

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «АКБ «КОР» по состоянию на 01 января 2018 года**

I. Существенная информация о Банке

1. Общая информация о Банке

Акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «КОР» (АО «АКБ «КОР») - это кредитно-финансовое учреждение Волгоградской области.

Юридический адрес: 400087, г.Волгоград, ул.Невская, 3.

Фактический адрес: 400087, г.Волгоград, ул.Невская, 3.

Банковский идентификационный код (БИК): 041806799.

Идентификационный код налогоплательщика (ИНН): 3444074465.

Номер контактного телефона: (8442) 37-16-30.

Адрес страницы в сети Интернет: <http://www.bank-cor.ru>.

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №1023400000271 от 20 августа 2002г., выдано УФНС России по Волгоградской области.

Банк зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 4 ноября 1992 года. Регистрационный номер 2148.

11 марта 1999 года ООО КБ «КОР» был преобразован в Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «КОР».

22 сентября 2015 года запись о государственной регистрации новой редакции Устава Банка внесена УФНС России по Волгоградской области в Единый государственный реестр юридических лиц. В соответствии с Уставом новое наименование Банка - Акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «КОР» (АО «АКБ «КОР»).

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с имеющимися лицензиями:

- Банка России:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 23.10.2015 № 2148;
- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 23.10.2015 № 2148;

- профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности от 29.11.2000г. № 018-03224-100000 без ограничения срока действия;
- на осуществление депозитарной деятельности от 15.12.2000г. № 018-03980-000100 без ограничения срока действия;

Доп аудиторских
заключений 24

• на осуществление дилерской деятельности от 29.11.2000г. № 018-03316-010000 без ограничения срока действия;

- на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) – лицензия ЛСЗ № 0004509 выдана УФСБ РФ по Волгоградской области (рег. № 102-Н от 27 августа 2013 года).

АО «АКБ «КОР» является участником системы страхования вкладов. Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 295 от 9 декабря 2004 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

АО «АКБ «КОР» является членом Волгоградской Торгово-Промышленной Палаты на основании соглашения № 30 от 15.06.2005г. Свидетельство № 425-338.

АО «АКБ «КОР» является членом саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА) (дата вступления 26.11.2015 г., регистрационный номер 198).

АО «АКБ «КОР» также является:

с 1994 года членом Ассоциации коммерческих банков Волгоградской области;

с 1998 года членом Ассоциации Российских банков (АРБ).

В целях повышения уровня корпоративного управления, банк «КОР» в составе Ассоциации коммерческих банков Волгоградской области присоединился к Кодексу этических принципов банковского дела, разработанному и утвержденному XIX съездом АРБ 2 апреля 2008 года.

По состоянию на 01.01.2018 года АО «АКБ «КОР» располагает головным офисом, расположенным по адресу: 400087, г.Волгоград, ул.Невская, 3, семью дополнительными офисами и одним кредитно-кассовым офисом. Обособленных структурных подразделений (филиалов) у Банка нет.

Информация о внутренних структурных подразделениях Банка

№	Наименование внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Тракторозаводский дополнительный офис	400006, г.Волгоград, ул. Дзержинского,4
2	Дзержинский дополнительный офис	400075, г.Волгоград, шоссе Авиаторов, 15
3	Краснооктябрьский дополнительный офис	400007, г.Волгоград, проспект Металлургов, 7

№	Наименование внутренних структурных подразделений	Место нахождения
4	Дополнительный офис «Южный»	400031, г. Волгоград, проспект Канатчиков, 5
5	Кировский дополнительный офис	400067, г. Волгоград, ул. Кирова, 114
6	Дополнительный офис «Тулака»	400119, г. Волгоград, ул. им. 25-летия Октября, 16
7	Волжский дополнительный офис	404130, Волгоградская область, г. Волжский, проспект Ленина, 46
8	Замоскворецкий кредитно-кассовый офис	121248, г. Москва, Кутузовский проспект, д. 17

По состоянию на 01.01.2018 г. АО «АКБ «КОР» не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2018 г. составила 136 человек (на 01.01.2017 г. – 154 человека).

В соответствии с имеющимися лицензиями в отчетном периоде Банк осуществлял деятельность в основных секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долевыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк представляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

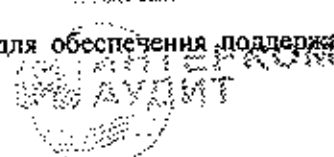
- привлечение денежных средств на срочные депозиты;
- открытие и ведение текущих счетов;
- продукты потребительского кредитования;
- валютнообменные операции;
- прием коммунальных и иных платежей;
- денежные переводы.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- кредиты и кредитные линии;
- банковские гарантии;
- привлечение депозитов;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- международные расчеты, сопровождение внешнеэкономической деятельности.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- вложения в государственные ценные бумаги, в том числе для обеспечения поддержания ликвидности;
- вложения в корпоративные облигации;
- вложения в долевыe ценные бумаги российских эмитентов;



Для аудиторских
заключений 25

- вложения в долевые инструменты банков-нерезидентов;
- размещение временно свободных ресурсов на депозитах в Банке России и в Сбербанке.

По состоянию на 01.01.2018 г. акционерами Банка являются 7 юридических лиц – резидентов и 6 физических лиц – резидентов.

7 марта 2017 года ранее выкупленные Банком собственные акции на сумму 20 360 тыс.руб., были проданы четырем юридическим лицам и одному физическому лицу с одновременным предоставлением контрагентам права отсрочки платежа. Номинальная стоимость акций – 17 265 тыс.руб.

В мае 2017 г. АО «АКБ «КОР» выкупил собственные акции у двух физических лиц и одного юридического лица на сумму 20 381 тыс.руб. Номинальная стоимость акций – 17 283 тыс.руб.

Ниже представлен список акционеров.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Общество с ограниченной ответственностью "Элида ЛТ"	21.4800	21.4800	19.9800	19.9800
Общество с ограниченной ответственностью "Юстиция"	21.4800	21.4800	19.9800	19.9800
Общество с ограниченной ответственностью "Арниг"	21.4800	21.4800	19.9800	19.9800
Общество с ограниченной ответственностью "СТАЛКЕР 21"	21.4800	21.4800	19.9800	19.9800
ЗАО "Волгоградский опытно-механический завод"	0.0139	0.0139	0.0139	0.0139
ЗАО "ЖАСКО"	0.0035	0.0035	0.0035	0.0035
ООО "Альтор"	0.0000	0.0000	0.8092	0.8092
ТОО "Информационно-коммерческое производственное объединение"	0.0231	0.0231	0.0231	0.0231
ООО "Лисса-Аудит"	0.0000	0.0000	0.0179	0.0179
ООО "Отема-САР О.О."	0.0000	0.0000	0.0202	0.0202
Ломкина Людмила Федоровна	0.0003	0.0003	0.0003	0.0003
Бурчак Николай Иванович	0.0064	0.0064	0.0064	0.0064
Гоготов Михаил Юрьевич	0.0231	0.0231	0.0231	0.0231
Чекалин Олег Ольгердович	0.0098	0.0098	0.0098	0.0098
Мызникова Нина Васильевна	0.0003	0.0003	0.0003	0.0003
Войнов Михаил Юрьевич	0.0000	0.0000	0.0076	0.0076
Шихкебиров Назир Шихмагомедович	0.0000	0.0000	9.1647	9.1647
Ищенко Евгений Петрович	4.0096	4.0096	0.0000	0.0000

АО «АКБ «КОР»	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
	9.9900	9.9900	9.9800	9.9800
Итого	100.0000	100.0000	100.0000	100.0000

По состоянию на 01.01.2018 г. ведение реестра акционеров Акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «КОР» осуществляет АО «Независимая регистраторская компания» (прежнее наименование - ЗАО «Компьютершер Регистратор»).

2. Рейтинги Банка

По состоянию на 01 января 2018 года Банк не имеет присвоенных рейтингов.

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9;

- укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось;

- снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%;

- снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%. А с 12 февраля 2018 года составляет 7,5%;

- улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный»;

Для аудиторских
заключений 26

Учитывая данные статистики за декабрь, по оценкам Банка России, в первом полугодии 2018 года ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Темпы прироста ВВП оцениваются на уровне 1–1,5%.

В то же время, несмотря на положительные тенденции, темпы роста российской экономики еще достаточно низкие. Предстоит закрепить инфляцию вблизи 4%, сформировать доверие к политике Банка России и снизить инфляционные ожидания, которые в России сохраняются на повышенном уровне и реагируют даже на временные колебания цен.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

4. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

В условиях непростой социально-экономической ситуации в стране в целом и в Волгоградской области в частности и неблагоприятных прогнозах на ближайшее будущее стратегический курс АО «АКБ «КОР» направлен на повышение финансовой устойчивости и конкурентоспособности, диверсификацию источников ресурсов и направлений размещения средств, повышении доходности проводимых операций при условии минимизации банковских рисков.

В качестве своих стратегических целей Банк определяет:

- получение базовой лицензии Банка России;
- сохранение самостоятельности Банка;
- обеспечение ликвидности и финансовой устойчивости;
- укрепление репутации и повышение узнаваемости Банка;
- поддержание технологичности и конкурентоспособности;
- расширение спектра банковских продуктов и услуг, а также территории присутствия Банка;
- наращивание диверсифицированной клиентской базы;
- повышение эффективности системы контроля и управления рисками.

В отчетном году основные показатели деятельности АО «АКБ «КОР» изменялись разнонаправленно:

- валюта баланса по данным формы 0409101 (с учетом операций по отражению СПОД) по состоянию на 01.01.2018 г. составила 2 079 380 тыс.руб. против 2 072 437 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2017 г. (прирост – 0,3%);
- чистый убыток за 2017 год составил 36 558 тыс.руб. против убытка в размере 44 419 в 2016 году (снижение – 17,7%);
- отрицательный финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за 2017 год составил 50 493 тыс.руб. против отрицательного финансового результата в размере 42 873 тыс.руб. в 2016 году (прирост – 17,8%);
- размер собственных средств (капитала) банка по данным формы 0409808 снизился на 9,0% и составил 498 101 тыс.руб. против 547 074 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2017 г.

Снижение собственных средств (капитала) было обусловлено наличием убытка в деятельности банка за 2017 год.

Наибольшее влияние на финансовый результат отчетного года оказали ссудные операции. Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2018 г. снизилась на 10,0% по сравнению с данными на 01.01.2017 г., ее удельный вес в общем объеме сальдированных активов также снизился и составил 38,1%.

При этом кредитный портфель Банка диверсифицирован таким образом, что наибольшую долю – 400 000 тыс.руб. или 67,2% - составляют депозиты в Банке России (по состоянию на 01.01.2017 г. этот показатель составлял 480 000 тыс.руб. или 72,6%).

160 583 тыс.руб. или 27,0% в общем объеме чистой ссудной задолженности составила ссудная задолженность юридических лиц (по состоянию на 01.01.2017 г. – 146 799 тыс.руб. или 22,2%).

Чистая ссудная задолженность физических лиц по состоянию на 01.01.2018 г. составила 34 470 тыс.руб., что соответствует 5,8% в общем объеме ссудной задолженности (по состоянию на 01.01.2017 г. этот показатель составлял 34 572 тыс.руб. или 5,2%).

Общая величина процентных доходов, полученных по ссудным операциям (без учета доходов от размещения средств в кредитных организациях и в Банке России), по сравнению с 2016 годом снизилась на 7,6% и составила 64 836 тыс.руб., что соответствует 5,4% в общей сумме доходов Банка (9,9% в сумме доходов Банка без учета доходов от восстановления резервов). Для сравнения, по итогам 2016 года доля этих доходов составляла 7,6% и 13,4% соответственно.

Доходы от размещения средств в кредитных организациях снизились по сравнению с предыдущим годом на 44,1% и составили 29 850 тыс.руб. Снижение было обусловлено снижением ключевой ставки Банка России и последовавшим за этим снижением ставок по средствам, размещенным на депозитах в Банке России, а также снижением объема размещаемых на депозитах в Банке России средств в связи с частичным перераспределением свободных ресурсов во вложения в ценные бумаги.

Значительное влияние на финансовый результат Банка оказывают также операции с ценными бумагами. При этом объем вложений в ценные бумаги по сравнению с 01.01.2017 г. вырос на 74,4% и составил 408 425 тыс.руб., удельный вес в общем объеме чистых активов Банка составил 26,1% (по состоянию на 01.01.2017 г. – 15,1%).

При этом вложения в ОФЗ составили 30 761 тыс.руб. или 7,5% от общего объема вложений в ценные бумаги (по состоянию на 01.01.2017 г. – 40 009 тыс.руб. или 17,1%).

Вложения в корпоративные облигации по состоянию на 01.01.2018 г. отсутствуют (по состоянию на 01.01.2017 г. остаток составил 25 913 тыс.руб. или 11,1% от общего объема вложений).

Вложения в долевые ценные бумаги резидентов составили 359 269 тыс.руб. или 88,0% от общего объема вложений в ценные бумаги (по состоянию на 01.01.2017 г. – 168 206 тыс.руб. или 71,8%).

Вложения в долевые ценные бумаги нерезидентов составили 18 395 тыс.руб. или 4,5% от общего объема вложений в ценные бумаги (по состоянию на 01.01.2017 г. таких вложений не было).

В результате снижения объема и доли вложений в долговые ценные бумаги процентные доходы от вложений в ценные бумаги снизились по сравнению с 2016 годом на 29,7% и составили 5 900 тыс.руб. Доля данных доходов составила в отчетном году 0,5% в общей сумме доходов Банка (0,9% в сумме доходов без учета доходов от восстановления резервов). Для сравнения, по итогам 2016 года доля этих доходов составляла 0,9% и 1,6% соответственно.

