

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности АО «КАБ «Викинг» за 2017 год.

1. Вводная часть

Полное фирменное наименование - Акционерное Общество «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» (далее по тексту «Банк»).

В соответствии с решением Внеочередного общего собрания акционеров от 10 октября 2014 года наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством РФ и полное и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на Акционерное Общество «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» (АО «КАБ «Викинг»).

Юридический адрес Банка: 191002, Россия, Санкт-Петербург, Владимирский проспект, дом 17.

Отчетным периодом, за который составлена настоящая годовая отчетность, является календарный год – с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно. В дальнейшем по тексту в целях настоящей годовой отчетности 31 декабря 2017 года именуется отчетной датой.

Годовая отчетность Банка составлена в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «*в тысячах рублей*»).

Отчетность за 2017 и 2016 годы составлена в соответствии с действующими на эти даты Указанием Банка России № 4212-У от 24.11.2016 и Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009, используемые в пояснительной информации показатели сопоставимы и сравнимы друг с другом.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

2. Краткий обзор деятельности Банка за отчетный период

Основные направления деятельности Банка:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты);
- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение в валюте Российской Федерации и иностранной валюте банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк вправе также осуществлять следующие операции:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- представление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

На отчетную дату Банк обладает следующими лицензиями, в соответствии с которыми осуществляет свою деятельность:

1. Генеральная лицензия Банка России № 2 от 24.02.2015 года.
2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 078-04416-000100 от 29.12.2000 года.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 23 декабря 2004 года за номером 373.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей в случае отзыва лицензии у Банка или в случае введения Банком России моратория на платежи Банка.

На отчетную дату Банк сотрудничает и является членом следующих организаций:

- Санкт-Петербургской Валютной Биржи (СПВБ) (с 1993 года);
- Ассоциации банков Северо-Запада (с 1993 года);
- Ассоциации Российских Банков (АРБ) (с 2003 года);
- Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) (с 2003 года);
- Санкт-Петербургской торгово-промышленной палаты (с 2009 года).
- ОАО «ММВБ-РТС» (с 2011 года). ОАО «ММВБ-РТС» образовано путем объединения Московской Межбанковской Валютной Биржи и Фондовой биржи.

Банк не имеет филиалов.

В целях повышения качества обслуживания и наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов Банка открыты дополнительные офисы:

1. Дополнительный офис «Апраксин двор» по адресу: Санкт-Петербург, ул. Садовая, дом 28/30, строение 9;
2. Дополнительный офис №5 по адресу: Санкт-Петербург, Лиговский пр., д.43/45.
3. Дополнительный офис №6 по адресу: Санкт-Петербург, Лиговский пр., д.10.
4. Дополнительный офис №10 по адресу: Санкт-Петербург, Приморское шоссе, д.4, корп. 2.
5. Дополнительный офис №12 по адресу: Санкт-Петербург, Невский пр. д.35, БГД, Садовая линия.
6. Дополнительный офис №25 по адресу: Санкт-Петербург, Невский пр. д.35, БГД, Невская линия.
7. Дополнительный офис №7 по адресу: Санкт-Петербург, ул. Торфяная дорога д. 7, лит.Б., ТРК «Гулливёр».
8. Дополнительный офис № 18 по адресу: Санкт-Петербург, пр. Авиаконструкторов, д.9, литер А.
9. Дополнительный офис № 20 по адресу: Санкт-Петербург, ул. Пулковская, д. 10, лит. А, к.1, пом. 11-Н.
10. Дополнительный офис № 22 по адресу: Санкт-Петербург, пр. Металлистов д. 115.
11. Дополнительный офис № 23 по адресу: Санкт-Петербург, наб. р. Фонтанки д. 130А, лит. Е, пом. 4
12. Дополнительный офис № 24 по адресу: Санкт-Петербург, ул. Ефимова д. 1/4, лит. А, пом.35.

Основной стратегической целью Банка является: сохранить и нарастить свою клиентскую базу, не допустить ухудшения основных экономических показателей в условиях изменяющихся экономических условий.

Одним из основных направлений деятельности Банка на протяжении многих лет является предоставление финансовых услуг российским коммерческим организациям,

ведущим деятельность в различных областях экономики. Основные усилия банка направлены на обслуживание предприятий легкой промышленности, предприятий торговли и сферы услуг, гостиничного бизнеса. Долговременные отношения с организациями, имеющими в Банке расчетные счета и стабильные обороты, позволяют Банку не только поддерживать собственную ликвидность, но и получать стабильную прибыль от кредитных операций.

В 2017 году Банк продолжал предоставлять свои услуги в области ускоренных переводов наличных денежных средств физических лиц без открытия счета в рублях, долларах США и евро в страны дальнего и ближнего зарубежья. Предлагая своим клиентам большой выбор платежных систем с максимальным охватом стран, Банк предоставляет возможность оптимального выбора максимальной скорости и минимальной стоимости перевода. Банк работает как с российскими платежными системами: «Лидер», «Близко», «Золотая корона», «Киберплат», так и с международными: «Western Union», «Sigue Money Transfer» и «MoneyGram». Банком реализована возможность с помощью системы «Киберплат» осуществлять переводы денежных средств следующих видов: «Юниаструм», «Анелик», «Азия-экспресс», «Интерэкспресс» и тем самым расширена линейка услуг в данном сегменте.

Кроме того, в рамках системы «Лидер» физическим лицам предоставлена возможность без открытия счета осуществлять широкий спектр платежей в различные организации.

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

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

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Законом РФ от 06.12.2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положением о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 года №579-П и другими нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по тем вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Ведение бухгалтерского учета в Банке в 2017 году осуществлялось в соответствии со следующими принципами:

Непрерывность и своевременность отражения операций - операции отражаются в бухгалтерском балансе в день их совершения,

Консерватизм и осторожность – разумная оценка активов и пассивов, доходов и расходов, большая готовность признать в бухгалтерском учете расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов.

Отражение доходов и расходов по методу начисления - доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

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

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

Приоритет содержания над формой – операции отражаются в соответствии с их экономическим содержанием.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

При отражении активов Банк использует следующие методы их оценки: по первоначальной стоимости (себестоимости) и по справедливой стоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, и Учетной политикой Банка активы оцениваются либо по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты переоценки активов отражаются с применением дополнительных счетов (контрсчетов), корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

На контрсчетах в бухгалтерском учете отражаются изменения первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики Банка отдельные операции Банка отражались в балансе в следующем порядке:

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте (за исключением сумм авансов, предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) отражались по действующему официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России, а их переоценка осуществлялась ежедневно по мере изменения официального курса.

- Доходы и расходы отражались в учете по методу «начисления».

- Операции по начислению и уплате/получению процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам отражались в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 года №446-П

- Сделки купли-продажи иностранной валюты, заключенные на биржевом и внебиржевых рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с первой датой расчетов, отражались с момента заключения сделки до даты расчетов на счетах главы Г, в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществлялось в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществлялся с учетом следующих особенностей:

- доходы/расходы, полученные/произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относились на счета доходов/расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражались в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты на счета по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счета расходов по мере их осуществления);

- в состав основных средств относились объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью больше 100 000 руб.

- основные средства и нематериальные активы отражались на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации осуществлялось линейным способом (ежемесячно, начиная со дня, когда объект готов к использованию, исходя из сроков полезного использования);

- при расчетах в иностранных валютах стоимость имущества в балансе отражалась в рублевом эквиваленте, который определялся путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу Банка России, действующему на дату совершения операции.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формировались в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутренних нормативных документов Банка.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществлялось Банком нарастающим итогом в течение отчетного года.

3.2. Корректирующие события после отчетной даты.

Годовая отчетность Банка составлена с учетом событий после отчетной даты (далее по тексту - СПОД).

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, являются корректирующими бухгалтерский учет, то есть отражаются по счетам и изменяют суммы отдельных статей баланса.

В период подготовки годового отчета в качестве корректирующих СПОД отражены:

- Перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 28 541 тыс. руб.

- Корректировка начисленных расходов в сторону увеличения, произведенная на основании полученных первичных документов по операциям, произведенным до отчетной даты, определяющих стоимость услуг, уточняющих сумму расходов в размере 941 тыс. руб.

