска ликвидности применяется сценарный анализ, рассматривается изменение баланса при воздействии разных факторов риска, в том числе при реализации экстремальных стресс-сценариев.

Стресс-тестирование осуществляется на основе исторических и (или) гипотетических сценариев.

Для стресс-тестирования используются три стресс-сценария:

- пессимистичный сценарий (базовый) – в рамках пессимистичного сценария предполагается продолжение существующих негативных макроэкономических тенденций;
- экстремальный сценарий – в рамках экстремального сценария учитываются события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку;
- оптимистичный сценарий – предполагает стабилизацию макроэкономических показателей относительно текущих значений.

Конкретные факторы, закладываемые в сценарии, основываются на сложившихся к моменту проведения стресс-тестирования, макроэкономических условиях.

Основной целью проведения стресс-тестирования является обеспечение способности Банка выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами, а также соблюдать установленные требования Банка России. Стресс-тестирование риска ликвидности направлено на оценку возможных разрывов ликвидности и их причин, определение потенциальных потерь ликвидности и объема необходимого буфера ликвидности для покрытия дефицита ликвидности в условиях кризисной ситуации.

Стресс-тестирование позволяет заранее предпринять меры для минимизации возможных потерь – сделать выводы о необходимости изменения структуры активов и пассивов, изменения размера и структуры буфера ликвидности и т.д.

Возможные корректирующие меры в стрессовых ситуациях и порядок их применения закреплены в Плане действий Банка по восстановлению финансовой устойчивости, утвержденном Советом Директоров.

План по восстановлению финансовой устойчивости является частью интегрированной системы управления риском ликвидности, определяющий комплекс и порядок оперативных действий, направленных на стабилизацию ситуации в Банке в случае возникновения дефицита ликвидности, а также координацию работы высшего и среднего управленческого персонала Банка в чрезвычайных обстоятельствах. План предлагает меры реагирования для ряда сценариев, распределяет сферы ответственности, включая превентивный мониторинг чрезвычайных ситуаций. В целях раннего выявления предпосылок возникновения кризисных ситуаций Банком проводится ежедневный мониторинг системы внутренних индикаторов (поведенческих показателей, состояния ликвидности, кредитного риска) и еженедельный мониторинг рыночных индикаторов – сигналов раннего предупреждения (рыночных, макроэкономических показателей).

План встроен в общие процессы управления, отражает реальную организацию бизнеса и учитывает результаты стресс-тестирования.

Банком с различной периодичностью (ежедневно, еженедельно, ежемесячно, ежеквартально) составляются различные отчеты по риску ликвидности, в том числе ежеквартально проводится GAP-анализ разрыва активов и пассивов по срокам.

В таблице ниже представлена информация о нормативах ликвидности.

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	96,9	137,9
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	145,4	228,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	64,3	49,7

В течение 2017 года нормативы ликвидности Банка находились в пределах значений, установленных Банком России.

### 8.3. Управление капиталом

Величина регулятивного капитала рассчитывается Банком на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Величина капитала Банка и нормативы достаточности рассчитываются и планируются на этапе составления Стратегического плана Банка, годовых и квартальных финансовых планов.

В Банке принята Стратегия управления рисками и капиталом, которая разработана в рамках системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, в соответствии с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и современной банковской практикой управления рисками.

Приоритетными инструментами управления рисками и капиталом Банка в рамках Стратегии являются:

- идентификация и выделение значимых рисков для Банка, а также их оценка, определение аппетита к риску Банка, установление целевой (ожидаемой) структуры рисков, целевых (максимальных) уровней для всех существенных рисков Банка;
- управление Банком с учетом риска на основе распределения экономического капитала;
- стресс-тестирование чувствительности Банка к факторам риска;
- анализ и формируемая отчетность о возникающих рисках.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения нормативов достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. Не реже одного раза в полугодие осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Для управления достаточностью капитала используются следующие инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- планирование дивидендов и капитализации Банка;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала.

