

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО КБ «Пойдём!»
за 2017 год

1. Оглавление

1. Существенная информация о кредитной организации	3
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	4
3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений Учетной политики	6
3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	6
3.2. Признание доходов и расходов	7
3.3. Отражение активов и обязательств	7
3.4. Операции с клиентами	8
3.5. Метод оценки и учета имущества, амортизации имущества	9
3.6. Вложения и долевое участие в уставном капитале других организаций	10
3.7. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2017 года	10
3.8. Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода ..	10
3.9. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	11
3.10. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	11
3.11. Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды	11
3.12. Информация о разведенной прибыли на акцию	11
4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу	11
4.1. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации и наличные денежные средства	12
4.2. Средства в кредитных организациях	12
4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
4.4. Чистая ссудная задолженность	13
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14
4.6. Требования по текущему налогу на прибыль	14
4.7. Отложенный налоговый актив	15
4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15
4.9. Прочие активы	16

4.10.	Средства кредитных организаций	17
4.11.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17
4.12.	Прочие обязательства	18
4.13.	Нераспределенная прибыль	18
4.14.	Уставный капитал	18
5.	Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	18
6.	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и показателях финансового рычага	21
7.	Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	26
8.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	27
8.1.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	27
8.2.	Распределение функций по управлению рисками между органами управления Банка	28
8.3.	Управление капиталом	29
8.4.	Требования к капиталу	31
8.5.	Управление рисками	31
8.6.	Подразделения, управляющие рисками	34
8.7.	Управление лимитами	37
8.8.	Отчетность в рамках ВПОДК	38
8.9.	Управление кредитным риском	39
8.10.	Управление риском концентрации	53
8.11.	Управление рыночным риском	55
8.12.	Управление процентным риском банковской книги	59
8.13.	Управление операционным риском	62
8.14.	Управление риском ликвидности и платежеспособности	65
9.	Информация о сделках по уступке прав требований	71
10.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	73
12.	Информация о вознаграждении работникам	75
13.	Перспективы развития	79

1. Существенная информация о кредитной организации

Акционерное общество коммерческий банк «Пойдём!» (далее Банк) осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 2534 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, полученной от Центрального банка Российской Федерации 18.08.2016 г., (первоначально банковская лицензия была выдана 19.10.1993 г.).

Адрес местонахождения Банка – Российская Федерация, 125315, г. Москва, проспект Ленинградский, дом 76, корпус 4.

Почтовый адрес Банка – Российская Федерация, 125315, г. Москва, проспект Ленинградский, дом 76, корпус 4.

Адрес местонахождения единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления) и коллегиального исполнительного органа (Правления) – Российская Федерация, 125315, г. Москва, проспект Ленинградский, дом 76, корпус 4.

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность» или «пояснительная информация») за 2017 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

По состоянию на 01.01.2018 года инфраструктура Банка включает в себя 206 офисов Банка, из которых 168 кредитно-кассовых офисов, и 38 мини-офисов, осуществляющих обслуживание физических лиц (на 01.01.2017 – 174 кредитно-кассовый офис). Сеть физического присутствия Банка охватывает большинство федеральных округов Российской Федерации, с головным офисом в г. Москва.

В 2017 году произошла смена акционеров АО КБ «Пойдём!», по состоянию на 01.01.2018 г. в состав акционеров входит 12 физических лиц, в связи с чем, Банк вышел из состава банковской группы, головной организацией которой являлся ПАО «Совкомбанк».

По состоянию на 01.01.2018 г. акционерами Банка являлись:

Бахтина Ольга Юрьевна 4,998%, Бацев Леонид Константинович 4,998%, Березов Михаил Юрьевич 9,973%, Воейков Владимир Евгеньевич 9,973% Вароди Наталья Александровна 9,973%, Дякин Дмитрий Борисович 9,973%, Кузнецов Артём Владиславович 6,869%, Кузовлев Валерий Михайлович 9,500%, Лукаш Сергей Алексеевич 9,973%, Рябова Инна Борисовна 4,998%, Соболев Владимир Валентинович 8,801%, Фролов Сергей Николаевич 9,973%.

В период подготовки годового отчета, в марте 2018 г., произошло изменение в составе акционеров Банка, более подробно раскрыто в п.3.10.

В 2017 году произошла смена Совета директоров.

Решением акционера Банка, ПАО «Совкомбанк», 30.12.2016 года, был избран состав Совета директоров:

Бацев Леонид Константинович
Березов Михаил Юрьевич
Воейков Владимир Евгеньевич
Рябова Инна Борисовна
Фирсов Николай Николаевич.

Решением акционеров Банка, 11 мая 2017 года, был избран новый состав Совета директоров:

Бацев Леонид Константинович
Березов Михаил Юрьевич
Воейков Владимир Евгеньевич
Рябова Инна Борисовна
Краснобаев Олег Юрьевич.

В состав Правления по состоянию на 01.01.2018 г. входят:

Председатель Правления – Рябова Инна Борисовна,
Члены Правления – Столячева Анна Юрьевна, Ковтун Светлана Анатольевна.

Во втором квартале 2017 года прошло Общее годовое собрание акционеров, на котором в том числе был утвержден Годовой отчет за 2016 год.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в кредитных организациях Российской Федерации с февраля 2005 г. и включен в реестр банков-участников системы под регистрационным номером 636.

В 2016 г. Агентством «Рус-Рейтинг» Банку присвоены рейтинги В (национальный) и ССС + (международный), прогноз – стабильный, в 2017 году присвоение рейтинга Банк не заказывал.

В настоящей пояснительной информации раскрывается информация о существенных событиях и операциях, влияющих на финансовое положение и результат деятельности Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежит раскрытию на официальном сайте в сети Интернет: <http://www.poidem.ru> не позднее 10 рабочих дней после дня проведения Совета директоров, утвердившего годовой отчет. Совет Директоров утверждает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка в соответствии с Уставом Банка, решение этого вопроса отнесено к компетенции Совета Директоров в соответствии с п.11 ст. 48 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основным видом деятельности Банка в 2017 году являлось:

- кредитование физических лиц и юридических лиц;

- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- операции по привлечению депозитов от физических лиц;
- выпуск и обслуживание банковских карт.

По итогам 2017 г. инфляция составила 2,51%. Вклад укрепления рубля в годовую инфляцию продолжает уменьшаться и приблизился к нулю в начале 2018 года.

В целом такая динамика внутренних финансовых условий способствовала сохранению стимулов к формированию сбережений и умеренного спроса на заимствования в экономике. Таким образом, они ограничивали риски для ценовой стабильности со стороны совокупного спроса, но при этом не препятствовали естественному росту экономической активности.

Помимо политики Банка России, важнейший вклад в смягчение ценовых условий кредитования продолжала вносить интенсификация конкуренции между кредиторами. В сегменте потребительского кредитования снижению ставок способствовали также продолжающееся уменьшение максимального уровня полной стоимости кредита и макропруденциальные меры Банка России, реализованные весной 2017 года.