- Корректировка начисленных расходов по налогу на прибыль в сторону увеличения, произведенная на основании расчета налога на прибыль за 2017 год в сумме 2 487 тыс. руб.

- Корректировка начисленных доходов в сторону увеличения, произведенная на основании полученных первичных документов по операциям, произведенным до отчетной даты, уточняющих сумму доходов в размере 3 025 тыс. руб.

- Перенос остатков счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на Балансовый счет 70801 « Прибыль прошлого года» в сумме 28 138 тыс. руб.

В целом проведение операций по отражению СПОД уменьшило чистую прибыль Банка на 403 тыс. руб.

3.3. Некорректирующие события после отчетной даты.

В соответствии с принятой Учетной политикой существенными, в целях раскрытия в пояснительной информации к годовой отчетности, принимаются некорректирующие СПОД, которые оказывают влияние на финансовый результат в размере, превышающем 0,01% от собственных средств (капитала) Банка, рассчитанным на отчетную дату 1 января, более 84,08 тыс. руб., независимо от его положительного или отрицательного характера.

Событий, свидетельствующих о возникновении после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на его финансовое положение, состояние активов и обязательств Банка в период составления годового отчета, и подлежащих отражению в пояснительной информации, не произошло.

3.4. Информация об изменениях внесенных в учетную политику, действующую в отчетном периоде, и на следующий отчетный год.

Применяемая Банком в 2017 году Учетная политика в целом соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2017 год, носят редакционный характер, и не меняют порядок признания финансовых результатов, учетных оценок активов и обязательств. Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2017 год, связаны с вступлением в силу новых положений Банка России:

- «Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 N 579-П;
- Указание Банка России от 24.11.2016 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 N 590-П.

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

На момент составления отчетности Банк не располагает информацией о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые заключают в себе значительный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Также Банк не располагает информацией о существенной неопределенности в отношении событий или условий, которая может вызвать серьезные сомнения в способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

Данная отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

3.6. Информация о подготовке к составлению годовой отчетности.

В рамках подготовки годового отчета по состоянию на 01.12.2017 года проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, нематериальных активов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам.

На отчетную дату проведена ревизия кассы, по результатам которой излишков и/или недостачи денежных средств и ценностей не выявлено.

По состоянию на отчетную дату проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, проверено начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, проведена сверка аналитического учета с синтетическим учетом по всем балансовым и внебалансовым счетам. От клиентов – кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам.

3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок.

Существенных ошибок за предшествующие отчетные периоды, после утверждения годовой отчетности в текущем году, выявлено небыло. В соответствии с Учетной политикой Банка существенной признается ошибка, размер которой превышает 0,01% от собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных на дату выявления ошибки, т.е. более 84,08 тыс. руб.

3.8. Корректировка величины базовой и разводненной прибыли на акцию.

В целях предоставления сравнимой информации, корректировка величины базовой прибыли на акцию за предыдущие отчетные периоды в текущем отчетном периоде не производилась, в связи с тем, что этого не требовали изменения в Учетной политике, а так же в отчетном периоде не осуществлялся выпуск и размещение обыкновенных акций Банка.

Банк не рассчитывает показатель разводненной прибыли на акцию в связи с отсутствием у него конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже рыночной.

3.9. Аудит годовой бухгалтерской отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность Банка проверена внешним аудитом – Обществом с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит».

У аудитора Банка – ООО «Эдвайс Аудит» отсутствуют иные имущественные интересы в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг), не имеется отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

<i>в тысячах рублей</i>		
	2017	2016
Наличные средства	305 114	206 294
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	89 397	27 403
Корреспондентские счета в банках:	894 720	37 063
Российской Федерации, из них	894 708	37 063
- Северо-Западный Банк ОАО «Сбербанк России»	75 744	1 771
- АО «Россельхозбанк»	768 284	-
- ПАО Банк ВТБ в г. Санкт-Петербурге	170	2 953
- Банк НКЦ (АО)	14 419	4 483
- АО «Альфа-банк»	12 780	7 245
- РНКО «Платежный центр» ООО	13 141	11 719
Других стран	12	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 289 231	270 760

При составлении отчета о движении денежных средств на 01.01.2018, из строки 5.2. «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» исключены остатки на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь в размере 23 133 тысячи рублей.

На отчетную дату отсутствуют денежные средства, исключенные из статьи «Денежные средства и их эквиваленты», в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

4.2. Ссудная и приравненная к ней задолженность.

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2017	2016
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:	200 000	1
- предоставленные кредиты	200 000	
- прочие размещенные средства	-	1
Резервы, сформированные по ссудам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	(2 000)	(1)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч.:	893 516	760 531
- разовые кредиты	211 039	238 814
- кредитные линии	682 477	521 717
Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным юридическим лицам	(429 871)	(392 646)
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	100 967	116 609
- на потребительские цели	100 967	116 609
Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным физическим лицам	(67 807)	(80 095)
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	74 526	412 385
- денежные средства, перечисленные Банком на ММВБ	69 026	412 385
- требования по аккредитивам	5 500	-
Резервы, сформированные по прочей задолженности, приравненной к ссудной	-	-
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 269 009	1 289 526
Резервы, сформированные по ссудной и приравненной к ней задолженности	(499 678)	(472 742)
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	769 331	816 784

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2017		2016	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Строительство	26 411	2.1	24 778	1.9
Промышленность, обрабатывающие производства	385 134	30.3	235 500	18.3
Гостиничный бизнес /услуги	207 039	16.3	232 742	18.0
Торговля	64 060	5.0	95 112	7.4
Финансовые услуги	274 526	21.6	412 385	32.0
Физические лица	100 967	8.0	116 609	9.0
Прочие	210 872	16.7	172 400	13.4
ИТОГО	1 269 009	100.0	1 289 526	100.0

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной и приравненной к ней задолженности, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
На 31 декабря 2017 года						
Ссудная и приравненная к ней задолженность	325 959	211 668	196 679	348 462	186 241	1 269 009
На 31 декабря 2016 года						
Ссудная и приравненная к ней задолженность	533 888	143 438	90 724	443 819	77 657	1 289 526

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон (стран, групп стран, регионов РФ) нахождения заемщика, отражена в таблице:

в тысячах рублей

Наименование страны, региона РФ и т.п.	2017	2016
г. Москва	284 526	412 385
г. Санкт-Петербург	703 495	835 635
Ленинградская область	252 351	12 461
Оренбургская область	-	49
Итого регионы РФ	1 240 372	1 260 530
КНР	28 637	28 996
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 269 009	1 289 526

4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее по тексту - «НВНОД»), отражена в таблице:

тысячах рублей

	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная (чистая балансовая) стоимость
Имущество на 31.12.2016, в т.ч.	671 254	(6 219)	665 035
Основные средства	6 419	(4 707)	1 712
Материальные запасы	417	-	417
Нематериальные активы	2 023	(1 512)	511
НВНОД	662 395	-	662 395
Поступление имущества, в т.ч.	9 758	X	9 758
основные средства	964	X	964
материальные запасы	2 951	X	2 951
нематериальные активы	4 090	X	4 090
НВНОД	1 753	X	1 753
Выбытие (списание) имущества, в т.ч.	(3 982)	446	(3 536)

основные средства	(701)	446	(255)
материальные запасы	(3 281)	-	(3 281)
нематериальные активы	-	-	-
НВНОД	-	-	-
Переоценка НВНОД	233	-	233
Амортизационные отчисления, в т.ч.	X	(1 325)	(1 325)
основные средства	X	(426)	(426)
нематериальные активы	X	(899)	(899)
НВНОД	X	-	-
Имущество на 31.12.2017, в т.ч.	677 263	(7 098)	670 165
Основные средства	6 682	(4 687)	1 995
Материальные запасы	87	-	87
Нематериальные активы	6 113	(2 411)	3 702
НВНОД	664 381	-	664 381

В состав нематериальных активов Банка включены неисключительные права пользования лицензиями на программное обеспечение сроком свыше 12 месяцев.