В целях предупреждения возможных проблем с достаточностью капитала и его качеством Банк на ежедневной основе отслеживает состояние нормативов достаточности Н1.0, Н1.1, Н1.2.

Банк ежемесячно контролирует состояние фактического значения и прогноз результата по группе показателей оценки качества капитала (РГК), рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков».

В случае если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка.

В 2017 году нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

## 9. Сделки по уступке прав требований

В целях развития рынка ипотечного жилищного кредитования на территориях присутствия Банка, а также привлечения дополнительных средств, для увеличения объемов выдач ипотечных кредитов, Банк осуществляет сделки по уступке прав требований по ипотечным кредитам.

Уступка прав требований по закладным осуществляется в рамках Соглашений о сотрудничестве, контрагентами по которым выступают такие организации как АО «КБ ДельтаКредит», АИЖК Кемеровской области, АО «АИЖК», Красноярский краевой фонд жилищного строительства. Сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными, Банк не осуществляет.

В соответствии с заключенными Соглашениями уступаемые права переходят в таком же объеме, в каком они принадлежали Банку, в частности, сохраняют силу условия о процентах и способах обеспечения обязательств.

С целью снижения рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банком, а в отдельных случаях и ипотечным оператором, проводится андеррайтинг заемщика и андеррайтинг предмета ипотеки.

Мониторинг рисков по возврату переданных прав требований проводится специалистами по сопровождению управления ипотечного кредитования на ежедневной основе. Ежедневно от АО «КБ ДельтаКредит» по электронной почте поступает отчет о наличии просроченных платежей у всех клиентов, которые, кода либо были им проданы. По тем клиентам у которых возникла просроченная задолженность более 30 дней и срок обратного выкупа по которым еще не истек, осуществляется работа, направленная на погашение просроченной задолженности (работа проводится специалистами управления ипотечного кредитования и при необходимости специалистами службы экономической безопасности). По кредитам, проданным в АО «АИЖК» мониторинг проводится на основании перечисления с расчетного счета клиента по реквизитам АИЖК.

Порядок ведения бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по уступке прав требования и приобретения права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования определяется Учетной политикой Банка.

В 2017 году Банк не вносил изменения в Учетную политику в отношении сделок по уступке прав требований.

Сумма рефинансированного основного долга (ссудной задолженности) отражается на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» и остается на балансе в течение срока, оговоренного соглашением по рефинансированию закладных.

Обязательства Банка по обратному выкупу проданных закладных группируются в портфель однородных требований. В составе портфеля выделяются субпортфели в разрезе ипотечных операторов и сроков возможного выкупа закладных в соответствии со сроками обратного выкупа, оговоренного соглашением по рефинансированию закладных.

Учитывая наличие риска предъявления ипотечными операторами к обратному выкупу ранее проданных закладных, Банк формирует резервы на возможные потери по портфелю однородных требований в размере 0,35% или 0,75% (в зависимости от контрагента и срока обратного выкупа), устанавливаемых согласно п.5.1 Положения Банка России от 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» для портфелей обеспеченных ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами продолжительностью до 30 календарных дней.



Обязательства Банка по обратному выкупу при расчете нормативов достаточности включаются в величину кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, расшифровка которого приведена в п.п.8.2.

За 2017 года Банком было передано 1 335 штук договоров на общую сумму 1 780 625 тыс. рублей. (за 2016 год – 1 697 штук договоров на сумму 2 307 437 тыс. рублей).