В сегменте кредитования населения смягчение условий кредитования было достаточно выраженным, что поддерживало рост спроса на кредиты. Оживление наблюдалось и в необеспеченном потребительском кредитовании. С учетом длительного периода спада на этом сегменте текущая динамика кредитования населения рассматривается Банком России как естественный восстановительный процесс, соответствующий постепенному переходу населения от сберегательной модели поведения к росту потребительской активности и завершению продолжительной «кредитной разгрузки» заемщиков. В совокупности со стабильной динамикой депозитов наблюдаемое достаточно плавное восстановление склонности населения к кредитованию не связано с дополнительными инфляционными рисками.

В 2017 г. Банк получил общий положительный финансовый результат за счет двух основных факторов: высокой процентной маржи и низких темпов прироста резервов по потребительским кредитам, обусловленных хорошим качеством кредитного портфеля.

В 2017 г. Банк стал одним из самых эффективных финансовых институтов России. Устойчивый рост прибыли позволяет Банку постоянно наращивать значения нормативов достаточности капитала, что свидетельствует о его устойчивом финансовом положении.

Анализ конкурентной среды показывает, что в регионах присутствия Банка региональные коммерческие банки не являются его конкурентами. Основными конкурентами для себя Банк считает «ОТП Банк», «ХКФ банк», «Восточный экспресс банк», «Совкомбанк», «Банк Русский стандарт», «Почта Банк», «Тинькофф Банк». Анализ банков-конкурентов производится путем сбора информации о конкурентах на сайтах банков, Центрального Банка Российской Федерации, других аналитических сайтах.

В 2017 г. Банк активно занимался привлечением клиентов, работая со своей клиентской базой и с новыми «уличными» клиентами. Это позволило в 2017 году получить клиентов другого профиля и улучшить качество кредитного портфеля.

Время, когда банки могли конкурировать процентными ставками, фактически прошло. Конкуренция сместилась в область сервиса и технологий. Банк осознанно не уходит в сторону технологий и Digital сегмента, сохраняя формат традиционных банковских отделений с высококвалифицированными сотрудниками. Сервисная составляющая является одним из главных конкурентных преимуществ, что подтверждается высоким уровнем клиентской лояльности и удовлетворенности. Это позволяет Банку продолжать совершенствовать бизнес-модель на основе персонального клиентского сервиса и личного финансового консультанта как основного канала взаимодействия клиента и Банка.

За 2017 год Банком получена прибыль, в течение года прошло распределение прибыли в части выплаты промежуточных дивидендов акционерам Банка.

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений Учетной политики

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

Годовая отчетность за 2017 год составлялась на основании единой Учетной политики.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- Принцип имущественной обособленности организации, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данной и других организаций.

- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

- Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

- Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», а именно: 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. Начисление процентов по размещенным и привлеченным средствам, купонов и дисконтов по ценным бумагам и отнесение сумм на счета финансового результата, за исключением начисления процентов по операциям с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, осуществляется на ежедневной основе; по комиссионным требованиям за расчетно-кассовое обслуживание по договорам с юридическими лицами – на ежемесячной основе, в последний рабочий день месяца; за пользование кредитными продуктами –

равномерно (ежедневно), в течение срока кредитования; амортизация комиссионных требований за пользование кредитными продуктами – равномерно (ежедневно), в течение срока кредитования.

- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

3.2. Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их свершения, 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.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

К процентным доходам (расходам) относится комиссионный доход (расход) в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, по которым происходит процентный доход (расход).

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

3.3. Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - «Положение № 579-П») и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

3.4. Операции с клиентами

Банк учитывает операции клиентов – юридических и физических лиц с открытием или без открытия банковских счетов.

На основании договоров клиентам открываются банковские счета, счета депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств, на которых учитываются денежные средства в разрезе организационно-правовых признаков и форм собственности клиента, его резидентства, видов договоров и сроков привлечения.

Начисление процентов по банковским счетам, депозитам (вкладам), прочим привлеченным средствам осуществляется Банком на ежедневной основе. Выплата процентов осуществляется в сроки, установленные в договорах.

Операции по переводу и выплате денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов учитываются в разрезе видов платежей.

Банк осуществляет учет кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных физическим лицам и организациям различных организационно-правовых признаков и форм собственности, на основании договоров по срокам размещения. Кредитование расчетных (текущих) счетов клиентов при недостаточности или отсутствии на них денежных средств («овердрафт») осуществляется на условиях и в пределах лимитов, предусмотренных договором счета. Суммы предоставленных Банком денежных средств отражаются в учете в дату их фактической выдачи. Банк осуществляет начисление процентов по кредитам и прочим размещенным средствам на ежедневной основе.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств в обусловленный договором срок, сумма такого обязательства переносится в установленном порядке на отдельные счета по учету просроченной задолженности. При отсрочке погашения предоставленных денежных средств путем заключения дополнительного соглашения, увеличивающего срок действия договора, суммы такой задолженности переносятся на счета по учету размещенных средств с новым сроком погашения.

В соответствии с требованиями Банка России предоставленные в пользование клиентам денежные средства классифицируются Банком по пяти категориям качества

надежности. По ссудам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), и суммы начисленных процентов к получению учитываются в составе финансового результата текущего года. По ссудам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), и начисленные к получению проценты относятся на счета финансового результата только в момент их фактического получения.

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими методиками.

3.5. Метод оценки и учета имущества, амортизации имущества

К бухгалтерскому учету в составе основных средств, принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 тыс. рублей (включительно).

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на их сооружение, создание, приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке основных средств, включается в состав первоначальной стоимости имущества. Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом ежемесячно по группе однородных объектов основных средств.

Для основных средств, приобретенных до 01.01.2003 г., применяются сроки полезного использования в соответствии с Постановлением Совмина от 22.10.1990 г. № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

Определение срока полезного использования основных средств, приобретенных после 01.01.2003 г., производится исходя из: 1) ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; 2) ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; 3) нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта, также может применяться классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. №1.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на приобретение, создание и обеспечение условий для его использования в запланированных целях. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке нематериальных активов, включается в состав первоначальной стоимости имущества.

Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом, ежемесячно исходя из срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией по постановке на учет и выбытию нематериальных активов исходя из: 1) срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активами; 2) ожидаемого срока использования активами, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

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

Материальные запасы стоимостью до 8 тыс. рублей включительно подлежат отнесению на расходы при их передаче в эксплуатацию. Материальные запасы стоимостью свыше 8 тыс. рублей до 100 тыс. рублей относятся на расходы при их передаче материально ответственным лицам в эксплуатацию и учитываются внесистемно до момента выбытия в связи с физическим износом или до момента реализации.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

3.6. Вложения и долевое участие в уставном капитале других организаций

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

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

3.7. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2017 года

В Учетную политику с 2017 года были внесены изменения, связанные с изменением стоимости основных средств, принимаемых к учету в составе основных средств, первоначальной стоимостью выше 100 тыс. рублей с учетом НДС, а также материальных запасов, стоимостью 8 тыс. рублей с учетом НДС.

В Учетную политику Банка с 2018 года изменений не вносилось.

3.8. Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения Учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Банк будет продолжать свою деятельность на непрерывной основе, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес.

3.9. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены операции по отражению корректирующих событий после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Уточнение сумм доходов и расходов произошло на основе полученных первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов, а также выплаты вознаграждений, относящихся к отчетному периоду.