В состав объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, входят:

- центр придорожной торговли и офисное помещение, принадлежащие Банку на праве собственности и сдаваемые в краткосрочную аренду;
- земельные участки, принадлежащие Банку на праве собственности, не используемые в основной деятельности.

Все объекты НВНОД учитываются в балансе Банка по текущей (справедливой) стоимости. На отчетную дату справедливая стоимость определена на основании отчетов № 17/12-13 от 28.12.17, № 17/12-14 от 28.12.17, № 17/12-15 от 28.12.17 независимого сертифицированного оценщика ООО «Международная оценочная группа». Оценщик Осипов Александр Александрович является действительным членом НП СРО «Деловой Союз Оценщиков» за номером 788 от 20.11.2014 года (НП СРО «Деловой Союз Оценщиков» внесена в единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков за № 0012 от 25.02.2011 года).

Для определения справедливой стоимости земельных участков оценщиком был выбран сравнительный подход, в рамках которого использован метод сравнительного анализа продаж при котором сравниваются цены недавних продаж участков, сопоставимых с оцениваемыми и вносятся корректировки, учитывающие различие между участками.

Для определения справедливой стоимости нежилых помещений, сдаваемых в аренду, оценщиком был выбран доходный подход, в рамках которого использован метод прямой капитализации, который на основе прямых рыночных данных учитывает косвенным образом все требования инвесторов к объекту инвестиций: уровень дохода и желаемую отдачу.

На отчетную дату в Банке нет основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, по которым ограничены права собственности и (или) которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

На отчетную дату в Банке отсутствуют объекты незавершенного строительства, а так же договорные обязательства по приобретению основных средств.

Оценка основных средств и нематериальных активов производится по их первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка первоначальной стоимости основных средств проводилась по состоянию на 01.01.1998 года в соответствии с Постановлением Правительства

Российской Федерации от 24.06.98 N 627 "Об уточнении порядка расчета амортизационных отчислений и переоценке основных фондов".

4.4. 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, о структуре вложений в разрезе видов финансовых активов и валют, отражена в таблице:

в тысячах рублей

Вид финансового актива	Базовый актив	
	Иностранная валюта	
	доллары США	евро
Производные финансовые инструменты, в т.ч.	44 695	-
-форварды	44 695	-
- свопы	-	-

4.5. Прочие активы.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2017	2016
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств с другими кредитными организациями	-	1039
Требования по получению процентов по размещенным средствам	438	839
Требования по прочим операциям	2 732	1208
Расчеты с дебиторами по хозяйственным операциям	1 504	1 439
Расходы будущих периодов, единовременно уплаченные контрагентам денежные средства, подлежащие отнесению на расходы в будущих отчетных периодах	329	335
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1 255)	(1 668)
Итого прочие активы	3 748	3 192

Информация о прочих активах Банка в разрезе сроков, оставшихся до их погашения и видов валют, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	До года	Свыше 1 года	Итого
Прочие активы на 31 декабря 2017 года, в т.ч.	4 322	681	5 003
в рублях	4 322	681	5 003
в долларах	-	-	-
в евро	-	-	-
Прочие активы на 31 декабря 2016 года, в т.ч.	4 229	631	4 860
в рублях	3 962	631	4 593
в долларах	243	-	243
в евро	24	-	24

Состав долгосрочной дебиторской задолженности Банка, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отражен в таблице:

в тысячах рублей

	2017	2016
Неоплаченная клиентами в сроки, предусмотренные договорами, задолженность за РКО банковских счетов	681	631
Итого долгосрочная дебиторская задолженность	681	631

4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов клиентов и способов привлечения отражена в таблице:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Счета негосударственных организаций	1 607 328	705 005
текущие (расчетные) счета	1 192 133	413 097
срочные депозиты	415 195	291 908
Индивидуальные предприниматели	7 445	11 383
текущие (расчетные) счета	7 445	11 383
срочные депозиты		
Физические лица	355 774	304 624
текущие счета и вклады до востребования	29 227	22 565
срочные вклады	326 547	282 059
Прочие счета	5 535	2 543
Итого средств клиентов	1 976 082	1 023 555

Информация об остатках средств клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов отражена в таблице:

	<i>в тысячах рублей</i>			
	2017		2016	
	сумма	%%	сумма	%%
Промышленность	41 087	2.6	42 513	6.0
Предприятия торговли	50 597	3.1	53 607	7.6
Транспорт	1 672	0.1	3 414	0.5
Финансы и инвестиции	3 719	0.2	19 925	2.8
Строительство	32 223	2.0	25 826	3.7
Телекоммуникации	18 225	1.1	7 652	1.1
Гостиничный бизнес, сфера услуг	85 151	5.3	30 277	4.3
Операции с недвижимым имуществом и аренда	1 276 155	79.4	419 000	59.4
Предоставление прочих услуг	93 562	5.8	93 684	13.3
Прочие	4 937	0.4	9 107	1.3
Итого средств клиентов	1 607 328	100.0	705 005	100.0

4.7. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг отражена в таблице:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Процентные векселя, в т.ч. выпущенные на срок:	25 600	25 600
- до 1 года	25 600	25 600
Проценты начисленные по долговым ценным бумагам	1 463	1 105

Процентная ставка по выпущенным долговым ценным бумагам составляет:
- до 1 года - 8%.

4.8. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств Банка в разрезе видов обязательств отражена в таблице:

	<i>тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	3 017	
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	18 730	17 965
Кредиторская задолженность	57	109
Обязательства по текущим налогам	-	-
Расчеты с кредиторами по хозяйственным операциям	3 567	2 689
Расчеты с персоналом (обязательства по оплате текущих отпусков)	5 889	6 142
Доходы будущих периодов, единовременно полученные от контрагентов денежные средства, подлежащие отнесению на доходы в будущих отчетных периодах	6	6
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	180	-
Итого прочих обязательств	31 446	26 911

В составе кредиторской задолженности числятся суммы расчетов по оказанным Банку услугам.

Информация о прочих обязательствах Банка в разрезе сроков, оставшихся до их погашения и видов валют, отражена в таблице:

	<i>в тысячах рублей</i>		
	До года	Более 1 года	Итого
Прочие обязательства на 31 декабря 2017 года, в т.ч.	31 446	-	31 446
в рублях	31 382	-	31 382
в долларах	64	-	64
Прочие обязательства на 31 декабря 2016 года, в т.ч.	26 911	-	26 911
в рублях	26 911	-	26 911

4.9. Уставный капитал

Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка отражена в таблице:

	<i>в тысячах рублей (кроме акций)</i>			
	2017		2016	
	Количество акций, в тысячах штук	Номинальная стоимость	Количество акций, в тысячах штук	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	34 500	69 000	34 500	69 000
Привилегированные акции	1 000	2 000	1 000	2 000

Итого уставной капитал	35 500	71 000	35 500	71 000
-------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию. Привилегированные акции эмитированы Банком двух типов – I типа и II типа.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались на основании решений Общих годовых Собраний акционеров. Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными. В связи с этим владельцы привилегированных акций получили право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций, до тех пор, пока дивиденды не будут выплачены. Ниже раскрыты преимущества владения привилегированными акциями:

Госуд. Рег. номер	Категория, тип	Форма выпуска	Количество, шт.	Права владельцев (согласно Устава)
20100002В	Привилег. I типа	бездokumentарные	931 050	Участвовать в работе Общего собрания акционеров без права голоса; получать фиксированные дивиденды по акциям; дивиденд установлен 20% от номинальной стоимости акций; иметь преимущество перед обыкновенными акциями при распределении прибыли и ликвидации Банка; вносить предложения на рассмотрение органов управления Банка; участвовать в работе Общего собрания акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных в пунктах 4 и 5 статьи 32 ФЗ "Об акционерных обществах". В первую очередь выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям II типа, в вторую- по акциям I типа
20200002В	Привилег. II типа	бездokumentарные	68 950	Участвовать в работе Общего собрания акционеров без права голоса; получать фиксированные дивиденды по акциям; дивиденд установлен 15% от номинальной стоимости акций; иметь преимущество перед обыкновенными акциями при распределении прибыли и ликвидации Банка; вносить предложения на рассмотрение органов управления Банка; участвовать в работе Общего собрания акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных в пунктах 4 и

Госуд. Рег. номер	Категория, тип	Форма выпуска	Количество, шт.	Права владельцев (согласно Устава)
				5 статьи 32 ФЗ "Об акционерных обществах".