При этом непроцентные доходы от операций с ценными бумагами составили 53 592 тыс.руб. (против 19 483 тыс.руб. в 2016 году). Доля этих доходов составила 4,5% в общей сумме доходов Банка (8,2% в сумме доходов без учета доходов от восстановления резервов). Для сравнения, по итогам 2016 года доля этих доходов составляла 2,1% и 3,7% соответственно.

Коммиссионные доходы, взимаемые по операциям с корпоративными и частными клиентами Банка, являются второй по величине статьей доходов АО «АКБ «КОР», их величина выросла по сравнению с 2016 годом на 2,5% и составила 77 261 тыс.руб., что соответствует 6,5% в общей сумме доходов Банка (11,8% в сумме доходов без учета доходов от восстановления резервов). По итогам 2016 года доля этих доходов составляла 7,1% и 15,2% соответственно. Рост коммиссионных доходов был обусловлен приростом клиентской базы, что отразилось на ресурсах Банка. По состоянию на 01.01.2018 г. размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил 1 033 154 тыс.руб., что на 6,6% выше уровня прошлого года.

Коммиссионные расходы снизились относительно прошлого года на 11,1% и составили 16 620 тыс.руб. Снижение было обусловлено снижением объема операций, проводимых в системе «Город-Волгоград», а также объема платежных переводов, и, соответственно, уменьшением связанных с этим расходов. Доля коммиссионных расходов в общем объеме расходов Банка составила 1,3% (2,4% в сумме расходов без учета расходов по созданию резервов). Для сравнения, по итогам 2016 года доля этих расходов составляла 1,9% и 3,3% соответственно.

Процентные расходы также снизились относительно 2016 года - на 4,2% и составили 43 594 тыс.руб. Данный факт, несмотря на общий рост платных средств на счетах клиентов, был обусловлен снижением процентных ставок по вкладам и депозитам вслед за снижением ключевой ставки Банка России. Доля процентных расходов в общем объеме расходов Банка составила 3,5% (6,2% в сумме расходов без учета расходов по созданию резервов). Для сравнения, по итогам 2016 года доля этих расходов составляла 4,7% и 8,1% соответственно.

Одной из основных составляющих убытка, полученного по итогам 2017 года, является отрицательный финансовый результат от переоценки иностранной валюты в размере 14 278 тыс.руб. (по итогам 2016 года отрицательный финансовый результат от переоценки составил 23 605 тыс.руб.).

Руководство АО «АКБ «КОР» нацелено на обеспечение ликвидности и финансовой устойчивости кредитного учреждения, поэтому деятельность Банка осуществляется в соответствии со всеми нормативно-законодательными требованиями.

Общая экономическая ситуация в стране и регионе присутствия оказывает влияние на бизнес контрагентов, клиентов и заемщиков Банка, в связи с чем на краткосрочную и среднесрочную перспективу сформированы осторожные прогнозы в отношении потоков денежных средств. Проект Стратегии развития АО «АКБ «КОР» на 2018 год, одобренный Советом Директоров, отражает адекватную позицию Банка складывающимся тенденциям.

Руководство Банка полагает, что выбранные приоритеты, а именно: наличие запаса высоколиквидных активов, взвешенная и консервативная политика в области кредитования и отсутствие планов по активному наращиванию кредитного портфеля, а также минимизация различного рода рисков, в том числе путём формирования резервов на возможные потери, не способны оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение Банка и непрерывность его деятельности.

В целях снижения размера убытков и обеспечения дополнительных доходов, Банком используются следующие возможности:

- нацеленность Банка России на абсорбирование ликвидности позволяет рассчитывать на получение дохода от краткосрочного размещения свободных рублёвых средств в безрисковые инструменты Банка России;
- благоприятная конъюнктура российского фондового рынка для дальнейшего формирования портфеля ликвидных ценных бумаг.

Кроме того, Банком предпринимаются дополнительные усилия по погашению проблемных и резервоёмких кредитов, по реализации залоговых активов, снижению объёмов «непрофильных активов» и повышению эффективности использования имеющегося имущества.

Показатели достаточности базового, основного капитала, достаточности собственных средств (определяемые нормативами Н1.1, Н1.2 и Н1.0), характеризующие степень финансовой устойчивости Банка, а также уровень покрытия капиталом принимаемых рисков, несмотря на

наличие убытков в отчетном периоде, остаются на уровне, значительно превышающем минимально допустимые значения 4,5%, 6% и 8% соответственно.

Рассматривая географию операций, проводимых банком, следует отметить, что помимо работы на региональном рынке, активные операции проводились с ПАО «Сбербанк» (г. Москва) и прочими банками-корреспондентами, расположенными в г. Москве.

Таким образом, основными существенными изменениями, произошедшими в деятельности банка, явились:

- увеличение объемов пассивных операций;
- частичное перераспределение свободных средств из депозитов в Банке России во вложения в долевые ценные бумаги.

Иных существенных изменений в деятельности АО «АКБ «КОР» в отчетном году не происходило.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год на годовом общем собрании акционеров АО «АКБ «КОР», состоявшемся 23 июня 2017 года, было принято решение о распределении прибыли Банка за 2016 год в размере 44 419 тыс.руб. следующим образом:

- распределение прибыли на выплату дивидендов по итогам 2016 финансового года – 0 тыс.руб.;
- нераспределенная прибыль отчетного периода – 44 419 тыс.руб.

5. Органы управления Банка

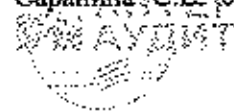
Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2018 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Ищенко Евгений Евгеньевич	0,00%
Асанов Андрей Феритович	0,00%
Житин Андрей Иванович	0,00%
Борзилов Илья Владимирович	0,00%
Председатель Совета директоров:	
Ищенко Евгений Петрович	4,01%

В отчетном периоде произошли следующие изменения в составе Совета директоров:

- до внеочередного общего собрания акционеров Банка (09 октября 2017 года) в состав Совета директоров входил Саранин Сергей Егорович;

- внеочередным общим собранием акционеров 09 октября 2017 года был утвержден новый состав Совета директоров, в состав Совета директоров вместо Саранина С.Е. был включен Борзилов И.В.



Два аудиторских
заключения 28

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления) – Асаинов Андрей Феритович. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка – коллегиального органа Банка по состоянию на 01.01.2018 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Асаинов Андрей Феритович – Председатель Правления	0,00%
Черкесова Ольга Артуровна – первый заместитель Председателя Правления	0,00%
Резван Павел Александрович – заместитель Председателя Правления	0,00%
Булдакова Людмила Юрьевна – заместитель Председателя Правления	0,00%
Бахтурова Алевтина Николаевна – главный бухгалтер	0,00%

В отчетном периоде изменений в составе Правления Банка не было.

6. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 января 2018 года представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Отчетность составлена на основе единой учетной политики и принципа непрерывно действующей организации.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

При осуществлении оценки и учета активов и пассивов Банка, составлении отчетности в отчетном периоде Банк руководствовался требованиями Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и собственной Учетной политикой, устанавливающей единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Банке.

Учет активов и пассивов Банка, порядок формирования резервов осуществлялись Банком в соответствии с действующими законодательными и нормативными документами Банка России.

Активы и пассивы Банка, в основном, учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Резервы под активы и операции Банка формировались в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоценивались по официальному курсу Банка России по мере изменения валютного курса. Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доллары США	57,6002	60,6569
Евро	68,8668	63,8111

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг, либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается. Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные требования (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости.

В соответствии с Учетной политикой учет основных средств в части объектов недвижимости (включая земельные участки) осуществляется по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком, для чего Банком производится переоценка объектов недвижимости. Решение о проведении переоценки принимается руководством Банка. Учетной политикой утверждается способ отражения переоценки основного средства - пропорциональный пересчет: пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации (при таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости).

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), признается имущество, которое находится в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначено для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве НВНОД, Банком не планируется. Бухгалтерский учет

НВНОД после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка объектов НВНОД осуществляется ежегодно по состоянию на 01 января.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенным для продажи (далее – ДАПП), если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Учет ДАПП осуществляется по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

ДАПП не амортизируются.

Банк осуществлял вложения в ценные бумаги, которые, в зависимости от целей приобретения, в момент первоначального признания классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи.

С момента первоначального признания и до прекращения признания данные ценные бумаги подлежат переоценке по справедливой стоимости, при наличии активного рынка, в день совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) и в последний рабочий день месяца. В случае изменения на десять процентов справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, рассчитывалась на основе средневзвешенной цены, определяемой в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях гл.23 Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 ноября 2010 г. N 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях гл.23 налогового кодекса Российской Федерации». В отсутствие активного рынка могли применяться следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- 1) Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
- 2) Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.

- 3) Анализ дисконтированных денежных потоков.
- 4) Модель определения цены опциона.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

1 уровень – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;

2 уровень – методы оценки, для которых исходные данные не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях;

3 уровень – методы оценки, для которых используются ненаблюдаемые исходные данные для активов и обязательств.

В случае невозможности надежного определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Доходы и расходы Банка отражены в отчетных формах в соответствии с методом «начисления», что означает отражение в бухгалтерском учете финансовых результатов операций по факту их совершения. Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете Банка в том периоде, к которому они относились.

Получение доходов признается определенным по размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I – II категориям качества. По размещенным средствам, отнесенным к III – V категориям качества, получение доходов признается неопределенным и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете № 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательства того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов

Для бухгалтерии
завершено 30

хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При осуществлении учета и составлении отчетности Банк в течение отчетного периода основывался на следующих принципах:

- непрерывности деятельности;
- постоянства правил бухгалтерского учета;
- осторожности;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления»;
- отражения в учете операций в день их совершения;
- раздельного отражения активов и пассивов;
- преемственности входящего баланса;
- приоритета содержания над формой;
- соблюдения единиц измерения;
- открытости.

В целях составления годовой отчетности Банком проведены соответствующие мероприятия.

По состоянию на 1 ноября 2017 года проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе: денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах; основных средств, нематериальных активов и материальных запасов; расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям; расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», в т.ч. на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», № 474 «Расчеты по отдельным операциям», № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», № 60906 «Вложения

в создание и приобретение нематериальных активов", № 614 «Расходы будущих периодов», расчетов резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в Отделении по Волгоградской области Южного главного управления Центрального Банка Российской Федерации и в других кредитных организациях, проведена сверка остатков по состоянию на 1 января 2018 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2018 года проведена ревизия касс головного и дополнительных офисов, оборудованных хранилищами и сейфами для хранения денежной наличности. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Учетная политика, применявшаяся Банком в 2017 году, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве РФ, введением в действие Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Кроме того, в течение 2017 года в Учетную политику Банка вносились изменения и дополнения в целях усовершенствования процедур осуществления и отражения в регистрах бухгалтерского учета отдельных банковских операций.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

Согласно п.5 ст.8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработки или выбора Банком нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности Банка.

Применительно к отражению операций в 2018 году Банк разработал и утвердил Приказами от 29.12.2017 г. Учетную политику на 2018 год и Учетную политику в целях налогообложения на 2018 год, учитывающие все ранее внесенные изменения и дополнения.

В Учетной политике на 2018 год отражены следующие основные существенные изменения:

- в связи с отсутствием операций по сдаче в аренду сейфовых ячеек удалено приложение «Методика учета аренды сейфовых ячеек»;

ИНТЕРКОМ
Для аудиторских
заключений 31

- в Приложение 1 «Регламент проведения инвентаризации активов и обязательств» внесено уточнение о том, что инвентаризации подлежат расходы будущих периодов

- в Учетной политике банка для целей налогообложения в разделе 2.3 «Расходы, связанные с реализацией» в состав прямых расходов включена заработная плата аппарата управления. В старой редакции учетной политики заработная плата аппарата управления была включена в состав косвенных расходов.

Эти и прочие незначительные изменения и дополнения вызваны актуализацией процесса отражения операций в регистрах бухгалтерского и налогового учета.

В настоящее время Учетная политика АО «АКБ «КОР» соответствует всем требованиям соответствующих нормативных документов Банка России и Минфина Российской Федерации.

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка будут производиться по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России и иных законодательных органов, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

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

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 20 марта 2006 г. № 283-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к III-V категориям качества, не осуществляется.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

ИНТЕРКОМ
РАСЧЕТЫ

Для аудиторских
заключений

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

События после отчетной даты

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

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

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

В годовом отчете за 2017 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- комиссионные и прочие доходы в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 285 тыс.руб.;

- комиссионные, операционные расходы, расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, организационные и управленческие расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на общую сумму 1 769 тыс.руб.;

- досоздание резерва по прочим активам (требования к контрагентам) на сумму 219 тыс.руб.;

- начисление прочих налогов – 121 тыс.руб.;

- увеличение налога на прибыль – 169 тыс.руб.;

- уменьшение отложенного налогового актива – 1 933 тыс.руб.;

- увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль – 1 933 тыс.руб.

Завершающими проводками по отражению СПОД 2017 года стали проводки по переносу остатков со всех лицевых счетов №№ 70701 – 70716 на единый счет № 70802 «Убыток прошлого

года» на сумму 36 558 тыс.руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

II. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

7. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	46 961	79 799
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	13 397	22 610
Корреспондентские счета в банках	337 748	310 702
- Российской Федерации	337 748	310 702
Прочие размещения в банках-резидентах	1 000	1 000
За вычетом резерва под обесценение	(450)	(320)
Итого денежные средства и их эквиваленты	398 656	413 791

У Банка нет ограничений на использование средств на корреспондентских счетах в других банках.