СПОДами также отражен отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам.

3.10. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты Банк не проводил.

В период подготовки годового отчета, в марте 2018 г., произошло изменение в составе акционеров Банка, в состав акционеров входит 11 физических лиц:

Бацев Леонид Константинович 4,998%, Березов Михаил Юрьевич 12,472%, Воейков Владимир Евгеньевич 17,458% Вароди Наталья Александровна 4,896%, Дякин Дмитрий Борисович 9,973%, Кузнецов Артём Владиславович 6,869%, Кузовлев Валерий Михайлович 9,500%, Лукаш Сергей Алексеевич 9,973%, Рябова Инна Борисовна 4,998%, Соболев Владимир Валентинович 8,801%, Фролов Сергей Николаевич 9,973%.

3.11. Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

3.12. Информация о разведенной прибыли на акцию

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не применяет расчет прибыли на акцию – базовую и разведенную, в связи с тем, что акции Банка не обращаются на рынке, и не находятся в процессе их размещения на открытых рынках ценных бумаг.

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

4.1. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации и паличные денежные средства

Изменение статьи «Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации» связано с перераспределением свободных денежных средств с корреспондентского счета в доходные активы.

Таблица 1, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
Паличные денежные средства	520 234	475 097	45 137
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	377 866	372 432	5 434
в том числе обязательные резервы	72 818	69 200	3 618
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	377 866	372 432	5 434

Банком выполняется обязанность по усреднению обязательных резервов.

4.2. Средства в кредитных организациях

Статья «Средства в кредитных организациях» включает в себя остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Таблица 2, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
Средства в кредитных организациях	149 325	71 100	78 225
Средства в кредитных организациях, за вычетом денежных средств, имеющих ограничения по их использованию	149 325	71 100	78 225
Итого средства кредитных организаций	149 325	71 100	78 225

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. С учетом начисленных резервов по требованиям к ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (г. Москва) в размере 100% по состоянию на 01 января 2018г., денежные средства на счетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (г. Москва) равны 0 тыс. руб. и не отражаются в данной отчетности.

Во втором квартале 2017 года ГК «Агентством по страхованию вкладов» была возвращена часть суммы денежных средств, в соответствии с предъявленными требованиями кредиторов в отношении ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (г. Москва).

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

Банк осуществляет операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 1.5 Положения Банка России № 372-П от 04 июля 2011г. «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых документов».

Банк не заключал сделки в текущем периоде, по которым оценивает справедливую стоимость финансовых активов (группы финансовых активов) и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже актива за принятие конкретного риска или при передаче обязательства за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Таким образом, Банк оценивает справедливую стоимость финансовых активов (группы финансовых активов) и финансовых обязательств с учетом того, как участники рынка оценили бы чистую подверженность риску на дату оценки.

Таблица 3, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-

4.4. Чистая ссудная задолженность

Таблица 4, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 405 659	1 332 982	72 677
в том числе кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 222 520	1 177 600	44 920
Резервы под обесценение	511 005	503 400	7 605
Кредиты, предоставленные юридическим лицам за вычетом резервов под обесценение	894 654	829 582	65 072
Кредиты, предоставленные физическим лицам	13 431 648	12 282 010	1 149 638
Резервы под обесценение	3 511 528	3 257 892	253 636
Кредиты, предоставленные физическим лицам за вычетом резервов под обесценение	9 920 120	9 024 118	896 002
Итого чистая ссудная задолженность	10 814 774	9 853 700	961 074

Следует отметить факторы, оказавшие влияние на увеличение объема чистой ссудной задолженности в отчетном периоде произошло вследствие роста объемов выдачи потребительских кредитов по сравнению с предыдущим годом на 13,0%.

С целью повышения эффективности в 2017 году Банк продолжил оптимизацию действующих точек, в результате чего было закрыто 3 кредитно-кассовых офиса и открыто 4 кредитно-кассовых офисов. Банк одновременно привлечением новых клиентов, во многом сосредоточился на работе с добросовестными заемщиками. Оба данных фактора также оказали влияние на увеличение объемов выдаваемых кредитов.

В 2017 году банк заключал договоры уступки прав требования по кредитным договорам Банка, а также по кредитным договорам, ранее приобретенным Банком по цессиям.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной задолженности заемщиков в соответствии с требованиями Банка России, в том числе по ссудной задолженности ряда заемщиков в особом порядке, предусматривающем создание резервов, с учетом сохранения финансовой устойчивости Банка.

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

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены в виде инвестиций в дочерние и зависимые организации

Таблица 5, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
Участие в уставном капитале ООО "Факторинговая компания "Лайф"	0	0	0
Участие в уставном капитале ООО "Процессинговая компания "Лайф"	0	0	0
Участие в уставном капитале ООО "Девелопмент Плюс"	0	329 965	- 329 965
Участие в уставном капитале ООО «Микрокредитная компания «Пойдём!»	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	329 965	- 329 965

Инвестиции в дочерние компании указаны за вычетом созданных резервов.

Решением единственного акционера ООО «Девелопмент Плюс» АО КБ «Пойдём!», в 2017 году было принято решение о ликвидации дочерней компании. В результате проводимых мероприятий в 2017 году, после расчетов с кредиторами ООО «Девелопмент Плюс», Банку было передано имущество ООО «Девелопмент Плюс». В 2018 году проводятся дальнейшие мероприятия по ликвидации дочерней компании ООО «Девелопмент Плюс».

В 2017 году Банк принял решение об учреждении ООО «Микрокредитная компания «Пойдём!», с вложением 100% в уставной капитал дочерней компании.

4.6. Требования по текущему налогу на прибыль

В соответствии с изменениями, внесенными в Указание Банка России от 12.11.2009 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У») в форму Бухгалтерского баланса были добавлены статьи «Требования по текущему налогу на прибыль» и «Обязательства по текущему налогу на прибыль».

Таблица 6, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
Требования по текущему налогу на прибыль	5 862	1 115	4 747

Увеличение требований по текущему налогу на прибыль связано с переплатой авансовых платежей по налогу на прибыль.

4.7. Отложенный налоговый актив

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк провел корректировку финансового результата и отразил отложенный налоговый актив в размере 68 173 тыс. руб.

Таблица 7, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
Отложенный налоговый актив	68 173	75 837	- 7 664
Итого отложенный налоговый актив	68 173	75 837	- 7 644

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства по итогам 2017 года сформировались в результате следующих событий:

- увеличение отложенного налогового актива, отнесенного на счета по учету финансового результата на сумму - 115 763 тыс. руб.

в т.ч.

резерв по активам, не признаваемым для целей налогообложения - 89 582 тыс. руб.

проценты, отнесенные к выше 3 категории качества - 5 524 тыс. руб.

разница в амортизации имущества, признаваемой для целей налогового и бухгалтерского учета - 20 657 тыс. руб.

- отражение отложенных налоговых обязательств, отнесенных на счета по учету финансового результата на сумму - 47 589 тыс. руб.

в т.ч.

резерв по активам, не признаваемым для целей налогообложения - 1 235 тыс. руб.

разница в стоимости имущества, признаваемой для целей налогового и бухгалтерского учета - 46 354 тыс. руб.