По состоянию на отчетную дату все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены. В течение 2017 года выпуск акций не производился. По состоянию на конец отчетного периода собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1. Изменение резервов.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах, за 2017 год отражена в таблице:

в тысячах рублей

	Остаток на 31.12.2017	Формирование резерва (расходы)	Восстановление резерва (доходы)	Итого изменение резерва («+» - расходы, «-» - доходы)	Списание безнадежных ко взысканию активов за счет резерва	Остаток на 31.12.2016
Резерв на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах и прочим размещенным средствам	243	12 240	(12 388)	(148)	-	391
Резерв под обесценение ссудной задолженности	499 678	277 175	(250 188)	26 987	(51)	472 742
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	226	1 226	(1 575)	(350)	-	576
Итого изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	500 147	x	x	26 489	(51)	473 709
Резерв под обесценение прочих активов	1 031	1 175	(1 232)	(57)	(6)	1 094
Резервы на возможные потери по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах	17 998	233 630	(222 348)	11 281	-	6 717
Итого изменение резерва по прочим потерям	19 029	x	x	11 224	(6)	7 811

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах, за 2016 год отражена в таблице:

в тысячах рублей

	Остаток на 31.12.2016	Формирование резерва (расходы)	Восстановление резерва (доходы)	Итого изменение резерва («+» - расходы, «-» - доходы)	Списание безнадежных ко взысканию активов за счет резерва	Остаток на 31.12.2015
--	-----------------------	--------------------------------	---------------------------------	---	---	-----------------------

	Остаток на 31.12.2016	Формирование резерва (расходы)	Восстановлен ие резерва (доходы)	Итого изменение резерва («+» - расходы, «-» - доходы	Списание безнадежных ко взысканию активов за счет резерва	Остаток на 31.12.2015
Резерв на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах и прочим размещенным средствам	391	5 891	(5 500)	391	-	-
Резерв под обесценение ссудной задолженности	472 742	600 184	(567 669)	32 515	-	440 227
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	576	5 483	(5 401)	82	-	494
Итого изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	473 709	x	x	32 988	-	440 721
Резерв под обесценение прочих активов	1 094	2 085	(1 697)	388	(646)	1 352
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	-	-	(4)	(4)		4
Резервы на возможные потери по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах	6 717	152 264	(148 658)	3 606	-	3 111
Итого изменение резерва по прочим потерям	7 811	x	x	3 990	(646)	4 467

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты.

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков Банка, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2017	2016
Доходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	583 318	273 271
Расходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	(613 959)	(193 954)
Итого прибыль (убыток) от покупки-продажи иностранной валютой	(30 641)	79 317
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 038 496	926 962
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(991 571)	(1 021 886)
Итого прибыль (убыток) от переоценки средств в иностранной валюте	46 925	(94 924)

5.3. Расходы по начисленным налогам.

Информация о расходах по начисленным за отчетный период налогам отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2017	2016
Расходы по налогу на прибыль	5 679	5 020
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный	4 642	4 578

	2017	2016
налог на прибыль		
Расходы по налогу на имущество	9	119
Расходы от списания НДС уплаченного (п. 5 ст. 170 НК)	2 643	3 410
Налог на землю	84	25
Расходы по оплате госпошлин	346	205
Итого расходов по налогам за отчетный период	13 403	13 357

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20 %. В отчетном периоде ставки налогов, применяемых Банком, не изменялись, новые налоги не вводились.

5.4. Операционные расходы.

Информация о расходах на оплату труда работникам отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2017	2016
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	58 344	63 756
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	17 141	18 590
Другие расходы на содержание персонала	184	187
Итого расходы на содержание персонала	75 669	82 533

5.5. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, отражен в связи с учетом по справедливой стоимости сделок купли-продажи иностранной валюты, заключенных на срок более трех дней:

в тысячах рублей

	2017	2016
Финансовый результат от переоценки по справедливой стоимости сделок купли-продажи иностранной валюты, заключенных на срок более трех дней	83 349	58 282
Итого финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	83 349	58 282

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

В процессе управления капиталом Банк ставит перед собой следующие цели:

- обеспечить способность Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- соблюдать требования к капиталу, установленные Банком России;
- поддерживать величину капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе уполномоченным сотрудником Банка. Ежемесячно составляется отчет, содержащий расчеты норматива достаточности капитала, который проверяется и визируется Председателем Правления и главным бухгалтером Банка и направляется в территориальное Управление Банка России.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с 01.01.2017 года, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне:

- для базового капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 4,5%;
- для основного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 6%;
- для совокупного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8,0%.

Информация об основных элементах капитала Банка, их изменении по сравнению с предыдущим отчетным периодом, а также информация о соблюдении Банком норматива достаточности капитала, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2017	2016
Основной капитал, в т.ч.:	695 718	668 009
Базовый капитал	695 718	668 009
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	69 000	69 000
Эмиссионный доход	269 000	269 000
Резервный фонд	12 003	12 003
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	349 417	318 517
Нематериальные активы	(3 702)	(511)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в т.ч.	145 041	147 997
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	16 226	16 226
Нераспределенная прибыль текущего года	27 815	30 571
Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	1 000	1 200
Субординированный кредит	100 000	100 000
Итого собственные средства (капитал) Банка	840 759	816 006
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	3 211 128	2 178 282
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	3 211 128	2 178 282
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3 231 364	2 198 518
Достаточность базового капитала (%)	21,7	30,7
Достаточность основного капитала (%)	21,7	30,7
Достаточность собственных средств (капитала) (%)	26,0	37,1

Банком соблюдаются требования к уровню достаточности капитала, норматив достаточности капитала остается на уровне выше обязательного минимального значения, установленного Банком России.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» с данными бухгалтерского баланса, на основании которых составлен раздел 1 отчета об уровне достаточности капитала, отражены в таблице:

в тысячах рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров	24, 26	340 000	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	(участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	338 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	338 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	144 041
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 976 084	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	100 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	144 041
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	100 000
3	"Основные средства,	10	670 165	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 962	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 962	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 962
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	740	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	740
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные	X	0	"Отложенные	21	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	9 889	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях",	3, 5, 6, 7	1 664 051	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	"Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные	X	0	"Существенные	55	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		

6.1. Уставной капитал.

По состоянию на 01.01.2018 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 34 500 тыс. шт. обыкновенных и 1 000 тыс. шт. привилегированных акций номинальной стоимостью 2 руб. за акцию. Уставный капитал Банка в сумме 71 000 тыс. руб., оплачен полностью за счет денежных средств, в том числе: юридическими лицами - 49,9%, физическими лицами – 50,1%. За 2017 год изменений в уставном капитале не было.

6.2. Эмиссионный доход.

Эмиссионный доход 269 000 тыс. руб. представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

6.3. Резервный фонд.

Резервный фонд сформирован в полном объеме в соответствии с учредительными документами Банка и составляет на 01.01.2017 года – 12 003 тыс. руб. (16,9 % к Уставному капиталу).

6.4. Нераспределенная прибыль.

Нераспределенная (чистая) прибыль за 2016 год в размере 30 899 тыс. руб. в соответствии с Решением годового собрания акционеров оставлена в распоряжении Банка, что повлияло на увеличение основного капитала Банка за отчетный период.

Согласно законодательству Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2017 года составила 349 417 тысяч рублей (на 31 декабря 2016: 318 518 тысяч рублей).

6.5. Субординированный кредит.

В состав дополнительного капитала входит субординированный кредит в размере 100 000 тысяч рублей, который получен Банком в 2011 году на срок 20 лет. За пользование займом Банк ежемесячно выплачивает проценты в размере учетной ставки Банка России, действующей на конец календарного месяца.

6.6. Прирост стоимости имущества за счет переоценки

В течение отчетного периода не признавались в составе капитала убытки от обесценения активов и восстановление убытков от обесценения активов.