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

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Долговые ценные бумаги	30 761	65 922
Долевые ценные бумаги	287 380	53 563
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	318 141	119 485

Все долговые ценные бумаги, включенные в торговый портфель ценных бумаг, номинированы в рублях, не обременены залогом, являются текущими и имеют рыночные котировки. Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	30 761	40 009
Корпоративные облигации российских компаний, в том числе:	-	25 913
облигации ПАО «РусГидро»	-	10 528
Облигации ООО «ИКС 5 ФИНАНС»	-	15 385
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 761	65 922

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01 января 2018 года представлена следующим образом:

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
записей № 33

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум
ОФЗ	15.03.2018	15.03.2018	7,50	7,50

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01 января 2017 года представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум
ОФЗ	15.03.2018	15.03.2018	7,50	7,50
Облигации ПАО «РусГидро»	15.04.2025	15.04.2025	12,75	12,75
Облигации ООО «ИКС 5 ФИНАНС»	27.04.2023	27.04.2023	10,50	10,50

Анализ долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен далее:

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Акции обыкновенные Банк ВТБ (ПАО) № 10401000В	8 762	5 113
Акции обыкновенные ПАО «Магнит» № 1-01-60525 -Р	17 943	2 727
Акции обыкновенные ПАО «РБК» № 1-02-56413-Н	7 433	6 132
Акции обыкновенные ПАО «МТС» № 1-01-04715-А	2 707	2 572
Акции обыкновенные ПАО «Газпром» № 1-02-00028-А	33 325	0
Акции привилегированные ОАО «Сургутнефтегаз» № 2-01-00155-А	7 448	15 943
Акции обыкновенные ОАО «Сургутнефтегаз» № 1-01-00155-А	22 060	0
Акции обыкновенные ПАО «ГМК «Норильский никель» № 1-01-40155-Г	9 242	2 510
Акции обыкновенные ПАО «НК «ЛУКОЙЛ» № 1-01-00077-А	16 114	12 564
Акции обыкновенные ПАО «НК «Роснефть» № 1-02-00122-А	27 478	6 002
Акции обыкновенные ПАО «Федеральная генерирующая компания – РусГидро» № 1-01-55038-Е	27 037	0
Акции обыкновенные ПАО «Магнитогорский металлургический комбинат» № 1-03-00078-А	2 371	0
Акции обыкновенные ПАО «МРСК Волги» № 1-01-04247-Е	1 988	0
Акции обыкновенные ПАО «МРСК Центра и Приволжья» № 1-01-12665-Е	6 277	0
Акции обыкновенные ПАО «Северсталь» № 1-02-00143-А	3 394	0
Акции обыкновенные ПАО «Уралкалий» № 1-01-00296-А	8 286	0
Акции обыкновенные ПАО АНК «Башнефть» № 1-01-00013-А	58 726	0
Акции обыкновенные ПАО «Мегафон» № 1-03-00822-Г	5 013	0
Акции обыкновенные ПАО «Трубная Металлургическая Компания» № 1-01-29031-Н	3 381	0

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
ГДР Deutsche bank Luxembourg S.A. № US52634T2006 GDR Lenta Ltd	5 905	0
АДР The Bank of New York Mellon № RU000A0JPKH7 ADR NYDR	2 315	0
АДР The Bank of New York Mellon № RU0007661625 ADR GAZPROM	6 630	0
ГДР JP Morgan № RU000A0J2Q06 GDR ROSNEFT	1 437	0
ГДР The Bank of New York Mellon № RU000A0JPSV6 GDR VTB BANK	2 108	0
Итого долеемые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 380	53 563

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

9. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Межбанковские кредиты, в т.ч.:	400 000	480 000
Депозиты в Банке России	400 000	480 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	423 435	408 925
Кредиты юридическим лицам - резидентам	390 201	387 843
Кредиты индивидуальным предпринимателям	14 269	21 079
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	18 650	0
Прочие требования, признаваемые ссудами	315	3
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	143 018	157 328
Потребительские кредиты	50 766	66 528
Ипотечные кредиты	10 780	7 778
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования с отсрочкой платежа	81 450	83 000
Прочие требования, признаваемые ссудами	22	22
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	966 453	1 046 253
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(371 400)	(384 882)
Итого чистая ссудная задолженность	595 053	661 371

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Для аудиторских
заключений 34

Отрасль экономики	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Обрабатывающие производства, из них:	90 941	21 667
<i>производство пищевых продуктов</i>	88 396	19 547
<i>обработка древесины</i>	163	1 937
<i>производство прочих неметаллических продуктов</i>	990	183
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	4 217	2 813
Строительство, из них:	153 780	197 000
<i>строительство зданий и сооружений</i>	140 822	163 146
Транспорт и связь	890	0
Оптовая и розничная торговля	130 629	158 290
Операции с недвижимым имуществом	20 214	17 784
Прочие виды деятельности	3 799	11 368
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	404 470	408 922
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	255 582	353 482
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	14 269	21 079

Информация о ссудной задолженности до вычета сформированных резервов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в виде таблицы:

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
До востребования и на 1 день	100 000	80 000
До 30 дней	301 302	404 456
До 90 дней	100 588	180
До 180 дней	24 430	66 577
До 1 года	186 810	291 668
Свыше 1 года	47 295	49 709
Просроченная ссудная задолженность	206 028	153 663
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	966 453	1 046 253

Структура ссудной задолженности до вычета сформированных резервов по регионам представлена в виде таблицы:

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Волгоградская область	426 322	409 510
г.Москва	488 809	558 507
Московская область	586	
Оренбургская область	40 736	40 736
Республика Дагестан	10 000	37 500
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	966 453	1 046 253

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

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Долговые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги, в том числе:	90 284	114 643
акции обыкновенные ПАО «Объединенная авиастроительная корпорация»	90 284	114 643
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	90 284	114 643

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлена в виде таблицы:

Вид ценной бумаги	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
	Минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации ОАО «АК «ТРАНСАЭРО»	Просрочены		Просрочены	

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены, помимо акций ПАО «Объединенная авиастроительная корпорация» вложениями в облигации ОАО «АК «ТРАНСАЭРО», имеющими индивидуальные признаки обесценения в связи с отзывом лицензии и введением в отношении компании процедуры наблюдения. По состоянию на 01.01.2018 г. в соответствии с требованиями Банка России по данным бумагам был создан резерв в размере 100% от суммы вложений (по состоянию на 01.01.2017 г. – 100%).

Банк в течение отчетного периода не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания	Земля	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение основных средств (строительство)	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 01 января 2017 года	42 039	0	79 257	0	2 747	2 037	351	126 431
Увеличение стоимости основных средств, всего	414	0	62	532	532	1 334	5 539	8 413
в т.ч. за счет:								
Поступления за период	0	0	0	532	532	1 334	5 539	7 937
Дооценка за период	414	0	62	0	0	0	0	476
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(13 653)	0	(58 119)	(532)	(1 225)	(1 246)	(4 040)	(78 815)
в т.ч. за счет:								
Амортизационные отчисления за период	(671)	0	0	0	(1 217)	(579)	0	(2 467)

22.01.2018

тыс. руб.	Здания	Земля	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Выбытие за период	0	0	(58 119)	(532)	(8)	(667)	(4 040)	(63 366)
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	(12 982)	0	0	0	0	0	0	(12 982)
Обесценение за период	0	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за период	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 01 января 2018 года	28 800	0	21 200	0	2 054	2 125	1 850	56 029

тыс. руб.	Здания	Земля	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 01 января 2016 года	57 448	0	79 072	0	4 192	2 419	454	143 585
Увеличение стоимости основных средств, всего	320	0	317	1 453	1 134	885	4 941	12 313
в т.ч. за счет:								
Поступления за период	0	0	0	1 453	1 134	885	4 941	11 676
Дооценка за период	320	0	317	0	0	0	0	637
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(15 729)	0	(132)	(1 453)	(2 579)	(1 267)	(5 044)	(29 467)
в т.ч. за счет:								
Амортизационные отчисления за период	(967)	0	0	0	(1 569)	(1 267)	0	(3 803)
Выбытие за период	0	0	0	(1 453)	(1 010)	0	(5 044)	(10 770)
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	0	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за период	(14 762)	0	(132)	0	0	0	0	(14 894)
Сформированный резерв на возможные потери за период	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 01 января 2017 года	42 039	0	79 257	0	2 747	2 037	351	126 431

Здания Банка оценены на 31 декабря 2017 года. Оценка произведена независимым оценщиком ООО «Оценочная фирма «СПЕКТР» (г. Волгоград), оценщик Никитин Иван Андреевич - член СРО

оценщиков Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», свидетельство о членстве в саморегулируемой организации № 0018704 от 17 ноября 2014 г., срок действия - 3 года, регистрационный № 009258, дата регистрации 17.11.2014 г.

Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, оценена независимым оценщиком ООО «Оценочная фирма «СПЕКТР» (г.Волгоград), оценщик Никитин Иван Андреевич - член СРО оценщиков Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», свидетельство о членстве в саморегулируемой организации № 0018704 от 17 ноября 2014 г., срок действия - 3 года, регистрационный № 009258, дата регистрации 17.11.2014 г. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	847	6 814	29 775	37 436
Перевод из состава основных средств, НМА, МЗ	12 982	0	0	12 982
Перевод из состава прочих активов	0	0	0	0
Приобретено за год	0	0	0	0
Обесценение за год	(379)	0	(34)	(413)
Сформированный резерв на возможные потери за год	2 038	0	(195)	1 843
Выбытия за год	(2 777)	0	0	(2 777)
Остаток на 1 января 2018 года	12 711	6 814	29 546	49 071

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	1 398	9 581	45 797	56 776
Перевод из состава основных средств, НМА, МЗ	0	0	0	0
Перевод из состава прочих активов	0	0	0	0
Приобретено за год	120	2 891	0	3 011
Обесценение за год	18	1 376	15 399	16 793
Сформированный резерв на возможные потери за год	653	-1 614	194	-767
Выбытия за год	0	5 896	329 325	335 221
Остаток на 1 января 2017 года	847	6 814	29 775	37 436

Для аудиторских
заключений

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П, вступившим в силу с 1 января 2016 г., Банком в качестве активов, удерживаемых для продажи, учтено по справедливой стоимости недвижимое имущество, полученное по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, которое Банк намерен реализовать в ближайшее время.

13. Прочие активы

тыс. руб.	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Финансовые активы, всего, в том числе:	27 478	55 016
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	<i>21 402</i>	<i>49 343</i>
<i>Расчеты с операторами платежных систем</i>	<i>108</i>	<i>32</i>
<i>Начисленные проценты и комиссии по финансовым активам</i>	<i>8 933</i>	<i>6 211</i>
<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>7 292</i>	<i>6 075</i>
<i>Резерв на возможные потери по финансовым активам</i>	<i>(10 257)</i>	<i>(6 645)</i>
Нефинансовые активы, всего, в том числе:	11 468	2 228
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	<i>4 036</i>	<i>1 245</i>
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению персонала</i>	<i>141</i>	<i>211</i>
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>592</i>	<i>865</i>
<i>Средства труда и предметы труда, полученные в счет погашения просроченной ссудной задолженности</i>	<i>6 472</i>	<i>0</i>
<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>1 178</i>	<i>1 800</i>
<i>Резерв на возможные потери по нефинансовым активам</i>	<i>(951)</i>	<i>(1 893)</i>
Итого прочие активы	38 946	57 244
<i>Краткосрочные</i>	<i>38 946</i>	<i>57 244</i>

14. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. у Банка не было привлеченных средств от Банка России и других кредитных организаций. В течение 2016 года Банк дважды привлекал кредиты-овернайт от Банка России. Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств от Банка России.

15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Предприятия, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности, всего, в т.ч.:	22 335	16 155
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>22 335</i>	<i>16 155</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Прочие юридические лица, всего, в т.ч.:	380 249	399 547
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>274 216</i>	<i>313 295</i>
<i>Специальные банковские счета</i>	<i>1 228</i>	<i>609</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>104 805</i>	<i>85 643</i>
Физические лица и индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:	630 434	553 646

тыс. руб.	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»	66 868	14 101
Срочные депозиты физических лиц	484 978	480 693
Средства индивидуальных предпринимателей	78 588	58 852
Средства в расчетах	136	125
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 033 154	969 473

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение отчетного периода.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Добыча полезных ископаемых	6 811	2 993
Обрабатывающие производства, из них:	58 289	18 575
производство пищевых продуктов	19 923	1 345
химическое производство	3 031	2 001
металлургия и производство металлических изделий	-	2 516
производство, ремонт и монтаж машин и оборудования	12 038	7 286
прочее производство	23 297	5 427
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	17 288	12 232
Строительство	76 677	127 780
Транспорт и связь	26 804	43 021
Оптовая и розничная торговля	155 831	129 645
Операции с недвижимым имуществом	36 447	27 051
Страхование и финансовое посредничество	14 188	10 696
Образование и наука	9 448	0
Оказание услуг	41 324	53 745
Здравоохранение	22 275	28 221
Общественные организации и учреждения культуры	10 506	12 651
Удаление и очистка сточных вод	4 981	5 741
Прочие виды деятельности	303	2 203
Вклады и текущие счета физических лиц	551 846	494 794
Средства в расчетах	136	125
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 033 154	969 473

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
закладок 37

16. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Финансовые обязательства, всего, в том числе:	6 456	8 884
Кредиторская задолженность	1 091	744
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	4 637	6 480
Невыплаченные дивиденды акционерам	0	20
Прочие финансовые обязательства	708	1 640
Нефинансовые обязательства, всего, в том числе:	8 963	5 180
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	530	1 241
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению персонала	925	890
Начисленные краткосрочные вознаграждения персоналу	3 062	2 959
Начисленные долгосрочные вознаграждения персоналу	76	15
Прочие нефинансовые обязательства	4 370	75
Итого прочие обязательства	15 419	14 064
Краткосрочные	15 343	14 049
Долгосрочные	76	15

17. Средства акционеров

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	(тыс.руб.)	(шт.)	(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	17 300 000	173 000	17 300 000	173 000
Привилегированные акции	-	-	-	-
Итого уставный капитал	17 300 000	173 000	17 300 000	173 000