Стратегия и текущие финансовые планы предусматривают, что Банк будет генерировать достаточно налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, против которой можно будет зачесть все отложенные налоговые активы, признанные по состоянию на 31.12.2017 года.

4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Таблица 8, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
Основные средства, в том числе	336 156	128 352	207 577
Недвижимое имущество	263 094	42 816	220 278
Транспортные средства	0	0	-
Офисное и компьютерное	18 659	17 557	1 102

<i>оборудование</i>			
Прочие ОС	54 176	67 979	- 13 803
Земля	227	-	227
Нематериальные активы	61 178	23 951	37 227
Материальные запасы	5 465	7 020	- 1 555
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	402 799	159 323	243 249

Изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов в течение года не происходило.

Проведена переоценка основных средств по состоянию на 31.12.2017 г., предыдущая переоценка осуществлялась на 31.12.2016 года. Результаты переоценки отражены на конец отчетного периода, также было принято на баланс недвижимое имущество на сумму 220 013 тыс. руб., и движимое имущество на сумму 5 317 тыс. руб. от дочерней компании ООО «Девелопмент Плюс» в связи с ее ликвидацией.

Оценку проводило Общество с ограниченной ответственностью «Центр оценки», имеющим страховой полис СПАО «РЕСО-Гарантия» страхования гражданской ответственности организации, заключающей договоры на проведение оценки №922/1181018918 от 13.03.2018 г., сроком действия до 12.03.2018 г.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют.

Банк не проводит затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств, по состоянию на 01.01.2018 г. присутствуют капитальные вложения в основные средства в сумме 1 886 тыс. руб., и нематериальные активы в сумме 878 тыс. руб.

Отсутствуют затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств, в Банке отсутствуют объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности.

Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 31.12.2017 г.

Ограничения прав собственности на основные средства по состоянию на 01.01.2018 отсутствуют, а также отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

4.9. Прочие активы

Таблица 9, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
Начисленные проценты	216 673	142 683	73 990
Налоги (кроме налога на прибыль)	5 879	28	5 871

Дебиторская задолженность	56 774	113 140	-55 282
Расходы будущих периодов	2 852	2 022	830
Расчеты по краткосрочным вознаграждениям работниками	14 799	9 124	5 675
Выплата промежуточных дивидендов	669 984	0	669 347
Итого прочие активы	966 344	266 997	699 347

4.10. Средства кредитных организаций

Таблица 10, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций, на срок от 1 года до 3 лет	-	-	-
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций, на срок свыше 3 лет	500 000	500 000	-
Итого средства кредитных организаций	500 000	500 000	-

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. средства кредитных организаций представляют собой привлеченные субординированные займы.

4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 11, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
Юридические лица			
- Текущие/расчетные счета	17 551	33 287	-15 736
- Срочные депозиты	-	-	-
Физические лица			
- Текущие счета/счета до востребования	233 445	269 891	- 36 446
- Срочные вклады	9 386 632	8 713 432	673 200
Индивидуальные предприниматели			
- Текущие счета/счета до востребования	142	142	-
- Срочные вклады	-	-	-
Итого средства клиентов	9 637 770	9 016 752	621 018

По состоянию на 01.01.2018 года произошел рост остатков на счетах клиентов по сравнению с остатками на 01.01.2017 г.

4.12. Прочие обязательства

Таблица 12, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
Средства в расчетах	17 260	12 955	4 305
Начисленные проценты по вкладам (депозитам)	53 329	58 183	-4 854
Налоги (кроме налога на прибыль)	98 905	105 446	-6 541
Кредиторская задолженность	8 167	38 966	-30 799
Доходы будущих периодов	884	1 555	-671
Расчеты по краткосрочным и долгосрочным вознаграждениям с работниками	373 909	397 924	-24 015
Итого прочие обязательства	552 454	615 029	-62 575

Основные изменения по статье «Прочие обязательства» в отчетном периоде связаны с изменением операций по статье «Расчеты по краткосрочным и долгосрочным вознаграждениям с работниками» в соответствии с Положением № 465-П и по статье «Кредиторская задолженность».

4.13. Нераспределенная прибыль

Таблица 13, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	971 937	837 040	134 897
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 139 103	134 897	1 004 206

После проведения всех операций СПОД за 2017 год Банком получена прибыль прошлого года в сумме 1 139 103 тыс. руб.

4.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2018 года уставный капитал Банка составлял 4 462 тыс. руб. и состоял из 44 621 обыкновенных акций стоимостью 100 руб. каждая.

В 2016 и 2017 годах дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась. В 2017 году, на основании решения Совета Директоров, были начислены и выплачены промежуточные дивиденды по итогам 9 месяцев 2017 года.

Информация о капитале Банка более подробно представлена в п.6.

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

Банком получена прибыль за 2017 год в сумме 1 139 103 тыс. руб.

Фактическая динамика процентных доходов с учетом ввода новых кредитных продуктов в 2017 г. оказалась выше, чем ожидалось. Фактическое движение резервов в 2017 г. оказалось лучше запланированного, что связано с более эффективной работой сотрудников Коллекции Банка и улучшением качества выдаваемых кредитов.

Банк использовал рыночный тренд снижения процентных ставок по привлеченным средствам, и в течение 2017 г. неоднократно снижал ставки по депозитам физических лиц, что привело к снижению процентных расходов по депозитной базе и позволяет Банку уменьшить процентные расходы 2017 года.

Все вышеуказанные факторы привели к росту чистых доходов Банка.

Банк продолжает совершенствовать бизнес-модель на основе персонального клиентского сервиса и личного финансового консультанта, как основного канала взаимодействия клиента и Банка, а также продолжает следовать сбалансированной динамике выдач кредитов, таким образом, чтобы в рамках сложившейся экономической ситуации в стране обеспечить рост портфеля при сохранении хорошего качества его обслуживания. Отсутствие ускоренных темпов выдач позволяет исполнять норматив достаточности капитала и ограничивает риски с учетом негативной тенденции в сфере потребительского кредитования.

Сумма чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери, в 2017 году составила 2 892 575 тыс. рублей (2016 г.: 2 349 779 тыс. рублей).

Сумма комиссионных доходов за 2017 год составила 665 730 тыс. рублей (2016: 570 910 тыс. рублей).

Сумма вознаграждений работникам за 2017 год составила 1 145 347 тыс. рублей. (2016 г.: 1 117 370 тыс. рублей).

Таблица 14, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
Процентные доходы, всего,	3 984 170	3 871 246	112 924
Процентные расходы, всего,	776 400	980 596	-204 196
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 207 770	2 890 650	317 120
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	-315 195	- 540 871	225 676

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29 686	19 021	10 665
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3 432	-10 813	7 381
Комиссионные доходы	665 730	570 910	94 820
Комиссионные расходы	20 692	22 212	-1 520
Изменение резерва по прочим потерям	-71 367	-254 224	182 857
Прочие операционные доходы	371 379	448 917	-77 538
Чистые доходы (расходы)	3 863 983	3 101 378	762 605
Операционные расходы	2 426 004	2 903 729	-477 725
Расходы по налогам	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
НДС уплаченный	39 045	43 467	-4 422
Налог на имущество	3 058	2 103	955
Налог на землю	59	41	18
Плата за загрязнение окружающей среды	0	777	-777
Транспортный налог	13	14	-1
Всего расходы по налогам	42 175	46 402	-4 227

Информация об убытках и суммах восстановления обесценени:

Таблица 15, тыс. руб.