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

На отчетную дату значение показателя финансового рычага составило 25,0 процента. За отчетный период значение показателя финансового рычага уменьшилось за счет роста величины активов Банка.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка (см. п. 4.1.), которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. На отчетную дату у Банка не существует ограничений на распоряжение денежными средствами и их эквивалентами, все они доступны для использования.

В отчетном периоде Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

9. Управление рисками

Под рисками, которые в процессе деятельности принимает на себя Банк, понимается возможность утери ликвидности и (или) возникновение финансовых потерь (убытков), связанных с внутренними или внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Основным направлением контроля за банковскими рисками в Банке является ограничение рисков, принимаемых Банком, обеспечение порядка проведения операций и сделок, которое способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил делового оборота. Система внутреннего контроля в Банке направлен на создание условий качественного управления рисками, а именно, способствует уменьшению последствий риска до уровня, не вызывающего значительных негативных влияний на финансовые результаты и капитал Банка.

Система управления рисками состоит из нескольких уровней:

1) Оперативный уровень – руководители структурных подразделений Банка, непосредственно осуществляющие операции. Осуществляют постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер риска. Готовят предложения о необходимости пересмотра лимитов по операциям, проводимым в подразделении, установлении индивидуальных лимитов, проводят анализ финансового состояния контрагентов. Осуществляют контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

2) Уровень учета – бухгалтерия Банка. Осуществляет контроль за операциями и рисками Банка в процессе выполнения платежей или оформления сделок; контролирует их соответствие законодательным и юридическим нормам, нормативным требованиям Центрального Банка Российской Федерации, утвержденным лимитам или распоряжениям Совета директоров Банка.

3) Контролирующий и сводный уровень – казначейство, кредитное управление, управление по учету, отчетности и контролю, служба внутреннего аудита, отдел управления банковскими рисками. Подготавливают ежедневную управленческую отчетность о показателях банковских рисков, разрабатывают методические материалы по управлению рисками, осуществляют мониторинг рисков, контролируют проведение, оформление банковских операций, соблюдение установленных лимитов структурными подразделениями Банка.

4) Исполнительный уровень – Правление Банка, Кредитный комитет, Комитет по управлению ликвидностью Банка. Принимают оперативные решения по управлению ресурсами и рисками, по методам защиты от возникающих банковских рисков. Осуществляют ежедневный текущий контроль за всеми операциями и банковскими рисками на основе сводной информации о договорах и сделках Банка.

5) Высший (регламентирующий уровень) – Совет Директоров. Утверждает порядок организации контроля и управления рисками, систему лимитов, методики, регламентирующие порядок определения величины рисков, санкционирует, в случае необходимости, проведение отдельных операций вне рамок установленных лимитов. Осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- 1) выявление риска и причин его возникновения, а также рисков сфер;
- 2) оценка величины риска;
- 3) мониторинг риска;
- 4) контроль и/или минимизация рисков.

Банк подразделяет риски на следующие группы:

1. Финансовые: кредитный риск, рыночные риски (валютный риск), риск ликвидности.
2. Функциональные: операционный риск, стратегический риск.
3. Деловые: правовой риск, риск потери деловой репутации.

В качестве значимых рисков Банк признает следующие:

- кредитный риск;
- риск концентрации;
- операционный риск.

Управление рисками в Банке осуществляется в отношении значимых рисков и иных видов рисков, возникающих при осуществлении Банком своей деятельности.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление функциональными и деловыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение действующего законодательства, внутренних регламентов и процедур в целях минимизации функциональных и деловых рисков, повышение профессиональной и юридической грамотности сотрудников Банка.

9.1. Кредитный риск

Наиболее значимым видом финансового риска, которому подвержен Банк, является кредитный риск. Под кредитным риском понимается снижение стоимости финансовых активов Банка, возникшее в результате ненадлежащего исполнения контрагентами и другими лицами своих обязательств перед Банком.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Риск оценивается по всем контрагентам, векселедателям и эмитентам, имеющим обязательства перед Банком. Оценка производится качественно, исходя из общей суммы денежных средств к уплате, используемого финансового инструмента, обеспечения и совокупной группы признаков, характеризующих репутацию, кредитную историю и финансовое состояние заемщика (эмитента). В Банке разработана методика заключения результатов анализа финансового состояния заемщика (эмитента).

В целях минимизации кредитного риска Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ от 28.06.2017 г. № 590-П, от 20.03.2006г. № 283-П.

В целях ограничения кредитного риска Банк устанавливает основные принципы политики по размещению средств на отчетный период. Основные принципы кредитной политики Банка определяют направления размещения средств Банка по:

- 1) отраслевым сегментам,
- 2) группам заемщиков,
- 3) срокам размещения средств,
- 4) видам валют.

Политикой по размещению средств предусмотрены минимальные ставки кредитования с учетом отраслевой принадлежности Заемщика. В целях минимизации кредитного риска установлено предельное значение размера резервов на возможные потери по ссудам по отношению к кредитному портфелю – не более 50 % от совокупной ссудной задолженности.

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем регулярного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного Инструкцией от 28.06.2017 г. №180-И, а так же путем установления лимитов по предоставлению межбанковских кредитов, и лимитов на вложения в ценные бумаги.

При кредитовании физических и юридических лиц Кредитный комитет Банка принимает решение о возможности предоставления кредита. Решение принимается на основании заключения о целесообразности предоставления кредита, подготовленного специалистами Кредитного управления, а также сведений о наличии свободных денежных ресурсов и другой имеющейся информации.

Кредитный комитет рассматривает вопросы: об экономической целесообразности предоставления кредита/гарантии; сумме кредита/ гарантии; сроке действия кредитного соглашения/гарантии; процентной ставке по кредиту; виде и размере обеспечения; категории качества.

В целях снижения рисков Банком установлены стандартные условия предоставления потребительских кредитов физическим лицам, принятие решений о выдаче которых, входит в компетенцию вопросов, рассматриваемых Кредитным комитетом.

В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, Банком устанавливаются лимиты кредитования связанных лиц, в случае превышения которых необходимо одобрение Совета директоров Банка. Лимит кредитования связанных лиц для каждого отдельного заемщика, по которым не требуется одобрения Совета директоров Банка, устанавливается в размере 3 % от величины собственных средств (капитала) Банка, совокупные – в размере удвоенного значения величины собственных средств (капитала) Банка.

В целях контроля за рисками, возникающими при кредитовании связанных лиц, Кредитное управление ежеквартально готовит Отчет о мероприятиях, осуществленных Банком.

Решения по предоставлению кредитов связанным лицам, признаваемым заинтересованными в совершении Банком указанной сделки, должны быть одобрены Советом директоров Банка независимо от величины таких кредитов. Банк предоставляет кредиты связанным и несвязанным лицам на одинаковых условиях.

Банк осуществляет мониторинг кредитных рисков на регулярной основе. Управление кредитным риском осуществляется на основе всестороннего и объективного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Одним из методов управления кредитного риска является получение залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного управления составляют регулярные отчеты на основе анализа финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения начальника управления и анализируется

им. Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности.