В таблице ниже представлена информация о переуступке прав по ипотечным договорам, в разрезе контрагентов.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	за 2017 год		за 2016 год	
	сделки, шт	объем прав требований, тыс. рублей	сделки, шт	объем прав требований, тыс. рублей
1	2	3	4	5
<b>Сделки по уступке прав требований</b>	<b>1 335</b>	<b>1 780 625</b>	<b>1 697</b>	<b>2 307 437</b>
<i>в том числе</i>				
АО «АИЖК»	685	928 105	938	1 301 141
АИЖК Кемеровской области	304	382 103	294	381 943
Красноярский краевой фонд жилищного строительства	134	180 081	273	358 942
АО «КБ ДельтаКредит»	210	287 196	191	265 033
Физическое лицо	2	3 140	1	378

Обязательства Банка по обратному выкупу проданных закладных за 2017 год составили 11 253 тыс. рублей в количестве 6 договора с АО «КБ ДельтаКредит», АО «АИЖК КО» и АО «АИЖК».

Балансовая стоимость требований, которые Банк планирует уступить в первом квартале 2018 года, составляет – 403 272 тыс. рублей.

## **10. Сегментация деятельности Банка**

Банк не проводит отдельный анализ по бизнес-сегментам, т.к. акции Банка не обращаются на свободном рынке, а также не анализирует географический риск по иногородним структурным подразделениям, т.к. активы, доходы и прибыль операционных офисов, расположенных в Сибирском федеральном округе составляют 18%, 25% и 10% от совокупных активов, доходов и прибыли соответственно, т.е. фактически почти 82% операций Банка в 2017 году проводились в г. Новосибирске (Россия). В отдельных статьях, где это уместно, приводятся данные о географической принадлежности сумм по статьям отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

## 11. Операции Банка со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Члены Совета Директоров Банка, старший менеджмент Банка, включая Правление, рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка.

На Общем годовом собрании акционеров Банка, состоявшемся 24.05.2017 года, был избран следующий состав Совета директоров:

1. Бабичев С.В.
2. Дикарев Д.А.
3. Иващенко Н.П.
4. Назаров П.М.
5. Перцев В.М.
6. Робканов М.Ф.
7. Шапоренко В.В.
8. Яровой А.Д.
9. Яровой Д.Б.

В апреле 2017 года из состава Правления был исключен Яковлев Ю.М.

В сентябре 2017 года из состава акционеров выбыл Иваницкий В.Л. (удельный вес в уставном капитале 0,0014%) и изменилась доля акций Иващенко Н.П. (удельный вес в уставном капитале вырос с 0,1228% до 0,1242%).

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит участникам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Балансовые остатки и операции с акционерами полностью отражаются в данной категории вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям заинтересованных сторон.

Сальдо по счетам, доходы и расходы от сделок с заинтересованными сторонами по состоянию на 01.01.2018 года представлены в таблице ниже.

Наименование	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами
1	2	3	4	5
<b>Ностро счета</b>				
на начало года	-	1 473	-	1 473
размещено в течение года	-	31 580 285	-	31 580 285
погашено в течение года	-	31 581 088	-	31 581 088
на конец года	-	670	-	670

1	2	3	4	5
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
на начало года	20 176	-	4 235	<b>24 411</b>
выдано в течение года	-	-	9 010	<b>9 010</b>
погашено в течение года	3 910	-	11 389	<b>15 299</b>
на конец года	16 266	-	1 856	<b>18 122</b>
<b>Средства банков</b>				
на начало года	-	-	-	-
размещено в течение года	-	14 153	-	<b>14 153</b>
погашено в течение года	-	14 153	-	<b>14 153</b>
на конец года	-	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>				
депозиты на начало года	250 000	-	31 086	<b>281 086</b>
привлечено в течение года	-	-	3 853	<b>3 853</b>
погашено в течение года	-	-	22 964	<b>22 964</b>
депозиты на конец года	250 000	-	11 975	<b>261 975</b>
текущие счета в начале года	77	-	79 755	<b>79 832</b>
текущие счета в конце года	-	-	85 352	<b>85 352</b>
<b>Отчет о совокупном доходе</b>				
процентные доходы по кредитам, выданным	2 663	-	219	<b>2 881</b>
процентные расходы по депозитам	-	1	10 625	<b>10 626</b>
процентные расходы по субординированный кредит	29 875	-	-	<b>29 875</b>

Общий размер выплат Генеральному директору и Руководству Банка за 2017 год составил 134 307 тыс. рублей (за 2016 год: 86 329 тыс. рублей). Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 21 514 тыс. рублей (за 2016 год: 14 576 тыс. рублей).