Наименование показателя	2017		2016	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Ссудная задолженность кредитных организаций	116 686	147 224	543 543	137 275
Ссудная задолженность юридическим лицам	42 000	26 588	6 370	19 159
Ссудная задолженность физическим лицам	898 279	567 958	2 020 404	1 873 010
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	90 869	43 906	-	349 894

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 011	913	1 842	329
Прочие активы	424 332	400 939	666 257	63 653

За отчетный период не вводились новые налоги, не происходило изменений ставок по налогам.

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода не происходило.

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и показателях финансового рычага

Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка, для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Приоритетом развития Банка в 2017 году являлось как накопление капитала, так и поддержание избыточного запаса ликвидных активов. Одновременно, это означает, что возможности роста бизнеса, связанные с освоением новых регионов и открытием новых точек продаж, но требующие крупных капиталовложений в 2017 году, не могли быть реализованы из-за необходимости повышения достаточности капитала и соблюдения Банком принципа осторожности в условиях неблагоприятной ситуации на рынке потребительского кредитования.

Основным инструментом для управления достаточностью капитала является планирование. Расчет плановых показателей достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования.

В целях оценки достаточности капитала Банком регулярно проводится мониторинг угроз. Не реже раза в квартал, одновременно с мониторингом исполнения стратегии Банка проводится оценка угроз возникновения проблем с достаточностью капитала в ближайшие месяцы. Угроз возникновения проблем с достаточностью капитала на перспективе нет. Отчет по выполнению целевых показателей достаточности капитала и анализ динамики показателей достаточности капитала не реже чем раз в полгода рассматривается на Совете Директоров Банка.

Поскольку исполнение нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, необходимо для продолжения деятельности Банка, в целях планирования и мониторинга устанавливаются 2 критических уровня для нормативов достаточности капитала, достижение которых свидетельствует о повышенном риске нарушения пороговых значений нормативов.

Банком разработан ряд мер для управления капиталом, которые могут применяться как отдельно, так и в совокупности к каждому критическому уровню, для адекватного ответа возникшей угрозе достаточности капитала.

По состоянию на 01.01.2018г. уставный капитал Банка остался без изменений и составил 4 462 тыс. руб., эмиссионный доход – 491 588 тыс. руб. Резервный фонд сформирован полностью и составил 756 тыс. руб.

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составила 2 368 338 тыс. рублей, (на 01.01.2017 г.: 1 944 325 тыс. руб.) В отчетном периоде произошло увеличение собственных средств (капитала) на 424 013 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банком заключены три Договора субординированного займа: Договор субординированного займа №СЗ-5-8/11 с ОАО АКБ «Пробизнесбанк» сроком с 05.08.2011г. по 05.08.2022 г. по ставке 9,075% на сумму 110 000 тыс. руб. и Договор субординированного займа №СЗ-07/12 с «Банк24.ру» (ОАО) сроком с 23.07.2012г. по 23.01.2043г. по ставке 8,80% на сумму 240 000 тыс. руб., участвующие в расчете капитала и Договор субординированного займа б/н с ОАО АКБ «Пробизнесбанк» сроком с 06.08.2016 г. по 06.02.2046 г. по ставке 8,8 % на сумму 150 000 тыс. руб. Условия субординированных займов полностью соответствуют пунктам Положения Центрального Банка Российской №395-П от 28.12.2012г. «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и не подлежат поэтапному исключению из расчета капитала.

Начиная с отчетности за 05.08.2017г. субординированный кредит, полученный от ОАО КБ " Пробизнесбанк" от 05.08.2011г. в сумме 110 000 тыс.руб. со сроком окончания 05.08.2022г., включается в дополнительный капитал формы 0409123 по остаточной стоимости, определяемой в соответствии с требованиями п. п. 3.1.8.5, 3.1.8.6 Положения № 395-П.

Согласно порядка расчета остаточной стоимости субординированного кредита, с 20-го квартала периода ежеквартальной амортизации, субординированный кредит включается в форму в полном размере 110 000 тыс.руб.

Уменьшение и амортизация суммы субординированного кредита отражается в форме с 19-го квартала периода ежеквартальной амортизации. Ежеквартально субординированный кредит уменьшается на 5 500 тыс.руб. На 01.01.2018 значение субординированного кредита с учетом амортизации составило 104 500 тыс.руб.

В течении 2017 года Банком соблюдаются все значения нормативов, установленные Банком России.

Таблица 16, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
Достаточность базового капитала	8,0	6,5	1,5
Достаточность основного капитала	8,0	6,5	1,5
Достаточность собственных средств (капитала)	11,9	9,6	2,3

По состоянию на 1 января 2018 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания № 4212-У представлены следующим образом:

Таблица 17, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
Основной капитал	1 602 945	1 309 428	293 517
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	13 456 666	11 983 237	1 473 429
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11,9	10,9	1,0

Показатель финансового рычага по Базелю III и его компоненты рассчитываются кредитными организациями начиная с отчетности по состоянию на 1 апреля 2016 года. Таким образом, в рамках отчетного периода, по состоянию на 1 января 2018 года, приводятся сопоставимые значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов на начало отчетного периода (1 января 2017 года).

Таблица 18, тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	496 050	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	496 050	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	496 050

1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	765 393
2	Резервный фонд	27	756	Резервный фонд	3	756
3	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями", всего, в том числе	15, 16	10 437 770	X	X	X
3.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
3.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	765 393
3.2.1				из них: субординированные кредиты	X	494 500
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе	10	105 562	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	62 056	X	X	X
4.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
4.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных"	9	49 645

	(строка 5.2 таблицы)			налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	12.411
5	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	68 173	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	68 173 (не вкл. в 123 тк менее 10% от БК)	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
6	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них	20	0	X	X	X
6.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
6.2	уменьшающие нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
7	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
7.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
7.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
7.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
8	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,	3, 5, 6, 7	10 961 099	X	X	X

	инвестиции в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0 (нет фин орг)	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0 (нет фин орг)
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
8.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
8.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
8.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
8.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Банк не осуществлял инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов.

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка. В 2017 году в сравнении с 2016 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

Таблица 19, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	127 922	- 530 296	658 218
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	125 178	- 420 612	545 790

Остатки Банка на корреспондентских счетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (г.Москва) в размере 221 191 тыс. руб. имеют ограничения по их использованию в связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк». По денежным средствам на счетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (г.Москва) создан резерв в размере 100% по состоянию на 01 января 2018 г.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

8.1. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Система управления рисками и капиталом создается путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК).

Цели системы управления рисками и капиталом АО КБ «Пойдём!»:

- управление рисками – т.е. выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков, связанных со стратегией развития Банка;
- соблюдение установленных лимитов значимых рисков;
- управление капиталом, в том числе с учетом фазы цикла деловой активности.