Т.к одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам, Банк в примечаниях к отчетности раскрывает информацию о принятом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, с разбивкой по видам финансовых активов, классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», отражена в таблицах:

по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>в тысячах рублей</i>					
	1 группа риска	2 группа риска	3 группа риска	4 группа риска	5 группа риска	Итого
Банки-корреспонденты, в т.ч.	117 585	213 046	8	940 940	-	1 271 579
Денежные средства в Банке России	117 585	-	-	-	-	117 585
Остатки на корреспондентских счетах	-	13 046	8	866 414	-	879 468
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	-	200 000	-	-	-	200 000
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	74 526	-	74 526
Корпоративные клиенты, в т.ч.	-	-	-	893 516	-	893 516
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч. по видам экономической деятельности заемщиков:	-	-	-	893 516	-	893 516
Строительство	-	-	-	26 411	-	26 411
Промышленность, обрабатывающие производства	-	-	-	385 134	-	385 134
Гостиничный бизнес /услуги	-	-	-	207 039	-	207 039
Торговля	-	-	-	64 060	-	64 060
Прочие	-	-	-	210 872	-	210 872
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.	-	-	-	100 967	-	100 967

	1 группа риска	2 группа риска	3 группа риска	4 группа риска	5 группа риска	Итого
Ссуды, предоставленные физическим лицам на потребительские цели	-	-	-	100 967	-	100 967
Итого активов	117 585	213 046	8	1 935 423	-	2 266 062

по состоянию на 31 декабря 2016 года:

в тысячах рублей

	1 группа риска	2 группа риска	3 группа риска	4 группа риска	5 группа риска	Итого
Банки-корреспонденты, в т.ч.	40 920	456	7	443 763	-	485 146
Денежные средства в Банке России	40 920	-	-	-	-	40 920
Остатки на корреспондентских счетах	-	456	7	31 377	-	31 840
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	1	-	1
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	412 385	-	412 385
Корпоративные клиенты, в т.ч.	-	-	-	760 532	-	760 532
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч. по видам экономической деятельности заемщиков:	-	-	-	760 532	-	760 532
Транспорт	-	-	-	0	-	0
Строительство	-	-	-	24 778	-	24 778
Промышленность, обрабатывающие производства	-	-	-	235 500	-	235 500
Гостиничный бизнес /услуги	-	-	-	232 742	-	232 742
Торговля	-	-	-	95 112	-	95 112
Прочие	-	-	-	172 400	-	172 400
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.	-	-	-	116 609	-	116 609
Ссуды, предоставленные физическим лицам на потребительские цели	-	-	-	116 609	-	116 09
Итого активов	40 920	456	7	1 320 904	-	1 362 287

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, с указанием сведений об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2017		2016	
	Сумма задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес в объеме ссудной задолженности (%)	Сумма задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес в объеме ссудной задолженности (%)
Просроченная ссудная задолженность, по ссудам, предоставленным юридическим лицам на финансирование текущей деятельности, в т.ч.	36 337	3.65	54 081	6.17
от 31 до 90 дней			52 165	5.95
от 91 до 180 дней			1 916	0.22
свыше 180 дней	36 337	3.65	-	-
Просроченная ссудная задолженность, по ссудам, предоставленным физическим лицам на потребительские цели, в т.ч.	15 206	1.53	13 134	1.50
до 30 дней	-	-	117	0.01
от 31 до 90 дней	-	-	160	0.02
от 90 до 180 дней	1 274	0.13	1 826	0.21
свыше 180 дней	13 932	1.40	11 031	1.26
Реструктурированная ссудная задолженность, в т.ч.	553 642	55.67	629 199	71.73
юридических лиц, направленная на финансирование текущей деятельности	476 426	47.91	521 012	59.4
физических лиц на потребительские цели	77 216	7.76	108 187	12.33

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, отражена в таблице:

в тысячах рублей

Категории качества активов	2017			2016		
	Объем активов	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Объем активов	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1 категории качества	74 526	-	-	412 385	-	-
2 категории качества	233 056	3 056	3 056	109 778	3 081	3 081
3 категории качества	631 255	235 043	235 043	205 966	68 147	68 147
4 категории качества	277 239	208 646	208 646	491 607	331 724	331 724
5 категории качества	52 933	52 933	52 933	69 790	69 790	69 790

Итого	1 269 009	499 678	499 678	1 289 526	472 742	472 742
--------------	------------------	----------------	----------------	------------------	----------------	----------------

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, отражена в таблице:

в тысячах рублей

№ п/п	Вид обеспечения	Стоимость принятого обеспечения по ссудам на 31 декабря 2017 года	Стоимость принятого обеспечения по ссудам на 31 декабря 2016 года
1	Ипотека недвижимости в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	694 584 -	787 073 -
2	Залог движимого имущества в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	104 312 -	64 111 -
3	Залог ценных бумаг в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	25 600 -	25 600 -
4	Поручительства	2 069 674	1 428 327
	Итого	2 894 170	2 305 111

В качестве обеспечения возвратности кредитов Банк принимает поручительства третьих лиц, залог имущества (объекты, недвижимости, ценные бумаги, доли в уставных капиталах, товары в обороте и прочее имущество) заемщика или третьих лиц, а также банковские гарантии.

Отнесение обеспечения к той или иной категории качества осуществляется в соответствии с пунктами 6.2 и 6.3 Положения Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Справедливая стоимость обеспечения, относящегося к I и II категориям качества, определяется как на основании заключений (отчетов об оценке) третьих лиц, имеющих соответствующую лицензию, так и на основании собственного мотивированного суждения Банка, на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Справедливая стоимость обеспечения, не относящегося к I и II категориям качества, определяется на основании собственного мотивированного суждения Банка не реже одного раза в шесть месяцев.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, отражена в таблице:

в тысячах рублей

Ном ер 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:	-	-	2 064 482	
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:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	445 163	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	850 985	-

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	98 644	-
8	Основные средства	-	-	6 294	-
9	Прочие активы	-	-	663 396	-

9.2. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложения в активы, чувствительные к изменению рыночных цен. Ежедневный мониторинг, контроль за уровнем риска и за установленными лимитами вложения в активы осуществляет Казначейство Банка.

9.2.1. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой валютной позиции. Регулирование валютного риска осуществляется путем контроля конверсионных сделок. Ежедневный мониторинг и контроль валютных рисков производит Казначейство Банка.

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

в тысячах рублей

	2017			2016		
	Денежные финансов ые активы	Денежные финансов ые обязатель ства	Чистая балансова я позиция	Денежные финансов ые активы	Денежные финансов ые обязатель ства	Чистая балансова я позиция
Рубли	1 425 878	(1 136 665)	289 213	1 066 919	(935 980)	130 939
Доллары США	495 886	(884 751)	(388 865)	315 501	(121 609)	193 892
Евро	872 614	(31 719)	840 895	417 110	(27 670)	389 440
Прочие	12 423	(7 882)	4 541	10 846	(7 471)	3 375
Итого	2 806 801	(2 061 017)	745 784	1 810 376	(1 092 730)	717 646

Банк предоставляет кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

в тысячах рублей

	2017		2016	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(19 443)	(19 443)	9 695	9 695
Укрепление евро на 5%	42 045	42 045	19 472	19 472

Укрепление прочих валют на 5 %	227	227	169	169
Итого	22 829	22 829	29 335	29 335
Ослабление доллара США на 5%	19 443	19 443	(9 695)	(9 695)
Ослабление евро на 5%	(42 045)	(42 045)	(19 472)	(19 472)
Ослабление прочих валют 5 %	(227)	(227)	(169)	(169)
Итого	(22 829)	(22 829)	(29 335)	(29 335)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. В таблице представлены изменения по среднегодовому курсу:

2017 год	Курс средний	позиция по среднему курсу
Доллар	58.3289	(393 784)
ЕВРО	66.2276	808 669
Прочие	63.1217	4 485
2016 год		
Доллар	66.8177	213 585
ЕВРО	73.9711	451 447
Прочие	72.1504	3 916

в тысячах рублей

	Средний уровень риска в течение 2017 года		Средний уровень риска в течение 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(19 689)	(19 689)	10 679	10 679
Ослабление доллара США на 5%	19 689	19 689	(10 679)	(10 679)
Укрепление евро на 5%	40 433	40 433	22 572	22 572
Ослабление евро на 5%	(40 433)	(40 433)	(22 572)	(22 572)
Укрепление Прочие на 5%	224	224	196	196
Ослабление прочие на 5%	(224)	(224)	(196)	(196)

9.2.2. Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь, в результате своей чувствительности по предоставлению кредитов по плавающим процентным ставкам в суммах и по срокам пересмотра плавающих процентных ставок, отличающихся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Контроль за процентным риском осуществляет Казначейство и Кредитное управление Банка.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, размера максимальных вложений в активы, чувствительные к изменению процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

в тысячах рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года
31 декабря 2017 года					
Итого финансовых активов	1 205 133	181 132	361 018	213 277	113 336
Итого финансовых обязательств	(1 122 832)	(37 845)	(383 629)	(293 306)	(281 235)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	82 301	143 287	(22 611)	(80 029)	(167 899)
31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов	544 690	201 769	250 982	485 640	58 256
Итого финансовых обязательств	(555 344)	(128 756)	(471 386)	(364 246)	(245 049)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	(10 654)	73 013	(220 404)	121 394	(186 793)

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 6 565 тысяч рублей больше (2016 г.: на 2 271 тысяч рублей меньше). Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 6 565 тысяч рублей больше (2016 г.: на 2 271 тысяч рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 6 565 тысяч рублей меньше (2016 г.: на 2 271 тысяч рублей больше). Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 6 565 тысяч рублей меньше (2016 г.: на 2 271 тысяч рублей больше).