## 12. Информация о системе оплаты труда в Банке

По состоянию на 01.01.2018 года списочная численность персонала составляла 1 785 человек, в том числе основной управленческий персонал – 33 человека. Из общего числа сотрудников 1 237 человек имеют высшее профессиональное образование, 5 кандидатов экономических наук и 1 кандидат технических наук.

Весь персонал Банка подразделяется на три группы (на 01.01.2018 года):

- группа 1: члены Правления Банка и иные работники, принимающие риски (12 человек). К данной группе относятся работники Банка, принимающие индивидуальные или коллегиальные решения о сделках (или об установлении лимитов по сделкам), несущим риски;
- группа 2: работники, выполняющие функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции (22 человек);
- группа 3: прочие работники.

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Банка «Левобережный» (ПАО) (далее – Комитет).

В состав Комитета входят:

- Бабичев С.В. (председатель);
- Назаров П.М.

К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

1. разработка рекомендаций по формированию политики Банка в области вознаграждения, которая определяет принципы и критерии определения размера вознаграждения, а также компенсаций следующим сотрудникам: единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка, а также иным руководителям (сотрудникам), принимающих риски, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
2. контроль за политикой оплаты труда Банка, а также за соответствием данной политики стратегии развития Банка и его финансовому положению, а также условиям на рынке труда;
3. подготовка предложений и рекомендаций по вопросам утверждения внутренних документов, определяющих принципы и порядок оплаты труда Банка;
4. подготовка ежегодных предложений и рекомендаций о сохранении или пересмотре порядка оплаты труда единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка, а также иным руководителям (сотрудникам), принимающих риски и работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
5. подготовка предложений и рекомендаций Совету Директоров по совершенствованию системы оплаты труда;
6. контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;
7. проведение анализа и выработка рекомендаций относительно приоритетных направлений деятельности по вопросам кадровой политики Банка;
8. проведение анализа отчетов и заключений, предложений и рекомендаций подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
9. подготовка решений Совета Директоров по вопросам политики оплаты труда и кадровой политики Банка;

**10.** подготовка предложений по выплате (корректировке) отложенной части вознаграждения в зависимости от финансовых показателей работы Банка.

В 2017 году было проведено два заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям. Вознаграждение членам Комитета в течение 2017 года не выплачивалось.

Полномочия по мониторингу эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Службу внутреннего контроля, оценка и мониторинг соответствия системы оплаты труда осуществляются с периодичностью не реже одного раза в календарный год.

Во втором квартале 2017 года аудиторской организацией ООО «Алтай-аудит-консалтинг» была проведена независимая оценка эффективности системы оплаты труда. По результатам данной оценки система оплаты труда в банке и методы ее оценки являются, в целом, достаточно эффективными, так как способствуют достижению такой цели как соответствие вложенных персоналом усилий полученному результату и направлены на стимулирование каждого работника к добросовестному выполнению своих обязанностей. Осуществляемые контрольные мероприятия направлены на принятие своевременных изменений оценочных критериев в системе оплаты труда и дальнейшего ее совершенствования.

Система оплаты труда, действующая в Банке, применяется во всех его структурных подразделениях.

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются финансовые показатели и показатели устойчивости, описанные в стратегии Банка.