ВПОДК Банка интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

ВПОДК Банка включают в себя:

- стратегию управления рисками и капиталом;
- методы и процедуры управления значимыми рисками, включающие
 - методологию выявления значимых для кредитной организации (банковской группы) рисков,
 - описание процессов управления рисками,

- методологию оценки и контроля рисков,
- методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала,
- методы и процедуры управления капиталом, включающие
 - определение целевого уровня капитала,
 - определение текущей потребности в капитале,
 - оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка,
 - методику оценки доступности дополнительных источников капитала Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- процедуры стресс-тестирования;
- отчетность кредитной организации, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки.

В процессе формирования стратегии развития ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Планирование объемов операций (сделок) и капитала в кредитной организации осуществляется сроком на 1 календарный год. Совет директоров Банка ежегодно рассматривает Отчет о результатах выполнения Банком ВПОДК, на основании которой осуществляет оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом в Банке утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций.

8.2. Распределение функций по управлению рисками между органами управления Банка

Совет директоров Банка

- утверждает:
 - стратегию управления рисками и капиталом Банка;
 - порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом кредитной организацией;
- Осуществляет контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом кредитной организации;
- Определяет склонность к риску Банка;
- Определяет целевые уровни и структуру рисков и капитала Банка;
- Принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК кредитной организации
- Рассматривает отчетность, сформированную в рамках ВПОДК, на основе которой формирует рекомендации по изменению процедур управления отдельными видами рисков;
- Принимает решение по следующим сделкам, несущим кредитный риск:

- со связанными с Банком контрагентами, если сумма сделки с контрагентом или общая сумма требований к контрагенту превышает 3% суммы собственных средств (капитала) Банка;

- со связанными с Банком контрагентами, если указанные сделки превышают установленный банком лимит совершения этих сделок, а также в иных случаях, в зависимости от условий совершения сделок и других факторов, которые каким-либо иным образом несут угрозу риска финансовой устойчивости банка.

- в совершении которых имеется заинтересованность связанных с банком лиц, независимо от объема таких сделок.

Председатель Правления Банка

- утверждает:

- процедуры выявления рисков, присущих деятельности Банка, методы и процедуры выявления значимых рисков;

- методику выявления, методы оценки и процедуры управления значимыми рисками;

- методику количественной оценки значимых рисков и методику их агрегирования;

- порядок проведения стресс-тестирования;

- методики оценки финансового положения контрагента (по типам контрагентов);

- методику определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков, а также методику определения совокупного объема необходимого капитала.

- Обеспечивает применение ВПОДК, в том числе обеспечивает функционирование системы управления рисками и капиталом;

- Устанавливает порядок принятия решений по сделкам, несущим кредитный или рыночный риск.

Правление Банка:

- Рассматривает отчетность, сформированную в рамках ВПОДК, на основе которой принимает решения по изменению процедур управления отдельными видами рисков.

- Устанавливает процедуры по функционированию системы лимитов и контроля за их использованием, в том числе утверждает лимиты на проведение активных операций лицами, принимающими риски.

- Утверждает основные положения, определяющие порядок управления рисками, не являющимися значимыми.

8.3. Управление капиталом

Управление капиталом включает в себя следующие этапы:

- Определение целевых показателей капитала Банка, в том числе

- определение целевого уровня капитала;

- определение целевой структуры капитала;

- определение целевого уровня достаточности капитала.

- **Оценка текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков.**

- Распределение имеющегося в распоряжении Банка капитала по видам значимых рисков и по направлениям деятельности.

- Соотнесение совокупного объема необходимого капитала Банка с объемом имеющегося в распоряжении Банка капитала в соответствии с установленными процедурами. Если объем необходимого капитала Банка превышает объем имеющегося в распоряжении Банка капитала, должны быть предприняты меры по снижению уровня принятых на Банк рисков и по увеличению размера капитала.

- Соотнесение целевых показателей капитала Банка с текущими показателями, при выявлении несоответствия Банк предпринимает меры по корректировке текущих показателей капитала Банка, либо инициирует вопрос об изменении стратегии управления рисками и капиталом в части изменения целевых показателей капитала Банка.

Управление капиталом осуществляется, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № № 180-И (до 27.07.2017 г - № 139-И) в отношении факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, которые учтены данной инструкцией, и внутренние методы оценки факторов значимых рисков, не учтенных Инструкцией Банка России № № 180-И (до 27.07.2017 г - № 139-И). Для рисков, в отношении которых потребность в капитале не определяется, Банк выделяет определенную сумму капитала на их покрытие. Механизм распределения капитала по значимым для Банка рискам осуществляется с использованием выстроенной в Банке системы управления лимитами.

Риски, в отношении которых потребность в капитале определяется количественными методами при условии их значимости:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Операционный риск;
- Риск концентрации;
- Процентный риск банковской книги.

Риски, в отношении которых Банк определяет лимит капитала на их покрытие, при условии их значимости:

- Правовой риск;
- Регуляторный риск;
- Стратегический риск;
- Риск потери деловой репутации.

Вне зависимости от значимости риска, потребность капитала на покрытие рисков определяется в отношении Кредитного риска, Кредитного риска контрагента, Риска концентрации значимых рисков, Рыночного риска, Операционного риска, Процентного риска банковской книги и Риска ликвидности.

При определении целевых показателей капитала Банка (целевой уровень капитала, целевая структура капитала, целевой уровень достаточности капитала) принимаются во внимание следующие факторы:

- фаза цикла деловой активности;
- объем необходимого капитала;
- наличие источников привлечения дополнительного капитала;
- потребность в привлечении дополнительного капитала;
- возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса;
- целевые уровни и целевая структура рисков кредитной организации, установленные стратегией развития Банка;
- склонность к риску.

Фаза делового цикла определяется на основе экспертного мнения Совета Директоров Банка России, публикуемого ежеквартально на официальном сайте Банка России, в соответствии с Информационным письмом Банка России от 09.03.2016 № ИИ-05-35/11 «О методиках и моделях, используемых Банком России при определении величины национальной антициклической надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)». В случае, если Совет Директоров Банка России изменяет значение антициклической надбавки

8.4. Требования к капиталу

Требования к капиталу Банка на 01.01.2017 г. составляли 1 883 157 тыс. руб., в том числе 1 095 517 тыс. руб. на покрытие кредитного риска.

Требования к капиталу Банка на 01.01.2018 г. составили 1 836 231 тыс. руб., в том числе 1 205 307 тыс. руб. на покрытие кредитного риска.

Изменение требований к капиталу за 2017 год составило -2,5%. Снижение требований к капиталу произошло в связи со снижением величины Операционного риска, принятого Банком.

В течение 2017 года Банком было направлено 669 984,3 тыс. руб. на выплату дивидендов в пользу акционеров Банка.

8.5. Управление рисками

Система управления рисками базируется на следующих принципах:

- **интегрированность ВПОДК и системы управления рисками в систему стратегического планирования**, то есть результаты применения ВПОДК и оценка рисков используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;

- осуществление независимой и агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для него видам риска и соотнесение результатов оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;

- система управления рисками охватывает как значимые риски, так и риски, не являющиеся значимыми, но в совокупности с иными видами рисков могут привести к существенным потерям (риск потери деловой репутации, правовой риск, и т.д.);

- система управления рисками является транспарентной для Совета директоров и Исполнительных органов. Информирование органов управления происходит регулярно с периодичностью, установленной настоящей стратегией;

- вовлеченность органов управления в процесс управления рисками.