9.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и т.д.

Основной целью управления и контроля за состоянием ликвидности является защита интересов Банка, его акционеров и клиентов путем создания управленческой структуры, процедур принятия решений и методик, обеспечивающих четкое выполнение персоналом Банка своих обязанностей по поддержанию ликвидности и регулирующих конфликт интересов, возникающих в текущей деятельности Банка.

Основной задачей управления и контроля ликвидности является минимизация рисков ликвидности, возникающих в процессе банковской деятельности, обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

Банк осуществляет управление и контроль за состоянием ликвидности на постоянной основе.

Органом, ответственным за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по эффективному управлению ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнение соответствующих решений, является Комитет по управлению ликвидностью Банка (далее Комитет). Комитет является постоянно действующим органом Банка и подотчетен Председателю Правления Банка. Основной задачей Комитета является обеспечение поддержания ликвидности Банка на заданном уровне. Также в компетенцию Комитета входит: управление денежными средствами Банка на корреспондентских счетах и в кассе с целью поддержания необходимого уровня мгновенной ликвидности и оптимизации валютной позиции Банка; принятие решений о краткосрочном размещении временно свободных денежных средств и о привлечении средств на межбанковском рынке; принятие решений о реструктуризации активов Банка с учетом их ликвидности и доходности; организация обмена информацией между подразделениями о движении денежных средств Банка и о структуре пассивов/активов Банка по срокам привлечения/размещения; принятие решений, связанных с совершенствованием платежной системы Банка, в том числе структуры и режима работы корреспондентских счетов Банка, с целью снижения рисков неплатежей. Рабочие совещания Комитета проводятся ежедневно по рабочим дням.

Принятые на совещаниях Комитета решения и рекомендации (в пределах компетенции Комитета) обязательны для исполнения всеми подразделениями Банка. На заседаниях Комитета происходит оперативная оценка состояния активов и пассивов Банка и принимаются решения по привлечению и размещению ресурсов на рынке. Данная процедура заключается в следующем: подразделения Банка предоставляют соответствующую информацию для анализа, на основе полученных данных Комитет осуществляет прогнозирование потоков денежных средств, на основе которого вырабатываются руководящие принципы по управлению ликвидностью.

Комитет на основании данных прогнозов ежеквартально устанавливает собственные предельные коэффициенты ликвидности на срок 3 месяца, которые должны соблюдаться Правление Банка информирует Совет Директоров Банка о прогнозируемом состоянии ликвидности не реже, чем 1 раз в год.

В случае возникновения ситуаций, негативно влияющих на состояние ликвидности Банка, Комитет определяет план мероприятий по выходу из сложившегося положения с указанием конкретных действий и сроков их реализации и незамедлительно выносит его на рассмотрение Правления Банка.

Правление Банка в случае существенного ухудшения состояния ликвидности незамедлительно информирует Совет Директоров Банка. Существенным ухудшением состояния ликвидности Банка признается недостаточность (или отсутствие) денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации, необходимых для проведения платежей клиентов.

В своей работе Комитет учитывает возможность возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью кредитной организации. В случае выявления значительного избытка (или дефицита) ликвидности банка, Комитет вырабатывает рекомендации по реструктуризации активов и обязательств с целью повышения (или уменьшения) доходности операций.

В процессе управления ликвидностью органы управления и подразделения Банка взаимодействуют следующим образом:

1. Подразделения Банка (Управление неторговых и кассовых операций, Операционное управление, Кредитное управление, Отдел банковских вкладов) представляют в Казначейство в течение дня информацию о текущих платежах и поступлениях клиентских и собственных средств, на основе которой формируется текущая платежная позиция банка.
2. Подразделения Банка (Кредитное управление, Казначейство, Отдел банковских вкладов, Отдел пластиковых карт, подразделения Бухгалтерии банка) на ежедневной основе предоставляют в Отдел финансовой отчетности все необходимые данные, позволяющие осуществить расчет обязательных экономических нормативов.

3. Кредитное управление, Казначейство, Отдел частных вкладов представляют в Отдел финансовой отчетности информацию о возможных изменениях графиков погашения кредитов, вкладов, депозитов, долговых ценных бумаг Банка, прочих пассивов и активов Банка.
4. Казначейство передает в Отдел финансовой отчетности информацию обо всех открытых позициях по различным финансовым инструментам.
5. Казначейство Банка предоставляют в Отдел финансовой отчетности расчетные значения валютного риска.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Для эффективного управления ликвидностью Банк осуществляет систематический анализ риска снижения уровня ликвидности и выявляет причины, повлиявшие на это снижение. Указанный анализ проводится по двум основным направлениям:

1) анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;

2) анализ риска снижения уровня ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

В таблице ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на отчетную дату:

тысячах рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	394 511	-	-	-	394 511
Обязательные резервы в ЦБ РФ	28 188	-	-	-	28 188
Средства в других банках	894 720	-	-	-	894 720
Кредиты и дебиторская задолженность	276 659	266 499	165 263	64 658	773 079
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 791	35 904			44 695
Требование по текущему налогу на прибыль	-	1 443	-	-	1 443
Итого финансовых активов	1 602 869	303 846	165 263	64 658	2 136 636
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(1 312 692)	(74 180)	(126 015)	(100 000)	(1 612 887)
Средства физических лиц	(39 077)	(120 030)	(124 725)	(79 363)	(363 195)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10 000)	-	(15 600)	-	(25 600)
Отложенное налоговое обязательство	-	(9 889)	-	-	(9 889)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Прочие обязательства	(25 083)	(6 313)	(51)	-	(31 447)
Неиспользованные кредитные линии	(17 999)	-	-	-	(17 999)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(1 404 851)	(210 412)	(266 391)	(179 363)	(2 061 017)
Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 года	198 018	93 434	(101 128)	(114 705)	75 619

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. На отчетную дату показатели нормативов ликвидности Банка были следующими:

Норматив	Предельно допустимые значения	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года
H2 мгновенной ликвидности	Min 15%	99.4%	51.4%
H3 текущей ликвидности	Min 50%	111.2%	126.7%
H4 долгосрочной ликвидности	Max 120%	7.2%	3.1%

При проведении анализа ликвидности критичными принимаются следующие аспекты:

1. Концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Оценивается ситуация когда крупный заемщик не погашает полученный кредит, возможность быстрой реализации залога по кредиту.
2. Концентрации депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов. Риск, вытекающий из такой концентрации, может негативно сказываться на способности Банка имеющими денежными средствами обслуживать принятые обязательства, с учетом возможного требования кредиторов о досрочном погашении.
3. Концентрация прочих вложений банка (акции, облигации), рассматривается резкое снижение их стоимости, дефолт.

9.4. Операционный риск

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь вследствие недостатков в системах и процедурах управления, поддержки и контроля банковских операций.

Операционный риск связан с различными типами человеческих и технических ошибок, недостатками либо отсутствием надлежащего внутреннего контроля и управления. Подобные недостатки могут приводить к значительным финансовым потерям вследствие ошибок, мошенничества или несвоевременного реагирования, действий персонала, превысившего свои полномочия или совершившего неэтичные или рискованные поступки.

Для своевременного выявления и адекватной оценки Банк классифицирует операционные риски по источникам их возникновения.

Технологические риски: риск сбоев оборудования (компьютерное и телекоммуникационное оборудование, электрообеспечение и пр.) с дальнейшей идентификацией по видам оборудования и причинам сбоев; риск сбоев программного

обеспечения и информационных технологий с дальнейшей идентификацией по видам программных систем и технологий и причинам сбоев; риск потери или утечки информации с дальнейшей идентификацией по факторам данного риска.