Целями системы оплаты труда являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
- достижение упорядоченности и прозрачности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

В течение 2017 года Советом директоров Банка были пересмотрены и одобрены следующие документы по оплате труда:

- Положение о премировании работников Банка по итогам финансово-хозяйственной деятельности за месяц: внесены изменения в отношении премирования начальников РО, ОО, ДО, заместителей начальников РО, ОО, ДО, начальников ОРО, руководителей ГРО, уборщиц;
- Положение о начислении надбавки за стаж работы в Банке: внесены изменения по надбавке за стаж для работников, выполняющих функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции, уборщиц.

28 декабря 2017 года Советом директоров была утверждена Кадровая политика Банка на 2018 год (вступает в действие с 01.01.2018г.).

Во втором квартале 2017 года Совет директоров рассмотрел независимую оценку системы оплаты труда Банка (ежегодное заключение внешней аудиторской организации ООО «Алтай-аудит-консалтинг».

Банк постоянно совершенствует и развивает систему управления эффективностью работы с применением ключевых показателей деятельности на всех уровнях управления, особенно для сотрудников, чья деятельность непосредственно связана с управлением рисками

или принятием рисков. Цели и показатели ключевых сотрудников, ответственных за управление рисками и комплаенс, связаны с развитием современной и качественной системы риск-менеджмента. Деятельность сотрудников таких подразделений оценивается независимо от результатов деятельности бизнес-подразделений.

При разработке и внедрении системы вознаграждения, настройке системы коллективных и индивидуальных целей и показателей эффективности Банком отдельное внимание уделяется оценке и учету текущих и возможных рисков. Оценка показателей данных рисков и цели по предупреждению и минимизации негативных последствий их реализации заложены в комплексную систему оценки деятельности ключевого персонала, принимающего риски и осуществляющего управление выделенными группами риска.

Для повышения мотивации работников Банка оплата труда имеет нефиксированную часть (премиальную), которая зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом. Нефиксированная часть вознаграждения зависит от уровня, принимаемых кредитной организацией рисков, от доходности Банка и с учетом стратегических целей и задач, установленных Банком.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, нефиксированная часть оплаты труда устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей эффективности, таких как:

- выполнение плановых показателей (осуществление проверок в соответствии с планом, своевременность предоставления отчетов);
- соблюдение стандартов внутреннего аудита;
- соблюдение стандартов по оформлению документации СВК;
- оценка качества работы со стороны внешних аудиторов, а также оценка со стороны Совета Директоров Банка (полное отсутствие замечаний; несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке; существенные недостатки);
- оценка качества работы по итогам проверки со стороны Банка России (несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке; недостатки, которые требуют времени на их устранение и предоставления отчета в Банк России; существенные недостатки, которые привели к штрафным санкциям со стороны Банка России; существенные недостатки, которые привели к ограничению деятельности со стороны Банка России).

Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками должна составлять – не менее 50%. По итогам 2017 года фиксированная часть таких работников в Банке находилась в пределах 54-68%.

Основное влияние на систему оплаты труда оказывает значение показателя рентабельности капитала Банка и выполнение плана по прибыли за финансовый период. При невыполнении данных показателей происходит корректировка выплат вознаграждений. При наступлении неблагоприятной ситуации возможна корректировка ежемесячной премии по результатам финансово-хозяйственной деятельности за месяц следующими способами:

- отмена вознаграждения;
- снижение вознаграждения.

Описание основных критериев оценки результатов работы по направлениям деятельности указывается в КРІ. Общий размер выплат оценивается по результатам деятельности Банка и направлений бизнеса. У членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, в зависимости от направлений

деятельности в целевых показателях включены показатели, оценивающие влияние рисков на результат работы по данному направлению. Итоговая оценка зависит от совокупности факторов и консолидирующего показателя деятельности.

В отношении оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, предусматривается отсрочка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда. Отсрочка имеет длительность не менее трех лет или меньший срок, если результаты деятельности по операции (группе операций) можно определить раньше названного срока. Решение по выплате (корректировке) отложенной части ежеквартальной премии принимается Советом директоров по окончании финансового года после утверждения результатов работы на годовом собрании акционеров. Выплата отсроченной части вознаграждения зависит от окончательных финансовых результатов.