Утвержденные процедуры управления рисками направлены на достижение следующих задач:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка, а также потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;

- выделение значимых для Банка рисков и их оценка;

- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема принятого Банком риска;

- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;

- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Организационная структура Банка формируется таким образом, чтобы осуществление сделок, связанных с принятием рисков и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Банк определяет процедуры управления для каждого вида рисков, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка. Управление рисками осуществляется в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

В целях осуществления контроля за принятыми кредитной организацией объемами значимых рисков настоящая стратегия определяет целевые уровни рисков, целевую структуру рисков и требования к системе лимитов Банка.

Управление рисками предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- идентификация рисков;

- оценка рисков;

- реагирование на риски;

- мониторинг рисков;
- подготовка отчетности о рисках.

Неотъемлемой частью всего цикла управления рисками являются развитая культура риск-менеджмента, коммуникации, консультации.

Реагирование на риски предполагает сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с допустимым (приемлемым) уровнем, их ранжирование по значимости с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах. Способы реагирования на риски устанавливаются внутренними документами Банка.

В отношении принимаемых Банком рисков, реализация которых способна вызвать нарушения ключевых бизнес-процессов Банка, обеспечивающих достижение целей деятельности и выполнение функций Банка, разрабатывается комплекс мер по обеспечению непрерывности деятельности.

При организации и выполнении процессов управления рисками Банка реализуются меры, направленные на соблюдение требований законодательства в области обеспечения информационной безопасности.

В целях эффективного управления рисками ежегодно осуществляется проверка выявленных рисков на предмет их значимости. По каждому риску, который принимается значимым, Совет директоров Банка принимает Положение, определяющее порядок управления таким видом риска.

В целях определения значимости рисков Председателем Правления Банка утверждается методология определения значимых для Банка рисков, учитывающая:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций;
- объемы осуществляемых Банком операций по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций.

В соответствии с методологией определения значимых рисков, установленной Банком, значимыми рисками на 2017 год являлся:

- Кредитный риск.

В отношении каждого из значимых рисков Председатель Правления Банка утверждает методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале на покрытие этого риска, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения остаточного риска.

Вне зависимости от значимости риска Банк определяет капитал на покрытие рисков в отношении Кредитного риска, Кредитного риска контрагента, Риска концентрации значимых

рисков, Рыночного риска, Операционного риска, Процентного риска банковской книги и Риска ликвидности.

Департамент управления рисками не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности. При необходимости процедуры управления рисками корректируются с целью устранения выявленных недостатков.

В целях оценки кредитного, операционного и рыночного рисков применяются методы, соответствующие требованиям положений Банка России:

- Для кредитного риска Инструкция Банка России № 180-И (до 27.07.2017 г - № 139-И), Положение Банка России № 254-П, Положение Банка России № 283-П.
- Для операционного риска Положение Банка России № 346-П.
- Для рыночного риска Положение Банка России № 511-П.

В отношении иных значимых рисков, а также частей кредитного, операционного и рыночного рисков, не учтенных положениями и инструкциями Банка России, Банк разрабатывает собственные методы количественной оценки величины риска.

8.6. Подразделения, управляющие рисками

В целях управления рисками в Банке сформирована служба управления рисками, функции которой согласно организационной структуре исполняет Департамент управления рисками.

Руководителем службы управления рисками является директор Департамента управления рисками, подчиняющийся непосредственно Председателю Правления Банка. Руководитель и все работники Департамента управления рисками состоят в штате кредитной организации.

Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

Функции, закрепленные за Департаментом управления рисками:

- Подготовка и актуализация внутренних документов в части управления рисками;
- Выявление, оценка, агрегирование количественных оценок значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие

которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- Тестирование устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), разработка процедур стресс-тестирования в отношении каждого из значимых рисков;
- Выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- Формирование отчетности о внутренних процедурах оценки достаточности капитала и информирование органов управления Банка о результатах оценки достаточности капитала Банка;
- Своевременная классификация активов и иных элементов расчетной базы, подверженных рискам, в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами, формирование соответствующих профессиональных суждений об уровне риска;
- Достижение оптимальной эффективности функционирования системы управления рисками в рамках реализации направления деятельности Банка в потребительском кредитовании;
- Своевременное и полное информационное и аналитическое обеспечение процессов принятия управленческих решений по направлениям кредитования и планирования деятельности Банка;
- Анализ уровня риска кредитного портфеля Банка и подготовка предложений по улучшению качества кредитного портфеля для рассмотрения уполномоченными органами Банка;
- Управление процессом установления и мониторинга лимитов;
- Последующий контроль за соблюдением установленных лимитов и ограничений, входящих в компетенцию Департамента. Также Департамент имеет право давать указания соответствующим подразделениям Банка о приведении позиций в соответствие с установленными лимитами, в случае их превышения;
- Управление процессом кредитования в части определения критериев принятия решений, предотвращение мошеннических операций в рамках розничного кредитования;
- Разработка и ведение регулярных отчетов по эффективности розничных портфелей и погашению розничных кредитов.

Служба внутреннего контроля и комплаенс-контроля:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами кредитной организации;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Отдел противодействия отмывания доходов:

- организация разработки и представление на утверждение Председателю Правления Банка Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления;
- организация реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления;
- организация представления в уполномоченный орган сведений в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ от 13.07.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок по вопросам, отнесенным к его компетенции;
- представление письменного отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления, Председателю Правления Банка не реже одного раза в год;

- анализ сведений об операциях клиентов Банка с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- организация работы по обработке сообщений об операциях клиентов, подлежащих контролю в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, поступающих от подразделений Банка.

8.7. Управление лимитами

В целях осуществления мониторинга за принятыми Банком объемами и структурой существенных видов риска, а также контроля за достаточностью собственных средств и соблюдения обязательных нормативов, Банк определяет систему лимитов и процедур контроля за их использованием.

При создании системы лимитов Банк исходит из следующего:

- лимиты базируются на оценке потребности в капитале в отношении значимых видов риска, текущей величины принятых рисков и целевых значениях склонности к риску, определенных настоящей стратегией;
- лимиты устанавливаются в отношении значимых рисков;
- лимиты устанавливаются в разрезе направлений деятельности Банка и подразделений Банка;
- для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

- общий лимит агрегированного риска на Банк – устанавливается, исходя из значений текущего и необходимого размера капитала Банка, а также склонности к риску;
- лимиты по значимым видам риска;
- лимиты по подразделениям Банка, ответственным за принятие существенных для Банка рисков (подразделения розничного бизнеса детализируются до уровня Дирекции Банка);
- лимиты по объему требований к одному контрагенту;
- лимиты на совершение отдельных операций;
- лимиты на предельную величину убытка по подразделениям Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями кредитной организации выделенного им лимита (далее – сигнальные значения).