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

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

III. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

18. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2017 год, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2017 год, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 2017 год, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2016 год, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2016 год, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 2016 год, тыс. руб.
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность всего, в т.ч.:	(381 607)	392 270	10 663	(298 023)	298 186	163
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(8 774)	8 644	(130)	(7 715)	7 579	(136)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(369 175)	382 656	13 481	(285 278)	289 960	4 682
Начисленные проценты по финансовым активам	(3 658)	970	(2 688)	(5 030)	647	(4 383)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	(8 872)	0	(8 872)
Прочие активы и прочие потери	(12 492)	14 099	1 607	(16 168)	15 836	(332)
Условные обязательства кредитного характера	(141 514)	133 661	(7 853)	(88 192)	84 624	(3 568)
Всего за отчетный период	(535 613)	540 030	4 417	(411 255)	398 646	(12 609)

19. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
За открытие и ведение банковских счетов	10 371	11 173
За расчетное и кассовое обслуживание	46 728	40 089
От осуществления переводов денежных средств	19 301	22 985
От выдачи банковских гарантий	90	22
Другие комиссионные доходы	771	1 136
Итого комиссионные доходы	77 261	75 405
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(96)	(88)
За оказание посреднических услуг	(257)	(73)
За услуги по переводам денежных средств	(3 346)	(4 368)


 Для аудиторских
 заключений 38

<i>тыс. руб.</i>	2017 год	2016 год
За прием платежей по агентским договорам	(11 293)	(12 999)
Другие комиссионные расходы	(1 628)	(1 167)
Итого комиссионные расходы	(16 620)	(18 695)
Чистый комиссионный доход	60 641	56 710

20. Операционные доходы и расходы

<i>тыс. руб.</i>	2017 год	2016 год
Прочие операционные доходы		
От оказания консультационных и информационных услуг	268	718
От операций с привлеченными средствами	371	557
От сдачи имущества в аренду	236	208
По операциям с НВНОД	1 479	1 859
По операциям с ДАПП	0	97
По операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	7	0
По операциям с ОС и НМА	73	0
Поступление в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	2	6
От оприходования излишков денежной наличности	1	25
От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	319	352
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	45
Неустойки (штрафы, пени)	3	4
Прочие доходы	28	51
Итого прочие операционные доходы	2 787	3 922
Операционные расходы		
От операций с размещенными средствами	(31 313)	(264)
По операциям с НВНОД	(41 419)	(321)
По операциям с ДАПП	(2 504)	(18 023)
Амортизация основных средств и НМА	(2 467)	(3 803)
По содержанию (эксплуатации) имущества и его выбытию	(5 067)	(8 225)
Арендная плата	(13 802)	(14 314)
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит, страхование и другие)	(10 273)	(12 216)
На содержание персонала, в том числе:	(79 241)	(78 289)
Расходы на оплату труда и другие вознаграждения	(60 491)	(60 732)
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(16 920)	(17 254)
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	(155)	(130)
Расходы на выплате выходных пособий	(591)	(40)
Другие расходы на содержание персонала	(1 084)	(133)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(6 133)	(5 705)
От списания стоимости запасов	(4 037)	(5 193)
Расходы на благотворительность	(10)	(19 122)
По другим операциям	(9 511)	(7 751)

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Итого операционные расходы	(205 777)	(173 226)
Чистый операционный доход	(202 990)	(169 304)

21. Информация о возмещении (расходу) по налогам

Расходы по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль, в том числе:	(3 949)	(5 826)
Налог на прибыль	2 245	399
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(6 194)	(6 225)
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	2 548	2 427
Расходы по налогу на имущество, в том числе	(751)	3 222
уменьшение налога на имущество за прошлый период	(1 944)	0
Расходы по земельному налогу	1 250	1 306
Расходы по налогу на прибыль, удержанному с дивидендов	0	116
Расходы по транспортному налогу	15	17
Плата за размещение отходов	0	16
Итого (возмещение) расход по налогам	(887)	1 278

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

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

22. Политика и процедуры управления капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение внешних требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации и Базельским Комитетом, и, в частности, требований системы страхования вкладов;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности собственных средств (капитала) в размере 8% в соответствии с требованиями ЦБ РФ, а также получения дохода акционерами.

Расчет размера собственных средств (капитала) Банка производится на ежедневной основе в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Расчет и контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств (капитала)

Для аудиторских
заключений 39

банка осуществляется ежедневно в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Капитал, которым управляет банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала. Ниже представлен нормативный капитал на основе отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства:

тыс. руб.	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Основной капитал, в том числе	445 453	489 952
Базовый капитал	445 453	489 952
Дополнительный капитал	52 648	57 122
Итого нормативного капитала	498 101	547 074

Наличие убытка по итогам 2016 и 2017 годов послужило причиной снижения базового, основного и дополнительного капитала.

Информация об основных инструментах капитала Банка в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена следующим образом:

тыс. руб.	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	498 101	547 074
Источники базового капитала:	467 959	512 349
Уставный капитал	173 000	173 000
Резервный фонд	8 812	8 812
Нераспределенная прибыль (убыток)	286 147	330 537
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	22 506	22 397
Нематериальные активы	2 125	2 037
Вложения в собственные акции (доли)	20 381	20 360
Базовый капитал	445 453	489 952
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	445 453	489 952
Источники дополнительного капитала:	52 648	57 122
Прибыль текущего года	27 554	31 012
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	7
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	25 094	26 103
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	0	0
источники дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неидентифицируемые активы	0	0
Дополнительный капитал	52 648	57 122

Таким образом, действующий подход к капиталу предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива – 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое значение норматива – 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое значение норматива – 8%).

Нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ, составили по состоянию на 01.01.2018 г.:

- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 23,877% (по состоянию на 01.01.2017 г. – 30,573%);
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 23,877% (по состоянию на 01.01.2017 г. – 30,573%);
- норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) – 26,280% (по состоянию на 01.01.2017 г. – 33,487%).

В течение отчетного периода Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Информация обо всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) представлена следующим образом:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	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 (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	173 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	173 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	173 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 033 154	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	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
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	53 648
2.2.1	X	X	X	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	56 029	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 125	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	2 125	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 700
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	425
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 налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	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
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	20 381	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	20 381	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	16 305
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	4 076
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 023 635	X	X	X
7.1	несущественные	X	10 870	"Несущественные"	18	0

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

для аудиторских
заключений 41

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 базовый капитал финансовых организаций			вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
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 вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

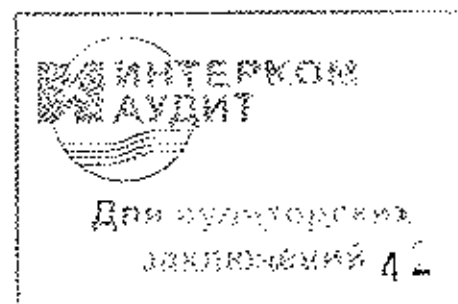
23. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Формирование (доначисление) резерва, всего, в том числе:	535 613	411 255
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в том числе:	372 884	290 102
по ссудам	252 604	234 060
по сделкам по уступке прав требования	47 673	51 193
по приобретенным правам требования	14 850	
по прочей приравненной к ссудной задолженности	54 048	60
по начисленным процентным доходам	3 709	4 789
По иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям, всего, в том числе:	21 215	32 933

тыс. руб.	2017 год	2016 год
по остаткам на корреспондентских счетах	8 774	10 897
по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	9 172
по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	206	6 726
по прочим активам	12 235	6 138
По условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	141 514	88 220
по выданным гарантиям	180	28
по неиспользованным кредитным линиям	141 334	88 192
Восстановление (уменьшение) резерва, всего, в том числе:	(540 285)	(398 804)
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в том числе:	(383 651)	(290 663)
по ссудам	(291 285)	(267 040)
по сделкам по уступке прав требования	(36 773)	(18 282)
по приобретенным правам требования	(14 850)	0
по прочей приравненной к ссудной задолженности	(39 748)	(4 605)
по начисленным процентным доходам	(995)	(736)
По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, всего, в том числе:	(22 973)	(23 489)
по остаткам на корреспондентских счетах	(8 644)	(10 755)
по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(2 050)	(7 493)
по оценочным обязательствам некредитного характера, в том числе:	0	(33)
вследствие списания за счет резерва	0	0
по прочим активам, в том числе:	(12 279)	(5 208)
вследствие списания за счет резерва	(255)	(158)
По условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	(133 661)	(84 652)
по выданным гарантиям	(20)	28
по неиспользованным кредитным линиям	(133 641)	(84 624)
Прирост/(списание) за отчетный период	(4 672)	12 451

24. Дивиденды

На состоявшемся 23 июня 2017 года общем собрании акционеров АО «АКБ «КОР» было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам деятельности Банка за 2016 год.



V. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

25. Сведения об обязательных нормативах

По состоянию на 01.01.2018 г. обязательные нормативы рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И.

Несоблюдения предельных значений нормативов, установленных Банком России, на отчетные даты 2017 года не было.

Для обеспечения сопоставимости данных в форме 0409813 Банком приведено значение норматива Н25 по состоянию на 01.01.2017 года.

26. Информация о расчете показателя финансового рычага

Показатель финансового рычага призван:

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

Нормативное значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 г. Банком России не установлено.

Для расчета размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага были использованы следующие данные:

тыс. руб.	На 01.01.2018 г.	На 01.10.2017 г.	На 01.07.2017 г.	На 01.04.2017 г.
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом	1 561 985	1 581 477	1 467 517	1 539 568
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера:	11 870	9 848	4 494	2 314
условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 988	2 148	2 000	0
условные обязательства кредитного характера со средним риском	3 208	3 603	1 456	218
условные обязательства кредитного характера с низким риском	6 674	4 097	1 038	2 096
Прочие поправки:	(69 036)	(69 213)	(70 258)	(52 395)
сумма вычетов	(46 530)	(46 820)	(47 860)	(50 547)
значение по строке 2 подраздела 2.2 Отчета	(22 506)	(22 393)	(22 398)	(2 048)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для	1 504 819	1 522 112	1 401 753	1 509 287

Для расчета показателя финансового рычага были использованы следующие данные:

тыс. руб.	На 01.01.2018 г.	На 01.10.2017 г.	На 01.07.2017 г.	На 01.04.2017 г.
-----------	------------------	------------------	------------------	------------------

Риск по балансовым активам				
Величина балансовых активов по данным строки «Итого по активу (баланс)» раздела А отчетности по форме 0409101	2 079 380	3 027 257	2 561 130	2 299 174
Сумма вычетов в соответствии с подпунктом 6.2.1 пункта 6 Порядка составления и представления	(152 023)	(1 070 294)	(734 216)	(381 984)
Размер сформированных резервов под активы, участвующие в расчете показателя финансового рычага	(393 650)	(411 808)	(394 073)	(403 169)
Отрицательная переоценка по активам, участвующим в расчете показателя финансового рычага	(18 252)	(10 498)	(13 184)	(5 000)
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников	(22 506)	(22 393)	(22 398)	(2 048)
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	1 492 949	1 512 264	1 397 259	1 506 973
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)				
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	41 776	29 837	10 099	10 916
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	(29 906)	(19 989)	(5 605)	(8 602)
Величина риска по условным обязательствам кредитного	11 870	9 848	4 494	2 314
Капитал и риски				
Основной капитал	445 453	445 566	439 584	465 911
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 504 819	1 522 112	1 401 753	1 509 287
Показатель финансового рычага				
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	29,60	29,27	31,36	30,87

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было. Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Для аудиторских
заключений 43

27. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 г. № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»).

VI. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

В Отчете о движении денежных средств (далее – «ОДДС») отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

ОДДС составляется на основании данных отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» с учетом корректировок, осуществляемых в соответствии с «Разработочной таблицей для составления Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Для составления ОДДС Банк осуществлял корректировку активов и обязательств в части влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на активы и обязательства.

У Банка нет ограничений на использование средств на корреспондентских счетах в других банках, однако из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» были исключены активы, по которым существует риск потерь (в соответствии с правилами расчета соответствующей статьи Отчета о движении денежных средств). Данные активы отражены по статье «Прочие активы».

28. Неденежная инвестиционная деятельность

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Неденежная инвестиционная деятельность, всего, в том числе:	6 508	2 891
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по ссудам	6 508	2 540
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по процентам по ссудам	0	324
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на компенсацию по оплаченной госпошлине	0	27

Ограничений по использованию кредитных средств и прочих операций, представляющих увеличение операционных возможностей отдельно от потоков денежных средств, у Банка в течение 2017 и 2016 годов не было.

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

Операции Банка подвержены различным финансовым и нефинансовым рискам. Риск - менеджмент является неотъемлемой составляющей современного банковского бизнеса. Поскольку риски присущи всем банковским операциям, управление рисками, их выявление и оценка на постоянной основе – непереносимое условие эффективной деятельности банка. Сформированная и действующая система внутреннего контроля, включающая в себя систему управления основными банковскими рисками, позволяет Банку на постоянной основе отслеживать и ограничивать риски, а также обеспечивать порядок проведения операций и сделок при соблюдении всех предъявляемых требований.

К значимым рискам, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целевых ориентиров Банка, были отнесены кредитный, рыночный, операционный риски, риск потери ликвидности, риск концентрации, процентный и регуляторный риски.

Помимо указанных рисков, Банк учитывает правовой риск (в рамках операционного риска) и риск потери деловой репутации.

Базовые принципы системы управления рисками и капиталом определены в «Политике управления банковскими рисками и капиталом в АО «АКБ «КОР», утвержденной 29.12.2016 г. Советом директоров (новая редакция от 28.04.2017 г.), а также в «Стратегии управления рисками и капиталом АО «АКБ «КОР» на 2017 год», утвержденной Советом директоров АО «АКБ «КОР» 24.04.2017 г.