Для членов исполнительного органа и иных работников, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение). Данная часть подлежит выплате не ранее, чем через три года или ранее, после благоприятного окончания операций (сделок), влияющих на риски, принимаемые Банком.

К нефиксированной части оплаты труда относятся только денежные средства, зависящие от результата деятельности Банка, а именно: все премии (ежеквартальная, ежемесячная, разовая, годовой бонус).

В таблице ниже представлена информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда членов Правления и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

<b>Показатель</b>	<b>Члены Правления и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</b>
<b>1</b>	<b>2</b>
Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда, человек	13
Выплаченные гарантированные премии:	
количество, шт.	-
сумма, тыс. рублей	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу:	
количество, шт.	-
сумма, тыс. рублей	-
Выходные пособия:	
количество, шт.	-
сумма, тыс. рублей	-
Общий размер отсроченных вознаграждений, тыс. рублей	66 960
В том числе:	
долгосрочные вознаграждения	58 651
краткосрочные вознаграждения	8 309
Общий размер выплат в отношении, которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, тыс. рублей	167 401
Общий размер выплат по видам выплат (все выплаты – денежными средствами), тыс. рублей:	151 377
фиксированная часть	50 779
нефиксированная часть	100 598



1	2
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, тыс. рублей:	10 235
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	10 235
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-

Общий размер выплат за 2017 год по вышеуказанным категориям работников в количестве 13 человек, составил - 151 377 тыс. рублей, в том числе по каждому виду:

Фиксированная часть оплаты труда – 50 779 тыс. рублей, в том числе:

- заработная плата, отпускные, командировочные – 49 388 тыс. рублей;
- материальная помощь – 250 тыс. рублей;
- компенсация расходов, связанных с исполнением должностных обязанностей (компенсация за использование личного транспорта, оплата найма помещения, компенсация расходов по проезду и др.) - 1 141 тыс. рублей.

Нефиксированная часть оплаты труда – 100 598 тыс. рублей, в том числе:

- краткосрочные вознаграждения (квартальные премии) - 13 021 тыс. рублей;
- долгосрочные вознаграждения (годовая премия за 2 полугодие 2016 года и 1 полугодие 2017 года) – 87 577 тыс. рублей.

Выплаты осуществлялись:

- денежными средствами – 150 342 тыс. рублей.
- оплата найма жилья за работника – 1 035 тыс. рублей.

В соответствии с Положением об оплате труда и стимулировании работников Банка выплата отсроченной нефиксированной части оплаты труда может быть скорректирована в меньшую сторону, вплоть до нуля, при не достижении плановых финансовых результатов деятельности Банка в целом. При увольнении сотрудника ранее начисленная отсроченная часть нефиксированного вознаграждения не выплачивается.

Во втором квартале 2017 года в связи с увольнением сотрудника произведена корректировка ранее начисленных сумм отсроченной части вознаграждения в сторону уменьшения до нуля, в общей сумме 4 085 тыс. рублей.

В третьем квартале 2017 года по Решению Совета директоров была осуществлена корректировка ранее отсроченной части краткосрочного вознаграждения по итогам работы за 2016 год до нуля в связи с невыполнением основных целевых ориентиров, в общей сумме 6 150 тыс. рублей.

### 13. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Информация об объемах и видах операций, осуществляемых с контрагентами – нерезидентами, представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	90 938	9 686
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	130 581	113 253
2.1	банкам – нерезидентам	130 581	111 957
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	1 296
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	1 153 292	1 750 599
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 153 292	1 750 599
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	148 970	196 818
4.1	банков – нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	739	28 804
4.3	физических лиц – нерезидентов	148 231	168 014

Генеральный директор

В.В. Шапоренко

Главный бухгалтер

С.В. Колесникова



12 февраля 2018 года