Риски персонала: риск ошибочной организационной структуры банка, приводящей либо к дублированию функций, либо к «выпадению» отдельных видов функций в реализуемых процессах конкретных видов деятельности; риск неверно принятой (ошибочной) методологии осуществления того или иного процесса; риск недостаточной квалификации (профессионального уровня) работников, осуществляющих данную операцию; риск недобросовестного исполнения служебных обязанностей (несоблюдения установленных правил, процедур и регламентов); риск психолого-этической неадекватности сотрудника; риск перегрузки персонала, выполняющего объем (количество) операций, больший, чем это допускается психофизиологическими нормами; риск недостатка ключевых и/или квалифицированных сотрудников на конкретном участке; риск случайных разовых ошибок; риск мошенничества; другие риски, связанные с особенностями персонала или процессами управления персоналом.

Риски от внешних источников воздействия на внутренние объекты, процессы и технологии банка: риск несанкционированного проникновения на внутренние объекты, в процессы и технологии банка (электронные базы данных, архивы, хранилища и т.д.); риск хищения конкретных видов активов с дальнейшей идентификацией по видам активов/объектов риска (наличные средства, безналичные платежи, ценные бумаги, имущество); риск катастроф и/или неблагоприятных внешних событий (природных, техногенных, социальных, политических и т.д.); другие внешние воздействия.

При оценке операционного риска Банк рассматривает, как критическое, влияние операционного риска на те направления деятельности банка, которые характеризуются: наибольшими объемами (в денежном выражении); наибольшим оборотом (числом транзакций в единицу времени); высокой степенью структурных изменений; обновлением кадрового состава; сложностью системы технической поддержки; использованием новых технологий, банковских продуктов, программно-информационных комплексов.

Контроль и уровни управления операционными рисками в Банке осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и управления основными видами банковских рисков. Контроль осуществляется в три этапа: предварительный контроль; текущий контроль; последующий контроль.

Методы контроля за операционными рисками являются фактическими методами снижения операционных рисков и подразумевают следующие меры:

1. Разделение функций - проведение сделок и расчетов отдельными независимыми сотрудниками. Один сотрудник не должен иметь возможность провести финансовую операцию от начала до конца.
2. Разграничение доступа к информации - распределение прав доступа к информационным ресурсам, защита от несанкционированного входа в банковские автоматизированные системы, защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от перехвата информации и доступа к информации не системными средствами, регистрация и мониторинг действий пользователей, имеющих доступ к определенным информационным ресурсам.
3. Подтверждение операций - параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов.
4. Контроль средствами программного обеспечения - настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий.
5. Контроль за изменением условий операции – любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) должны подвергаться пристальному контролю со стороны независимых подразделений.
6. Подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции).

7. Контроль юридического оформления операций – все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны быть одобрены юридической службой и соответствовать нормативным документам действующего законодательства. Перед заключением сделки и проведением расчетов по ней должен производиться соответствующий контроль договоров и иных документов.

Мониторинг операционного риска в Банке осуществляется на ежедневной (постоянной) основе. Проведение мониторинга включает следующие этапы действий подразделений: внутренний аудит (контроль); внутреннее расследование по факту наступления операционных потерь; оценка и анализ события; анализ возможности повторения подобного события (анализ статистики потерь); разработка методологии, внутренних процедур и алгоритмов действий сотрудников для предотвращения потерь.

9.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В процессе управления правовым риском, а также риском потери деловой репутации Банк руководствуется следующими принципами: адекватность характеру и размерам деятельности Банка; возможность внесения оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов; возможность количественной оценки соответствующих критериев; непрерывность проведения мониторинга; осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же структурным подразделением; технологичность обработки информации; наличие самостоятельных информационных потоков по рискам

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует набор критериев, изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений, решений судов; применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке в средствах массовой информации; изменение деловой репутации постоянных клиентов Банка; выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев не соблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; и др.

В целях снижения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует сочетание таких методов управления риском как: система разделения полномочий и принятия решений; обеспечение органов управления банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия управленческих решений; мониторинг деловой репутации Банка и его акционеров, мониторинг законодательства; мониторинг информационных технологий.

Выявление и оценка уровня правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

10. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Информация об операциях со связанными сторонами по состоянию на отчетную дату отражена в таблице:

тысячах рублей

	2017			2016		
	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	314 664	-	-	351 700
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	188 979	-	-	224 245
Средства клиентов: на текущих счетах	12 585	9	741 272	360	504	169 541
срочные депозиты (вклады)	77 407	8 614	397 684	6 753	101 355	308 417
Гарантии, выданные Банком	-	-	500	-	-	1 000
Резервы по выданным гарантиям	-	-	-	-	-	-

Информация о сумме кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2017			2016		
	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты выданные в течение года	-	-	-	-	-	170 250
Кредиты погашенные в течение года	-	-	37 036	-	86	408 620

Информация об отдельных статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2017			2016		
	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны

	2017			2016		
	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	73 303	-	2	109 448
Процентные расходы	1 336	6 056	44 066	3 237	4 348	28 639
Комиссионные доходы	311	6	5 518	20	-	5 017
Комиссионные расходы	-	-	30	-	121	90
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6	1	-	84	-	-

11. Информация о системе оплаты труда.

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда, которая предусматривает, что величина заработной платы работников зависит от фактически отработанного ими времени и предполагает выплату работникам дополнительно к должностному окладу материального поощрения в виде ежемесячных и/или единовременных (разовых) премий. Системой оплаты труда Банка предусмотрена выплата денежной компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении работника, иные виды компенсаций работникам Банка, в т.ч. управленческому персоналу в 2017, 2016 годах не выплачивались. В 2017, 2016 годах Банк не производил своим работникам, в т.ч. и управленческому персоналу, выплаты крупных вознаграждений, а так же следующие виды выплат: выплаты в не денежной форме, пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, выходные пособия, вознаграждения за выслугу лет и т.п.

Списочная численность персонала Банка на 31 декабря 2017 года составила 106 человека, в т.ч. Члены Правления Банка - 3 человека. В состав Правления Банка входят Председатель Правления Банка, заместитель Председателя Правления Банка, Главный бухгалтер Банка.

Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда, об общей величине выплат (вознаграждений), включая выплаты членам Правления и работникам, ответственным за принимаемые риски, в целом и по каждому виду выплат за 2017 год, отражена в таблице:

	Члены Правления		Работники, ответственные за принимаемые риски		Все работники	
	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)
Виды выплат						
Должностной оклад	1 437	2.8	13 291	25.6	21 942	42.3
Стимулирующие выплаты (премии)	1 461	2.8	15 708	30.3	29 493	56.9
Компенсационные выплаты	0	0.0	202	0.4	391	0.8
Итого объем выплат	2 898	5.6	29 201	56.3	51 826	100.0

Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда, об общей величине выплат (вознаграждений), включая выплаты членам Правления и работникам, ответственным за принимаемые риски, в целом и по каждому виду выплат за 2016 год, отражена в таблице:

Виды выплат	Члены Правления		Работники, ответственные за принимаемые риски		Все работники	
	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)
Должностной оклад	1 413	2.7	12 004	22.9	20 033	38.2
Стимулирующие выплаты (премии)	1 442	2.8	18 058	34.5	32 111	61.3
Компенсационные выплаты	0	0.0	232	0.4	235	0.5
Итого объем выплат	2 855	5.5	30 295	57.8	52 379	100.0

К работникам Банка, ответственным за принимаемые риски относятся работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков).

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдались в отчетном периоде в полном объеме.

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами, отражена в таблице:

в тысячах рублей

Ном ер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	12	35
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	28 637	28 996
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	28 637	28 996
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной		

	кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 561	1 801
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 313	1 520
4.3	физических лиц - нерезидентов	248	281

13. Информация об утверждении годовой отчетности Банка к выпуску.

Годовая бухгалтерская отчетность АО «КАБ «Викинг» утверждена к выпуску общим годовым собранием акционеров Банка 07 июня 2018 года.

Заместитель Председателя Правления

Мунтян Ю.В.

Главный бухгалтер

Рогалёва О.Г.

29 марта 2018 года