Стратегия управления рисками и капиталом:

- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками;
- определяет порядок управления значимыми рисками и капиталом;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом, включая определение планового (целевого) капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности;
- определяет систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- определяют ответственность, формируемую в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

- выявления рисков, присущих деятельности Банка, в том числе потенциальных;
- выявления и осуществления оценки значимых для Банка рисков;
- осуществления агрегирования количественной оценки значимых рисков в целях определения совокупного объема риска принятого Банком;
- осуществления контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в Банке построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления определено Стратегией управления рисками и капиталом.

Для аудиторских
заключений

Подразделением, осуществляющим функции Службы управления рисками Банка, является сектор методологии и управления рисками Экономического управления (далее – сектор МиУР). Сектор методологии и управления рисками Экономического управления (далее по тексту – сектор МиУР ЭУ) выявляет и оценивает риски в тесном сотрудничестве с подразделениями Банка.

Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами и заключениями, рассматриваются Председателем Правления Банка. Акты, оформленные по результатам проверок Службы внутреннего аудита, доводятся до сведения Совета директоров Банка.

Внутренняя управленческая отчетность в Банке рамках ВПОДК регулярно формируется сектором МиУР ЭУ и представляется Совету директоров, Председателю правления, Правлению Банка и руководителю Службы внутреннего аудита.

В состав отчетности ВПОДК входят следующие отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков (предоставляется ежегодно);
- о результатах стресс-тестирования (предоставляется ежегодно);
- о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала (предоставляется ежемесячно Председателю Правления и руководителю Службы внутреннего аудита, ежеквартально Совету директоров Банка) (предоставляется ежемесячно);
- о выполнении обязательных нормативов (предоставляется ежемесячно).

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых банком, а также о принятых объемах каждого значимого для банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями банка;
- об использовании структурными подразделениями банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями банка установленных лимитов, а также принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, по мере выявления соответствующих фактов, доводится до сведения Председателя Правления, Совета директоров и Службы внутреннего аудита Банка.

Информация, содержащаяся в отчетности по внутренним процедурам оценки капитала, используется органами управления для определения мер по снижению рисков в случае, если уровень какого-либо риска достиг установленного «сигнального» значения (индикаторы риска).

Главной целью разработки и реализации комплекса мер в случае реализации рисков и (или) приближения их уровня к критическим значениям является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнес-направления Банка и (или) достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

После получения органами управления Банка отчетности по внутренним процедурам оценки

достаточности капитала, либо иного документа, содержащего информацию о достижении «сигнального» значения, либо превышения лимита риска, в срок не позднее трех рабочих дней (в экстренных случаях – незамедлительно) Правление Банка определяет мероприятия по предотвращению или минимизации возникшего повышенного риска, по снижению уровня соответствующего риска. К таковым мероприятиям могут относиться:

- привлечение на договорной основе третьих лиц, способных исключить (нейтрализовать) возникший повышенный риск;
- рассмотрение возможностей привлечения дополнительного обеспечения по активам, несущим повышенный риск;
- иные доступные в сложившейся ситуации меры, в т.ч. предусмотренные внутренними документами Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

29. Информация об объемах требований к капиталу по основным направлениям рисков

Информация об объемах требований к капиталу по основным направлениям рисков и их изменениях в течение отчетного периода приведена в следующей таблице:

тыс. руб.	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Объем требований к капиталу по кредитному риску	753 013	812 807
Объем требований к капиталу по операционному риску	349 638	397 213
Объем требований к капиталу по рыночному риску	792 738	423 692
Совокупный объем требований к капиталу Банка	1 895 389	1 633 712
Минимальный размер требований к капиталу на покрытие рисков	151 631	130 697
Величина капитала не под риском	346 470	416 377

30. Странаовая концентрация активов и обязательств

Основным местом ведения операций АО «АКБ «КОР» является Российская Федерация, соответственно, практически все активы и обязательства Банка расположены на территории Российской Федерации, за исключением следующих составляющих активов и обязательств:

- по состоянию на 01 января 2018 года в составе вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в том числе вложения в долевые инструменты банков-нерезидентов в сумме 18 395 тыс.руб. (5,78% от общего объема вложений) (по состоянию на 01.01.2017 г. вложений нет);

- в составе средств клиентов отражены остатки в сумме 613 тыс. руб. (0,06% от общего объема средств), размещенные на расчетных и депозитных счетах юридических и физических лиц из стран, не входящих в ОЭСР, (по состоянию на 01.01.2017 г. – 842 тыс.руб. или 0,09%).

ЭКСПЕРТНО-АУДИТ

Для аудиторских
заказчиков 45

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	613	842
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	85	337
4.3	физических лиц - нерезидентов	528	505

31. Кредитный риск

Важнейшим для Банка является кредитный риск, что обусловлено особенностями политики Банка – его приоритетным направлением деятельности является кредитование. Банком разработана и внедрена система мер по минимизации кредитного риска. Решения о предоставлении наиболее крупных (более 20% от капитала) кредитов принимаются Советом директоров. Все кредитные заявки рассматриваются на заседаниях Кредитного комитета и решения по ним принимаются коллегиально. Все заявки на выдачу кредитов свыше 5% от капитала предварительно рассматриваются и утверждаются Правлением. Кроме того, все сделки, имеющие признаки заинтересованности в них лиц, принимающих решения об условиях выдачи кредитов, предварительно одобряются Советом директоров Банка. В своей кредитной политике АО «АКБ «КОР» ориентируется на финансовое состояние заемщиков, на их способность предоставить достаточное и ликвидное обеспечение полученных ссуд.

Объем резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2018 г. составил 378 895 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2017 г. – 389 662 тыс.руб.).

С целью минимизации риска Банком проводится постоянная работа, осуществляется регулярная оценка кредитного риска. Резервы формируются своевременно и в полном объеме. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, показатели концентрации риска на акционеров, инсайдеров Банка, связанных с Банком лиц, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Заемщики Банка подвержены воздействию негативных тенденций, присущих экономике области и страны в целом, что оказывает влияние на их финансовое положение и кредитоспособность. Об этом, помимо прочего, свидетельствует и объем отраженной на балансе просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка (корпоративный и розничный портфели) - по состоянию на 01.01.2018 г. этот показатель составил 26,7% (по состоянию на 01.01.2017 г. - 31,8%).

В таблице ниже представлена информация об активах и просроченной задолженности на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид актива	Общая сумма требований	Просроченная задолженность по срокам				Величина сформированных резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Средства на корреспондентских счетах	338 856	0	0	0	0	473
2	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	466 016	1 482	0	12 967	111 841	275 625
2.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
2.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	404 470	0	0	12 958	95 910	248 549
2.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	61 546	1 482	0	9	15 931	27 076
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

№ п/п	Вид актива	Общая сумма требований	Просроченная задолженность по срокам				Величина сформированных резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	18 650	0	0	0	0	13 988
5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
6	Требования по вложениям в ценные бумаги	10 191	0	0	0	10 191	10 191
7	Требования по получению % доходов, всего	8 642	0	5	20	7 355	7 495
7.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	37	0	0	0	0	0
7.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	7 442	0	5	20	6 220	6 360
7.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	1 163	0	0	0	1 135	1 135
8	Прочие требования (комиссии, иное), всего, в том числе:	115 468	0	81 450	0	1 652	85 477
8.1	требования, признаваемые ссудами	81 787	0	81 450	0	0	81 787
	Итого активов	957 823	1 482	81 455	12 987	131 039	393 249

В таблице ниже представлена информация об активах и просроченной задолженности на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид актива	Общая сумма требований	Просроченная задолженность по срокам				Величина сформированных резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Средства на корреспондентских счетах	311 734	0	0	0	0	327
2	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	483 228	43	6 308	0	147 725	314 307
2.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Вид актива	Общая сумма требований	Просроченная задолженность по срокам				Величина сформированных резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
2.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	408 922	0	5 910	0	104 429	262 123
2.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	74 306	43	398	0	43 296	52 184
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
6	Требования по вложениям в ценные бумаги	10 191	0	0	0	10 191	10 191
7	Требования по получению % доходов, всего	5 866	0	3 156	0	1 609	4 780
7.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	7	0	0	0	0	0
7.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	4 486	0	3 156	0	236	3 407
7.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	1 373	0	0	0	1 373	1 373
8	Прочие требования (комиссии, иное), всего, в том числе:	141 383	34	306	402	1 155	74 326
8.1	требования, признаваемые ссудами	83 025	0	0	0	0	70 575
	Итого активов	952 402	77	9 770	402	160 680	403 931

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов Банка составил 23,7% на 01.01.2018 г. и 17,9% на 01.01.2017 г.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 47

[illegible]

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

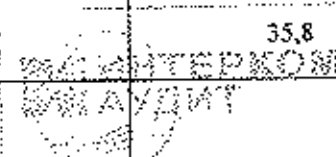
[illegible]

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
	приобретения права требования														
2.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Прочие требования, приравненные к ссудам	83 025	0	0	0	83 000	25	0	70 575	70 575	70 575	0	0	70 550	25
3	Требования по полученным % доходов	4 666	243	617	23	0	4 785	4 785	X	X	4 789	X	7	0	4 781
3.1	кредитных организаций	7	7	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц	4 486	238	617	23	0	3 392	3 392	X	X	3 407	8	7	0	3 392
3.3	физических лиц	1 373	0	0	0	0	1 373	1 373	X	X	1 379	0	0	0	1 373
4	Вложения в ценные бумаги	10 191	0	0	0	0	10 191	10 191	10 191	10 191	10 191	0	0	0	10 191
5	Прочие активы	58 358	54 316	30	42	10	3 969	1 897	3 751	3 751	3 751	0	10	7	3 734
6	ИТОГО активов	952 402	375 606	73 950	41 891	254 514	106 529	170 939	399 151	398 824	403 931	822	13 637	183 169	206 303
6.1	в т.ч. реструктурированная ссудная задолженность	290 830	0	0	14 082	244 750	32 000	X	212 979	212 979	212 979	0	3 632	177 547	32 000
6.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ссудной задолженности составил 18,1% по состоянию на 01.01.2018 г. и 51,4% по состоянию на 01.01.2017 г.

В таблице ниже представлена информация о реструктурированной ссудной и приравненной к ссудной задолженности.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.01.18 г.	на 01.01.17 г.
1	Ссуды юридическим лицам всего, тыс.руб., в том числе:	404 470	408 922
1.1.	реструктурированные ссуды всего, тыс.руб.	96 360	202 870
	количество	9	10
	сумма сформированных резервов, тыс.руб.	68 425	140 133
	доля в общей сумме ссудной и приравненной к ссудной задолженности, %	17,0	35,8
	В том числе по видам реструктуризации, тыс.руб.:		



Для аудиторских
заключений 48

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.01.18 г.	на 01.01.17 г.
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	93 470	202 870
1.1.2.	при снижении процентной ставки	2 890	17 900
2	Ссуды физическим лицам всего, тыс.руб., в том числе:	61 546	74 306
2.1.	реструктурированные ссуды всего, тыс.руб.	6 368	4 960
	количество	3	2
	сумма сформированных резервов, тыс.руб.	2 656	2 296
	доля в общей сумме ссуд, %	1,1	0,9
	В том числе по видам реструктуризации, тыс.руб.:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	4 521	4 960
2.1.2.	при увеличении размера лимита задолженности	4 500	3 000
2.1.3.	при снижении процентной ставки	1 868	0
3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа всего, тыс.руб. в том числе:	101 100	83 000
3.1.	реструктурированные ссуды всего, тыс.руб.	0	83 000
	количество	0	1
	сумма сформированных резервов, тыс.руб.	0	70 550
	доля в общей сумме ссуд, %	0,0	14,7
	В том числе по видам реструктуризации, тыс.руб.:		
3.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	0	83 000

АО «АКБ «КОР» уделяет особое внимание реструктурированным активам и осуществляет тщательный мониторинг в отношении проблемных ссуд. Перспективы погашения реструктурированной задолженности Банк оценивает как достаточно вероятные к моменту окончания сроков соответствующих кредитных договоров.

В таблице ниже представлена информация о стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	10 390	29 891	40 281
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	0	10 390	29 891	40 281
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	332 857	113 611	446 468
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	0	112 281	107 982	220 263
<i>Транспортные средства</i>	0	21 298	5 629	26 927
<i>Товары в обороте</i>	0	169 410	-	169 410
<i>Оборудование и техника</i>	0	29 868	-	29 868
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	343 247	143 502	486 749

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	0	0
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	0	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	410 030	116 564	526 594
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	0	195 495	109 968	305 463
<i>Транспортные средства</i>	0	60 633	6 596	67 229
<i>Товары в обороте</i>	0	69 390	-	69 390
<i>Оборудование</i>	0	84 512	-	84 512
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	410 030	116 564	526 594

32. Сведения об обремененных и необремененных активах

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов за 4 квартал 2017 года рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Для аудиторских
заключений 49

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс. руб.		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс. руб.	
		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:	0	0	1 388 778	30 525
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	372 875	0
2.1	кредитных организаций	0	0	22 286	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	350 589	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	35 789	30 525
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	35 789	30 525
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	30 525	30 525
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 264	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	329 713	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	323 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	181 618	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	46 497	0
8	Основные средства	0	0	55 283	0
9	Прочие активы	0	0	43 670	0

33. Информация о сделках по уступке прав требований

Согласно учетной политике Банка сделки по уступке прав требования совершаются в соответствии с законодательством Российской Федерации (ст. 282—292 Гражданского кодекса РФ).

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки.

Операции по реализации (уступке) прав требования отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Это означает, что определенная условиями сделки цена реализации (уступки) прав требования отражается по кредиту счетов выбытия (реализации) в корреспонденции с дебетом счетов по учету денежных средств, если поступление выручки от реализации совпадает по времени с датой уступки, либо счетов по учету требований и обязательств по прочим операциям, если указанные даты не совпадают, то есть имеет место предоплата или рассрочка платежа. Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы.

В рамках сделок по уступке прав требования Банк решает следующие основные задачи:

- получение максимального результата при реализации проблемных (просроченных) кредитов и непрофильной недвижимости;
- диверсификация активов.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банком заключен один договор об уступке прав требований. В таблице ниже представлена информация о сделке:

Вид уступленного актива	Функция, выполняемая банком	Остаток задолженности, тыс.руб.	В том числе 4 и 5 категории качества	Расчетный резерв, тыс.руб.	Резерв с учетом обеспечения, тыс.руб.	Вид обеспечения	Размер полученной прибыли (понесенных убытков), +/-
Кредиты малому и среднему бизнесу	Первоначальный кредитор	81 450	81 450	81 450	81 450	x	0
Итого активов	x	81 450	81 450	81 450	81 450	x	0

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

По состоянию на 01.01.2017 г. Банком заключен один договор об уступке прав требований. В таблице ниже представлена информация о сделках:

Вид уступленного актива	Функция, выполняемая банком	Остаток задолженности, тыс.руб.	В том числе 4 и 5 категории качества	Расчетный резерв, тыс.руб.	Резерв с учетом обеспечения, тыс.руб.	Вид обеспечения	Размер полученной прибыли (понесенных убытков), +/-
Кредиты малому и среднему бизнесу	Первоначальный кредитор	83 000	83 000	70 550	70 550	x	0
Итого активов	x	83 000	83 000	70 550	70 550	x	0

34. Риск ликвидности

Еще одним основным видом рисков, неразрывно связанных с банковской деятельностью, является риск потери ликвидности.

В отчетном периоде управление в Банке риском потери ликвидности состояло из двух этапов:

управление текущей платежной позицией;

управление ликвидностью баланса.

Управление текущей платежной позицией направлено на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в течение операционного дня и ближайшем будущем. На ежедневной основе проводился анализ краткосрочной ликвидности и мониторинг движения денежных средств Банка.

Управление ликвидностью баланса направлено на обеспечение выполнения Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов и внешних факторов.

Основываясь на многолетнем опыте работы, в Банке создана такая система управления рисками, которая позволяет оценивать риск потери ликвидности путем сравнения фактических значений с прогнозными, прогнозных значений с предельно допустимыми, а также определяет способы регулирования и восстановления состояния ликвидности.

Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими органами и структурными подразделениями: Совет директоров, Правление, СВК, Казначейство, Экономическое управление, а также руководители всех структурных подразделений Банка, действия которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низкий):

- руководители структурных подразделений банка.

Второй уровень:

- сектор УТПП Казначейства, который осуществляет:
 - сбор и ведение информации о состоянии ликвидности Банка;

- расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
 - ежедневный контроль за предстоящими выплатами/поступлениями денежных средств и составление текущего и краткосрочного прогноза ликвидности;
 - управление текущей платежной позицией в течение операционного дня;
 - оценку соотношения притоков и оттоков денежных средств методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств за каждый временной период;
 - соблюдение установленных ограничений и предельных значений показателей ликвидности, в том числе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
 - регулярное составление и предоставление органам управления Банка соответствующей отчетности;
 - действия по недопущению длительного ухудшения одного и (или) нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
 - выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности;
 - формирование предложений по размерам лимитов (ограничений) проводимых в Банке операций;
 - соблюдение установленных лимитов (ограничений) по проводимым операциям;
 - оформление сделок с целью регулирования ликвидности Банка;
 - оформление межбанковских сделок с целью регулирования ликвидности Банка в рамках заключенных соглашений о совершении операций на межбанковском и валютном рынках;
 - выработка рекомендаций при заключении сделок по проводимым операциям;
 - инициация и проведение мероприятий по повышению/уменьшению процентных ставок.
- сектор УКАиП Казначейства, который осуществляет:
 - формирование предложений по размерам лимитов (ограничений) по проводимым операциям с ценными бумагами;
 - соблюдение установленных лимитов (ограничений) по операциям с ценными бумагами;
 - выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности, а также выработка рекомендаций при заключении сделок по проводимым операциям;
 - оформление сделок РЕПО с целью регулирования ликвидности Банка;
 - поддержание необходимого количества ценных бумаг свободных от обременения и находящихся в обременении для оперативного заимствования ресурсов;
 - проведение иных мероприятий по дополнительному привлечению средств, в том числе путём продажи собственных векселей.
 - сектор МиУР Экономического управления.

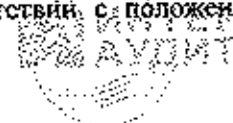
Третий уровень (высший):

- Правление банка.

Исключительный уровень:

- Совет директоров банка.

Служба внутреннего контроля банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, на наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами банка. Проверки проводятся в соответствии с положением о службе внутреннего контроля.



Для аудиторских
заключений 51

Кредитный комитет Банка в рамках управления риском ликвидности принимает решения о заключении следующих сделок:

- предоставление кредитов и заключение иных сделок, признаваемых ссудами;
- приобретение и реализация ценных бумаг;
- классификация ценных бумаг;
- выдача гарантий (поручительств), авалирование векселей и оформление иных обязательств за третьих лиц;
- определение и изменение условий вышеуказанных сделок.

Комитет устанавливает лимиты на банки-контрагенты для размещения средств на рынке МБК.

Комитет дает поручения подразделениям Банка и получает от них информацию для выполнения Комитетом своих функций.

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до погашения;
- волатильность объема привлеченных средств клиентов Банка;
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- снижение рыночной стоимости активов;
- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов;
- потенциальные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющие на размер будущих доходов Банка.

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

- оперативный анализ риска потери ликвидности;
- анализ изменения фактических значений обязательных нормативов;
- анализ соответствия ранее рассчитанных прогнозных и фактически сложившихся значений нормативов ликвидности за отчетный месяц;
- оценка состояния ликвидности на основании анализа значений разрывов ликвидности;
- оценка состояния ликвидности Банка, основанная на оценке показателей ликвидности. Расчет показателей производится на основании методики, изложенной в Указании Банка России от 3 апреля 2017 г. N 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- оценки воздействия на состояние ликвидности Банка ряда вероятностных событий (стресс-тест).

Источники риска потери ликвидности подразделяются на структурные, связанные с фактической структурой активов/пассивов и требований/обязательств в разрезе сроков, и вероятностные, связанные с осуществлением неблагоприятных вероятных или случайных событий, негативно изменяющих структуру платежных потоков в день проведения платежей.

Банк определяет два уровня реализации риска потери ликвидности:

сценарии	Соотношение притока и оттока денежных средств в соответствии с пессимистическим и экстремальным сценариями развития кризиса	
	Скорость и объем изъятия пассивов	Реализация кредитного и рыночного рисков
Пессимистический	Одномоментное изъятие депозитной базы крупными и /или связанными между собой лицами	Реализация кредитного риска по крупным кредитам заёмщиков 1-2 категории качества
Экстремальный	Одномоментное изъятие 50% депозитной базы	Снижение стоимостной оценки условно ликвидных активов на 50%

Процедуры восстановления ликвидности Банка и мероприятия, направленные на локализацию дефицита ликвидности в случае возможных наихудших условий осуществления деятельности Банка, утверждены Советом директоров в составе общего «Плана действий АО «АКБ «КОР», направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (ПЛАН ОНВД).

Основные мероприятия в рамках Плана ОНВД в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности:

- проведение оценки вероятности отзыва отдельных групп обязательств банка;
- проведение оценки возвратности активов на основе оценки кредитного риска;
- проведение оценки возвратности активов на основе оценки рыночного риска;
- проведение оценки и прогнозирование заемной способности банка, то есть источников рыночной ликвидности в условиях альтернативных сценариев;
- проведение оценки количественных параметров и индикаторов состояния финансового рынка;
- проведение оценки и прогнозирование заемной способности банка с учетом риска потери деловой репутации;
- разработка плана мероприятий по управлению ликвидностью в альтернативных сценариях в условиях возникновения непредвиденного дефицита ликвидности.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам.

Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров банка, Правление банка, СВА, Казначейство, Экономическое управление, а также руководители всех структурных подразделений банка, действия которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль за соблюдением политики и процедур управления ликвидностью, в том числе в условиях непредвиденного возникновения дефицита ликвидности, как инструмент управления банковскими рисками базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, на наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и

должностными лицами банка. Проверки проводятся в соответствии с положением о службе внутреннего аудита.

Решения, принимаемые на одном из уровней системы контроля управления рисками, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

В отчетном периоде ликвидность поддерживалась на высоком уровне. Банк располагает значительным резервом ликвидных активов, которые размещаются в форме денежных средств в кассе и на корреспондентских счетах, а также в высоколиквидные ценные бумаги и депозиты в Банке России. Нормативы ликвидности Банком выполняются с запасом, обороты по расчетным счетам стабильные.

В таблице ниже представлена обобщенная информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	46 961	0	0	0	0	46 961
2	Средства в ЦБ РФ	13 397	0	0	0	15 805	29 202
2.1	в том числе ФОР	0	0	0	0	15 805	15 805
3	Средства в кредитных организациях	337 508	0	0	790	0	338 298
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	318 141	0	0	0	0	318 141
5	Чистая ссудная задолженность	401 036	73 320	85 906	34 787	4	595 053
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	90 284	0	0	0	0	90 284
7	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
8	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	56 029	56 029
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	49 071	49 071
11	Прочие активы за вычетом сформированного резерва	27 698	3 861	614	1	6 772	38 946
11.1	в том числе процентные платежи по выданным кредитам и прочим размещенным средствам	1 147	0	0	0	0	1 147
11	Итого активов	1 235 025	77 181	86 520	35 578	127 681	1 561 985

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Обязательства							
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	539 501	304 301	185 742	3 610	0	1 033 154
14.1	В том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	165 943	279 601	184 890	0	0	630 434
15	Обязательства по текущему налогу на прибыль	198	0	0	0	0	198
16	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
17	Прочие обязательства	10 656	3 614	1 081	68	0	15 419
17.1	в том числе процентные платежи по привлеченным средствам	353	3 223	1 081	0	0	4 657
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	12 536	12 536
19	Итого обязательств	550 355	307 915	186 823	3 678	12 536	1 061 307
	Чистый разрыв ликвидности	684 670	-230 734	-100 303	31 900	115 145	500 678
	Совокупный разрыв ликвидности	684 670	453 936	353 633	385 533	500 678	X

В таблице ниже представлена обобщенная информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	79 799	0	0	0	0	79 799
2	Средства в ЦБ РФ	22 610	0	0	0	14 144	36 754
2.1	в том числе ФОР	0	0	0	0	14 144	14 144
3	Средства в кредитных организациях	310 592	0	0	790	0	311 382

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119 485	0	0	0	0	119 485
5	Чистая ссудная задолженность	481 943	26 641	115 123	37 639	5	661 371
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	114 643	0	0	0	0	114 643
7	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	3 197	3 197
8	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	126 431	126 431
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	37 436	37 436
11	Прочие активы за вычетом сформированного резерва	54 990	1 207	896	0	151	57 244
11.1	<i>в том числе процентные платежи по выданным кредитам и прочим размещенным средствам</i>	1 431	0	0	0	0	1 431
11	Итого активов	1 184 862	27 848	116 019	38 449	181 364	1 547 742
Обязательства							
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	434 709	337 570	193 226	3 968	0	969 473
14.1	<i>В том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	88 056	271 804	193 226	560	0	553 646
15	Обязательства по текущему налогу на прибыль	38	0	0	0	0	38
16	Отложенное налоговое обязательство	0	9 404	0	0	0	9 404
17	Прочие обязательства	7 687	5 419	941	15	2	14 064
17.1	<i>в том числе процентные платежи по привлеченным средствам</i>	659	4 878	941	0	0	6 478
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	0	0	0	0	4 683	4 683

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						
19	Итого обязательств	442 434	352 393	194 167	3 983	4 685	997 662
	Чистый разрыв ликвидности	741 628	-324 545	-78 148	34 466	176 679	550 080
	Совокупный разрыв ликвидности	741 628	417 083	338 935	373 401	550 080	X

35. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

В целях минимизации рыночного риска, АО «АКБ «КОР» тщательно диверсифицирует свои вложения в наиболее ликвидные финансовые инструменты.

Соответствующим подразделением Банка проводится постоянное наблюдение за динамикой изменений рыночной стоимости финансовых инструментов, находящихся в торговом портфеле Банка и анализируется целесообразность и обоснованность принятых рыночных рисков. Управление рыночным риском в Банке организовано с учетом текущего характера и масштабов деятельности Банка, который проводит торговые операции на биржевом рынке от своего имени и за свой счет (брокерская деятельность Банком не осуществлялась). Максимально допустимое соотношение совокупной суммы рыночного риска к показателю собственных средств (капитала) в течение отчетного периода не превышало лимита, установленного Советом директоров Банка.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2018 г.:

На 1 января 2018 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани- ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	318 141	0	0	318 141
Ценные бумаги без риска	30 761	0	0	30 761
Ценные бумаги с низким риском	0	0	0	0
Ценные бумаги со средним риском	0	0	0	0
Ценные бумаги с высоким риском	287 380	0	0	287 380
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	90 284	0	0	90 284
Ценные бумаги без риска	0	0	0	0
Ценные бумаги с низким риском	0	0	0	0
Ценные бумаги со средним риском	0	0	0	0

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

На 1 января 2018 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого
Ценные бумаги с высоким риском	90 284	0	0	90 284
Итого	408 425	0	0	408 425

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2017 г.:

На 1 января 2017 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119 485	0	0	119 485
Ценные бумаги без риска	38 809	0	0	38 809
Ценные бумаги с низким риском	1 200	0	0	1 200
Ценные бумаги со средним риском	0	0	0	0
Ценные бумаги с высоким риском	79 476	0	0	79 476
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	114 643	0	0	114 643
Ценные бумаги без риска	0	0	0	0
Ценные бумаги с низким риском	0	0	0	0
Ценные бумаги со средним риском	0	0	0	0
Ценные бумаги с высоким риском	114 643	0	0	114 643
Итого	234 128	0	0	234 128

35.1 Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Целью управления процентным риском Банка является обеспечение оптимального соответствия активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, в целях максимизации прибыли при приемлемом уровне процентного риска. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

В таблицах ниже приведен обобщенный анализ процентного риска. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2018 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределен- ным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 761	0	0	0	0	30 761
Чистая ссудная задолженность	401 036	73 320	81 244	34 787	4	590 391
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	431 797	73 320	81 244	34 787	4	621 152
ПАССИВЫ						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	103 675	304 301	185 742	3 610	0	597 328
Итого процентных обязательств	103 675	304 301	185 742	3 610	0	597 328
Процентный разрыв	328 122	-230 981	-104 498	31 177	4	23 824

На 1 января 2017 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределен- ным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 922	0	0	0	0	65 922
Чистая ссудная задолженность	481 943	26 641	102 673	37 659	5	648 921
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	547 865	26 641	102 673	37 659	5	714 843
ПАССИВЫ						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 700	337 570	193 226	3 968	0	578 464
Итого процентных обязательств	43 700	337 570	193 226	3 968	0	578 464
Процентный разрыв	504 165	-310 929	-90 553	33 691	5	136 379

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитывается по ссудной задолженности и процентным обязательствам и путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или

Для аудиторских
заключений 55

убыток. Влияние на капитал рассчитывается путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Кумулятивный процентный разрыв	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличен ие, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2017 г.	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.	2016 г.
Процентные активы и обязательства с постоянной процентной ставкой	2%	476	0	2%	2 728	0

35.2 Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал рассчитывается путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Влияние на прибыль рассчитывается путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все акции в портфеле Банка котируемые.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2017 г.	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.	2016 г.
Котируемые	10%	28 738	9 028	10%	5 356	11 464

35.3 Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Советом директоров на основании требований ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (не более 10% от величины собственных средств (капитала) Банка) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (не более 20% от величины собственных средств (капитала) Банка), а также лимит на балансирующую позицию в рублях (не более 10% от величины собственных средств (капитала) Банка).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

С целью регулирования и/или минимизации валютного риска Банк стремится к поддержанию сбалансированных объемов активов и пассивов в иностранной валюте.

В таблице далее представлен обобщенный анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода.

На 01 января 2018 года

На 01 января 2017 года

	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 190 714	1 023 510	167 204	1 182 125	962 273	219 852
Доллары США	365 315	33 404	331 911	175 676	28 611	147 065
Евро	5 956	4 393	1 563	189 941	6 778	183 163
Итого	1 561 985	1 061 307	500 678	1 547 742	997 662	550 080

По состоянию на 01 января 2018 года 76,2% активов и 96,4% обязательств Банка (на 01 января 2017 г.: 76,4% активов и 96,5% обязательств) представлены в валюте Российской Федерации.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

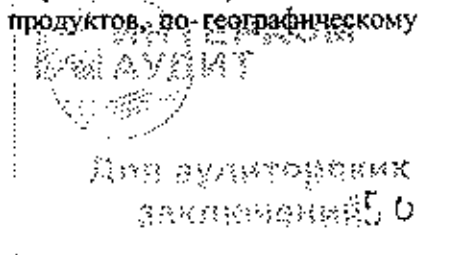
Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.
Доллары США	10%	33 191	10%	14 707
Евро	10%	156	10%	18 316

36. Риск концентрации

Под риском концентрации подразумевается подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Выявление (идентификация) риска концентрации производится:

▪ в рамках кредитного риска - на основе анализа структуры активной части баланса. Активы банка анализируются в разбивке по отраслевой принадлежности заемщиков/контрагентов/эмитентов, по типам предоставляемых продуктов, по географическому признаку, а также по крупным заемщикам (контрагентам);



- в рамках риска потери ликвидности - посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования анализируются в разрезе контрагентов, инструментов (продуктов) и валют;
- в рамках рыночного риска – посредством анализа фондового портфеля Банка и активов Банка в разрезе валют.

В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики.

Лимиты и уровни риска концентрации выглядят следующим образом:

	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
	Лимит	Уровень риска	Лимит	Уровень риска
Риски концентрации по максимальным размерам:				
риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6), %	не более 25	18,1	X	21,0
риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (норматив Н25), %	не более 20	15,4	X	8,7
крупных кредитных рисков (норматив Н17), %	не более 800	77,8	X	37,6
кредитов, банковских гарантий и поручительства предоставленных банком своим участникам (акционерам) (норматив Н9.1), %	не более 50	0,0	X	0,0
совокупной величины риска по инсайдерам банка (норматив Н10.1), %	не более 1,8	1,4	X	1,2
В рамках кредитного риска:				
на вложения в сельское хозяйство в портфеле банка, млн.руб.	не более 200	4,2	не более 200	2,8
на вложения в строительство в портфеле банка, млн.руб.	не более 400	153,8	не более 400	197,0
на вложения в торговлю в портфеле банка, млн.руб.	не более 400	130,6	не более 400	158,3
на вложения в потребительские кредиты физических лиц, млн.руб.	не более 100	50,8	не более 100	65,5
на вложения в ипотечные кредиты физических лиц, млн.руб.	не более 50	10,8	не более 50	11,8
В рамках рыночного риска:				
на вложения в акции обыкновенных кредитных организаций (от максимальной величины вложений в ценные бумаги), %	не более 50	1,5	X	0,9
на вложения в акции обыкновенных прочих эмитентов (от максимальной величины вложений в ценные бумаги), %	не более 90	57,2	X	24,5

	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
	Лимит	Уровень риска	Лимит	Уровень риска
на вложения в акции привилегированные кредитных организаций (от максимальной величины вложений в ценные на вложения в акции привилегированные прочих эмитентов (от максимальной величины вложений в ценные на вложения в депозитарные расписки, млн.руб.	не более 50	0,0	X	0,0
	не более 90	3,7	X	8,0
	не более 200	18,4	X	0,0

37. Нефинансовые риски

Следующими значимыми для АО «АКБ «КОР» рисками являются операционный, регуляторный, правовой и риск потери деловой репутации. Управление вышеперечисленными рисками состоит из следующих этапов:

- выявление риска;
- оценка риска;
- мониторинг риска;
- контроль и/или минимизация риска.

37.1 Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему-индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для предупреждения возможности повышения уровня риска для каждого из показателей определено пороговое значение (лимит).

Внутренний аудит

Воп. аудиторских
заключений 57

В целях оценки операционного риска все структурные подразделения Банка по мере возникновения направляют в сектор МиУР Экономического управления сведения о фактах банковских рисков. Сектор МиУР Экономического управления на постоянной основе осуществляет мониторинг операционного риска. При существенном ухудшении данного показателя информация доводится до Председателя Правления, главного бухгалтера и руководителя Службы внутреннего аудита Банка. Кроме того, сектор МиУР Экономического управления ежеквартально доводит информацию о выявленных фактах операционного риска, причинах и факторах, приведших к реализации операционного риска, мерах по его минимизации до сведения руководства Банка.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России № 395-П, по состоянию на 01.01.2018 г. составила 27 971 тыс. руб. (на 01.01.2017: 31 777 тыс. руб.).

В таблице ниже приводятся данные о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

тыс. руб.	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Чистые процентные доходы	120 207	142 573
Чистые непроцентные доходы	66 268	69 275
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	186 475	211 848

37.2 Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторным риском является поддержание данного риска на приемлемом для Банка уровне; обеспечение функционирования банковских процессов и процедур в строгом соответствии с нормативно-правовыми требованиями.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений надзорных органов.

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

- идентификация процессов и процедур, подверженных регуляторному риску; оценка и мониторинг уровня регуляторного риска;
- разработка, внедрение и реализация механизмов и инструментов управления регуляторным риском;
- взаимодействие с регулируемыми и надзорными органами.

В процессе управления регуляторным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;

- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений.

37.3 Правовой риск

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, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

Элементами управления правовым риском являются:

- сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска;
- разработка и утверждение правил, порядка и процедур совершения банковских операций;
- распределение полномочий между органами управления, структурными подразделениями при принятии решений о совершении банковских сделок;
- мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ;
- утверждение лимитов на правовой риск;
- разработка унифицированных форм договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

37.4 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию устойчивого и надежного регионального Банка благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой

устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года № 92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления. В Уставе и внутренних нормативных документах Банка нашли отражение основные принципы корпоративного поведения, предусмотренные Кодексом, которые также воплощаются в работе органов управления АО «АКБ «КОР». Среди них выделяются основные принципы, которые обеспечивают:

- реальную возможность для акционеров реализовывать свои права, связанные с участием в обществе;
- равное отношение ко всем акционерам, владеющим акциями одного типа (все акционеры имеют возможность принять участие в общем собрании акционеров и высказать свое мнение по всем вопросам повестки дня);
- осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов общества, а также подотчетность членов Совета директоров его акционерам;
- возможность для исполнительных органов общества разумно и добросовестно осуществлять эффективное руководство его текущей деятельностью, а также подотчетность исполнительных органов Совету директоров общества и его акционерам;
- своевременное раскрытие полной и достоверной информации об обществе, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления, существенных корпоративных событиях;
- соблюдение всех норм действующего законодательства и внутренних нормативных актов;
- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества, что достигается работой ревизионной комиссии, ежегодными аудиторскими проверками, функционирующей в Банке системой внутреннего контроля.

АО «АКБ «КОР» использует в своей практике стресс-тестирование, регламентирующее проведение формализованных процедур оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В рамках стресс-тестирования Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать значительные изменения в портфеле активов и структуре пассивов, либо предельно усложнить управление связанными с ними рисками, а также оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка. Эти факторы включают в себя компоненты риска ликвидности, кредитного и процентного риска, а также операционного риска.

Анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;

- определение действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Банк использует в качестве основной методики стресс-тестирования сценарный анализ (на основе моделируемых событий). Сценарный анализ позволяет оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка. Также проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска и рассчитываются максимальные потери.

Кроме того, в целях обеспечения устойчивого функционирования посредством осуществления эффективного управления рисками, Банком проводится самооценка управления основными видами рисков. Целью проведения самооценки является определение уровня риска и проведение оперативных мероприятий при достижении хотя бы одного из оцениваемых рисков высокого или критического уровня.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля АО «АКБ «КОР».

38. Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала в рамках реализации Стратегии развития;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству).

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде.

С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие:

- оценку всех существенных рисков, определение и пересмотр склонности к риску;
- планирование целевого уровня капитала, определение текущей потребности в капитале с учетом деятельности Банка и склонности к риску;
- управление, мониторинг и контроль достаточности капитала для покрытия принятых Банком рисков;
- распределение капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности;
- отчетность Банка в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- процедуры внутреннего контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала.

39. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется Положением о коммерческой тайне и Положением о банковской тайне.

К информации, составляющей коммерческую тайну, относятся:

- сведения о стратегии развития и перспективных программах Банка;

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

для аудиторских
заключений

- сведения об организации функционирования Банка;
- сведения об операционной деятельности Банка;
- сведения об условиях работы Банка с клиентами, контрагентами, корреспондентами и другими финансовыми институтами;
- сведения об обеспечении безопасности Банка.

К информации, составляющей банковскую тайну, относятся:

- сведения об операциях, счетах, вкладах Банка;
- сведения об операциях, счетах вкладах клиентов и корреспондентов Банка.

40. 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.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

В 2017 и в 2016 годах эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и вкладов. Все операции осуществлялись по рыночным ставкам.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. В таблице ниже указаны данные на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года, статьи доходов и расходов за 2017 и 2016 годы по операциям со связанными сторонами (кредиты указаны в сумме выданных средств, т.е. до вычета резерва под обесценение).

Виды операций	Лицо, контролирующее Банк		Старший руководящий персонал Банка		Другие связанные стороны	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам	3 375	3 950	0	320	72 529	0
остаток на 1 января	5 000	0	322	622	5 910	54 300
выдано за год	41 200	101 162	200	1 350	504 309	4 000
погашено за год	41 700	96 162	522	1 650	303 831	52 390
остаток за 31 декабря	4 500	5 000	0	322	206 478	5 910
Резерв на возможные потери по ссудам	1 125	1 050	0	2	133 949	5 910
средства на счетах клиентов	443	1 177	2 859	1 611	70 026	83 723
остаток на 1 января	1 177	67	1 611	1 180	83 723	945
привлечено за год	245 868	404 103	6 630	10 845	3 205 619	1 992 924
возвращено за год	246 602	402 993	5 382	10 414	3 219 316	1 910 146
остаток за 31 декабря	443	1 177	2 859	1 611	70 026	83 723
остатки кредитных линий	500	5 000	1 000	0	11 002	0

Виды операций	Лицо, контролирующее Банк		Старший руководящий персонал Банка		Другие связанные стороны	
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам	67	711	21	56	24 860	2 133
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	158	40	118	85	3 712	824
комиссионные доходы	18	0	0	0	484	247

За отчетный период 26 сделок на общую сумму 375 240 тыс.руб. (в том числе пролонгации кредитов и увеличение размера лимита задолженности по кредитам), остатки и обороты по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка (в 2016 году – 14 сделок на общую сумму 280 395 тыс.руб.).

41. Информация о системе оплаты труда

Политика в области оплаты труда работников АО «АКБ»КОР» определяет основные цели и принципы системы оплаты труда и мотивации работников – как одного из важных условий обеспечения стабильности и финансовой устойчивости кредитной организации.

Политика отвечает требованиям трудового и налогового законодательства РФ, указаниями Центрального Банка Российской Федерации, Устава Банка и является основополагающим документом в области оплаты труда работников Банка.

Согласно Политике система оплаты труда работников включает следующие элементы:

- **фиксированная часть**, определяемая с учётом рыночной конъюнктуры и зависящая от занимаемой должности, масштаба и характера принимаемой ответственности и рисков.

Основными составляющими фиксированной части оплаты труда являются:

- месячный должностной оклад в соответствии со штатным расписанием Банка;
- персональные доплаты и надбавки;
- компенсационные и социальные выплаты.

Условия оплаты труда, доплаты и надбавки компенсационного характера, а также социальные гарантии устанавливаются в соответствии Правилами внутреннего трудового распорядка АО «АКБ»КОР» и трудовым договором, заключаемым Председателем Правления Банка с каждым работником.

- **нефиксированная часть** - определяется как стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности и представляет переменную часть денежного вознаграждения в системе оплаты труда.

Основными составляющими нефиксированной части оплаты труда являются:

- премии в рамках системы премирования, действующей в соответствии с «Положением о премировании работников АО «АКБ»КОР»;
- персональные вознаграждения по результатам работы за отчетный год, подлежащие отсрочке и последующей корректировке исходя из срока получения финансовых результатов их деятельности.

ИНТЕРКОМ
Для аудиторских
заключений 60

Решение о размере выплат персональных вознаграждений за отчетный период (год) и объеме отсроченных выплат, принимается Советом Директоров на основании мотивированного суждения и/или экспертной оценки.

Решение о возможности и размере выплат отсроченных персональных вознаграждений и/или их корректировка (в том числе аннулирование) принимается Советом Директоров и основывается оно на мотивированном суждении и/или экспертной оценке.

Членам Совета Директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с осуществлением деятельности. Условия выплаты вознаграждений и размер компенсаций устанавливается решением Общего Собрания акционеров Банка.

В Банке не реализуются инструменты долгосрочного переменного вознаграждения на основе акций и опционов.

Сфера применения системы оплаты труда

Действие локальных нормативных документов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в Банке, распространяется на всех штатных сотрудников Банка, включая работников дополнительных офисов и кредитно-кассового офиса.

Информация о специальном органе Банка, отвечающем за систему оплаты труда

Вопросы, касающиеся функционирования и совершенствования системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка рассматриваются на заседании Совета Директоров не реже одного раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков, а также в связи с изменениями законодательства Российской Федерации, нормативных актов уполномоченных органов и внутренних документов Банка.

Подразделениями, осуществляющими мониторинг системы оплаты труда с учетом данных регионального рынка оплаты труда, в том числе подготовку материалов для оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка являются Отдел внутрибанковских операций, бухгалтерской отчетности и налогообложения, Экономическое управление и менеджер по работе с персоналом.

Инициаторами пересмотра Политики Банка могут быть члены Совета Директоров, Председатель Правления Банка, члены Правления, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Экономическое управление, и иные подразделения Банка в рамках своих компетенций.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляет Совет директоров Банка не реже одного раза в год в рамках рассмотрения и согласования Годового отчета Банка, в соответствии с данными, представленными подразделениями Банка, проводившими мониторинг системы оплаты труда.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Целями системы оплаты труда Банка являются обеспечение финансовой устойчивости Банка, привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов.

Перечень ключевых показателей доходности и показателей, позволяющих учитывать все значимые риски, включает в себя следующие количественные и качественные показатели:

- для Банка в целом:
 - выполнение плана по управленческой чистой прибыли Банка;
 - динамика изменений стоимости бизнеса;
 - существенность отклонений фактических результатов деятельности от финансовой модели развития, закреплённой в Стратегии развития Банка;
 - структура изменений уровня достаточности капитала;
 - совокупный объём реализованных рисков;
 - изменение классификационной группы на основании оценки определённого перечня показателей, в том числе капитала, активов, ликвидности, выполнения нормативов, качества управления и т.д.
 - стабильность доходов и операционной прибыли в целом по Банку, в том числе: по сравнению с предыдущими отчетными периодами.
- для подразделений (направления деятельности):
 - достижение планируемых показателей деятельности доходобразующих и ресурсобразующих подразделений;
 - результативность работы в рамках установленных лимитов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником;
 - случаи и причины нарушения лимитов, установленных в рамках системы управления рисками;
 - нарушение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка;
 - нарушения порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения;
 - рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением;
 - стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником.

Информация о пересмотре системы оплаты труда

В 2017 году решением Совета директоров Банка утверждена Политика в области оплаты труда работников АО «АКБ «КОР» (протокол от 16.02.2017 года СД№2017/02/16/07) , регулирующая порядок и условия вознаграждения в Банке, предусматривающая описание отдельных процедур согласно требованиям Инструкции Банка России № 154-И.

Описание системы оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Единый исполнительный орган Банка - Председатель Правления Банка осуществляет непосредственный контроль соблюдения Политики Банка всеми подразделениями Банка, общий контроль реализации Политики и утверждение размера фонда оплаты труда Банка осуществляет Совет Директоров Банка.

В составе Совета Директоров обеспечено присутствие лиц, обладающих опытом или квалификацией, позволяющими Совету Директоров Банка принимать решения по вопросам организации системы оплаты труда с возложением соответствующих функций на независимого члена Совета Директоров или иного члена Совета директоров, не являющегося членом исполнительных органов Банка, в обязанности которого входит подготовка решений Совета Директоров Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Размер оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

Фиксированная часть оплаты труда работников данных подразделений составляет не менее 50 процентов в общем объёме совокупного дохода в виде денежного вознаграждения, а стимулирующие выплаты в рамках нефиксированной части оплаты труда (т.е. премии в рамках

для аудиторских
заключений

системы премирования и персональные вознаграждения по результатам работы за отчетный год (в случае принятия решения о выплате таковых)) должны учитывать качество выполнения работниками подразделений возложенных на них задач в соответствии с Положениями о соответствующих подразделениях.

В Банке не реализуются инструменты долгосрочного переменного вознаграждения на основе акций и опционов.

Описание способов учета рисков, определение результатов работы Банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения

Количественные и качественные показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски, используемые для корректировки персональных вознаграждений, в том числе по результатам работы за отчетный год, определены Политикой в области оплаты труда работников АО «АКБ «КОР».

Учет текущих и будущих рисков, принимаемых Банком в рамках деятельности подразделений, осуществляющих операции / сделки, несущие риски, при определении вознаграждения, характеризуется утвержденными показателями эффективности, учитывающими риски и планируемую доходность данных операций / сделок, величину собственных денежных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных денежных средств, необходимых для покрытия непредвиденного коэффициента ликвидности. Ключевые показатели эффективности, характеризующие принимаемые Банком в рамках деятельности данных подразделений риски, включают в себя, в том числе, риски операционных потерь, риски дефолта, риски миграции.

При определении размеров оплаты труда Председателя Правления и членов Правления, а также иных работников, принимающих риски, на планируемый период, не менее 40 процентов общего размера совокупного дохода в виде денежного вознаграждения (до корректировок) составляет нефиксированная часть оплаты труда (т.е. премии в рамках системы премирования, персональные вознаграждения по результатам работы за отчетный год и др.).

При расчете показателей персональных вознаграждений по результатам работы за отчетный год в рамках нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления и членов Правления, а также иных работников, принимающих риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности в период отсрочки.

Таким образом, отсрочка (рассрочка) позволяет скорректировать вознаграждение на еще не реализованный риск. Размер выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисление может определяться и по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности, с учетом последствий ретроспективных событий (случившихся до 3-х лет назад).

В Банке нет не установленных заранее факторов корректировок.

Информация о категориях и численности работников, принимающих риски, информация по показателям оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

В перечень лиц, относящихся к работникам, осуществляющим функции принятия рисков, входят:

- члены Правления Банка (на 01.01.2018 г. - 5 человек, на 01.01.2017 г. - 5 человек),
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (на 01.01.2018 г. - 14 человек, на 01.01.2017 г. - 13 человек), включая:
 - руководителя Кредитного управления;
 - руководителя Сектора по УКА и П Казначейства;
 - руководителя Сектора по УТПП Казначейства;
 - руководителя Отдела переводов и вкладов;

- руководителя Отдела по привлечению клиентов;
- руководителя Отдела кассовых операций;
- руководителей внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов и кредитно-кассового офиса).

Информация о вознаграждениях членам Правления представлена ниже.

№ п/п	Наименование	За 2017 год	За 2016 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	10 658	9 905
1.1	Расходы на оплату труда	9 813	8 141
1.2	Расходы на премии и компенсации, вознаграждения	145	892
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск и компенсация отпуска при увольнении	694	861
1.4	Расходы на оплату больничных листов за счет работодателя	6	11
1.5	Выходное пособие при увольнении	0	0
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2 265	2 159
3	Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (обеспечение жильем, транспортом, предоставление услуг бесплатно или по льготной цене и т.д.)	319	444
4	Долгосрочные вознаграждения	0	0

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях руководителям подразделений, принимающих и влияющих на уровень риска на уровне направлений деятельности.

№ п/п	Наименование	За 2017 год	За 2016 год
1	Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск, компенсация отпуска при увольнении, мат.помощь, оплата больничных листов за счет работодателя)	9 009	7 092
2	Расходы на премии и компенсации, подарки	108	548
3	Долгосрочные вознаграждения	0	0

В Перечень работников, осуществляющих внутренний контроль в Банке и выявляющих и оценивающих риски, входят:

- руководитель Службы внутреннего аудита;
- руководитель Службы внутреннего контроля;
- руководитель Экономического управления;
- руководитель Сектора М и УР;
- руководитель Отдела финансового мониторинга и валютного контроля;
- руководитель Службы безопасности;
- руководитель Юридического отдела.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом.

ВМ ИНТЕРКОМ
ВН АУДИТ

Для аудиторских
заключений € 2

№ п/п	Наименование	За 2017 год	За 2016 год
1	Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск, компенсация отпуска при увольнении, мат.помощь, оплата больничных листов за счет работодателя)	4 193	3 645
2	Расходы на премии и компенсации (в т.ч. за использование транспорта), вознаграждения к юбилейной дате	24	388
3	Долгосрочные вознаграждения	0	0

В соответствии с требованиями Политики в области оплаты труда Банка Советом директоров на основании представленного на рассмотрение мотивированного суждения было принято решение о начислении нефиксированной части оплаты труда (премии и вознаграждения) на 2017 год по должностным лицам, принимающим риски, в размере 12 626 тыс.руб. (протокол СД №2017/02/17/08 от 17.02.2017 г.).

Все данные начисления были отсрочены. В случае возникновения возможности выплат в рамках Положения о премировании, эти начисления будут корректироваться на соответствующие суммы. А решения о возможности и размере годовых выплат персональных вознаграждений, корректировке или аннулировании отсроченных выплат, будут приниматься по итогам 2017 года на основании анализа результатов работы Банка и размера реализованных рисков.

42. Внебалансовые обязательства

42.1 Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года АО «АКБ «КОР» не выступает ответчиком по исковым заявлениям.

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 года у Банка не было резервов – оценочных обязательств некредитного характера.

42.2 Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			Итого	По категориям качества			
1	Неиспользованные кредитные линии	52 164	0	32 222	7 940	12 002	0	12 376	12 376	12 376	1 603	2 012	8 761	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	2 148	148	2 000	0	0	0	160	160	160	160	0	0	0
4	Выпущенные акцепты и авансы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	54 312	148	34 222	7 940	12 002	0	12 536	12 536	12 536	1 763	2 012	8 761	0

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный В	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	19 138	0	2 055	14 083	3 000	0	4 683	4 683	4 683	21	3 112	1 550	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные акцизы и авансы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	19 138	0	2 055	14 083	3 000	0	4 683	4 683	4 683	21	3 112	1 550	0

По состоянию на 01.01.2018 г. у Банка имеется обязательство по поставке иностранной валюты клиенту, осуществляемое не ранее следующего дня после заключения договора (сделки), на общую сумму 293 761 тыс.руб. (в рамках исполнения поручения клиента на приобретение иностранной валюты), а также обязательство по поставке долевых ценных бумаг, осуществляемое не ранее следующего дня после заключения договора (сделки), на сумму 1 0126 тыс.руб. (в рамках пролажи части долевых ценных бумаг из портфеля Банка). Производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2018 г. нет.

По состоянию на 01.01.2017 г. у Банка имелись обязательства по поставке иностранной валюты клиенту, осуществляемые не ранее следующего дня после заключения договора (сделки), на общую сумму 286 908 тыс.руб. (в рамках исполнения поручения клиента на приобретение иностранной валюты), а также обязательство по оплате ценных бумаг, осуществляемое не ранее следующего дня после заключения договора (сделки), на сумму 3 007 тыс.руб. Производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2017 г. нет.

43. Сведения о прекращении деятельности

В отчетном периоде решений о прекращении деятельности в каком-либо сегменте не принималось.

44. Прибыль на акцию

Величина разведенной прибыли не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена в таблице:

	2017 год	2016 год
Базовая прибыль, руб.	- 36 557 206,52	44 419 203,88
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	17 300 000	17 300 000
Базовая прибыль на акцию, руб.	0,00	0,00

Для аудиторских
заключений 63

По состоянию на 01.01.18 г. базовая прибыль на акцию АО «АКБ «КОР» составила 0,00 руб. по причине отрицательного финансового результата, полученного по итогам 2017 года (на 01.01.17 г.: 0,00 руб.).

45. Сведения об органе, утверждающем годовую отчетность к выпуску

Уполномоченным органом, утверждающим годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, является годовое общее собрание акционеров АО «АКБ «КОР».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «АКБ «КОР» за 2016 год была утверждена годовым общим собранием акционеров, состоявшимся 23 июня 2017 года (Протокол № 34 от 27 июня 2017 года).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «АКБ «КОР» за 2017 год планируется к утверждению очередным годовым общим собранием акционеров не позднее 30 июня 2018 года.

Председатель Правления



Асаинов А.Ф.

Главный бухгалтер

Бахтурова А.Н.

28.02.2018 г.

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 13 листов
28.02.2018 г. Е.В. Коротких