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

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями кредитной организации (дочерними организациями);
- увеличение размера капитала.

Контроль за соблюдением лимитов осуществляет Департамент управления рисками. Результаты контроля лимитов включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и доводятся до:

- Правления Банка;
- Совета директоров;
- Руководителей подразделений, на которые установлены лимиты.

8.8. Отчетность в рамках ВПОДК.

В Банке создана система формирования отчетности по выполнению ВПОДК. На основе получаемых отчетов органы управления Банка осуществляют контроль выполнения Банком ВПОДК, контроль за соблюдением Банком процедур по управлению рисками и капиталом, оценивают эффективность ВПОДК.

Отчетность ВПОДК формируется Департаментом управления рисками и Отделом отчетности и направляется Органам управления Банка, подразделениям, принимающим риски, и подразделениям, управляющим рисками.

Представление отчетов Директору Департамента управления рисками, руководителям подразделений Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, осуществляется по корпоративной электронной почте со следующей периодичностью:

- отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями кредитной организации, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в кредитной организации представляются ежедневно;
- отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых кредитной организацией предоставляются ежемесячно.

Органы управления Банка используют следующие основные виды отчетов:

Таблица 20, тыс. руб.

Тип отчета	Периодичность предоставления
------------	------------------------------

	Совету директоров	Исполнитель- ным органам
Отчет о результатах выполнения ВПОДК Банком	Ежегодно	Ежегодно
Отчет о результатах стресс-тестирования	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о значимых рисках	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о выполнении Банком обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежемесячно
Информация о достижении сигнальных значений, установленных Советом директоров	В течение пяти рабочих дней с момента выявления информации	В день выявления информации
Информация о достижении сигнальных значений по лимитам, установленным подразделениям Банка	Ежеквартально в составе Отчета о значимых рисках	В день выявления информации

Информирование органов управления Банка осуществляется в установленном в Банке порядке, в том числе с использованием корпоративных информационных ресурсов, корпоративной почты и бумажных носителей.

8.9. Управление кредитным риском

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными уполномоченными органами управления Банка. Основной документ, определяющий порядок управления кредитным риском, - Кредитная политика.

Физические лица

Банк считает своим приоритетным направлением кредитование населения Российской Федерации (физических лиц). Кредиты могут быть предоставлены работающему населению, а также физическим лицам, имеющим стабильный источник дохода, отличный от заработной платы (например, в виде пенсий).

Приоритет отдается физическим лицам, имеющим хорошую кредитную историю, то есть клиентам, получавшим ранее банковские кредиты и обеспечивающим их своевременное обслуживание, включая уплату процентов и погашение основного долга.

Банк стремится к развитию долгосрочных отношений с клиентами, приносящими доход, поэтому в целях удержания клиентов с положительной кредитной историей и

повышения их удовлетворенности от деятельности Банка программы кредитования для повторных Клиентов могут предусматривать более низкие ставки, чем программы кредитования для новых клиентов.

Минимальные требования к заемщикам:

- Заемщик является резидентом РФ.
- Заемщик является дееспособным.
- Заемщик имеет стабильный источник доходов.
- Заемщик имеет действующий паспорт РФ.
- Заемщик имеет постоянную регистрацию в регионе, в котором есть внутренние структурные подразделения Банка.

Основные кредитные продукты для физических лиц:

Таблица 21, тыс. руб.

Валюта кредита	Рубли
Обеспечение	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствует. • При этом в качестве снижения рисков допускается использование поручительства физических лиц. • Допускаются программы кредитования, требующие обеспечение по кредитам.
Максимальная сумма задолженности по кредитам на одного заемщика	<ul style="list-style-type: none"> • 500 000 рублей по кредитам в рамках утвержденных программ кредитования без обеспечения; • 1 500 000 рублей по кредитам в рамках утвержденных программ кредитования с обеспечением в виде залога; • Без ограничений по кредитам, рассмотрение которых осуществляется индивидуально уполномоченными лицами (органами управления).
Предельные сроки кредитования	<ul style="list-style-type: none"> • 72 месяца по кредитам в рамках утвержденных программ кредитования; • Без ограничений по кредитам, рассмотрение которых осуществляется индивидуально уполномоченными лицами (органами управления).
Частота погашения основного долга и процентов	<ul style="list-style-type: none"> • Ежемесячные платежи по кредитам в рамках утвержденных программ кредитования; • Без ограничений по кредитам, рассмотрение которых осуществляется индивидуально уполномоченными лицами (органами управления).

Кредитование физических лиц осуществляется в соответствии с утверждаемыми программами кредитования в рамках стандартизированных процедур кредитования. В программах кредитования определяются:

- Требования к заемщикам;
- Цели кредита;
- Требования по обеспечению кредита;

- Возможные сроки и суммы кредитования;
- Порядок предоставления кредитных средств;
- Процентные ставки по кредиту;
- Иные специальные условия кредитных продуктов.

Критерии принятия решения при кредитовании физических лиц, порядок сбора и анализа информации для принятия кредитного решения, а также порядок принятия кредитного решения определяется Методикой оценки кредитоспособности и финансового положения физического лица. Решение о выдаче кредита физическому лицу принимается в соответствии с компетенцией принятия кредитных решений в Банке.

Полномочия по принятию решений о выдаче кредитов физическим лицам определяются в соответствии с компетенцией принятия решений в рамках Кредитной политики и иными принятыми внутренними документами Банка.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели

Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей не является приоритетным направлением.

Допускаются вложения средств в приобретение акций (долей) юридических лиц, а также создание юридических лиц в соответствии с утвержденной Стратегией развития Банка.

Решение о выдаче кредита юридическому лицу, приобретении акций (долей) юридических лиц, а также о создании нового юридического лица принимает уполномоченное лицо (уполномоченный орган) в соответствии с компетенцией принятия решений в рамках настоящей Кредитной политики (Приложение 1).

Лимит кредитного риска в отношении одного заемщика (группы связанных заемщиков) устанавливается в размере 25% от величины собственных средств Банка на дату заключения сделки.

Кредитные организации

Межбанковское кредитование является приоритетным направлением вложения временно свободных денежных средств Банка.

Межбанковские кредиты в целях вложения временно свободных денежных средств предоставляются на срок до 90 дней. Межбанковские кредиты на более длительные сроки не являются приоритетным видом кредитования.

Политика Банка в области межбанковского кредитования основывается на работе с высоконадежными, финансово устойчивыми банками, в состав которых входят как ведущие зарубежные банки, так и российские банки. Приоритет отдается следующим Банкам:

Таблица 22, тыс. руб.

Контрагент	Лимит кредитного риска на одного Контрагента
------------	--

	(сумма требований за вычетом резервов на возможные потери, взвешенных по уровню риска)
Кредитные организации, входящие в ТОП-100 Банков по величине Активов	200 000
Кредитные организации, учредителями которых прямо или косвенно являются Российская Федерация или государственные корпорации (контролируют не менее 50% акций (долей) кредитной организации)	200 000
Прочие кредитные организации	100 000

Лимиты на межбанковские операции на осуществление операций с кредитными организациями-контрагентами ежемесячно пересматриваются Правлением Банка.

Решение о выдаче межбанковского кредита принимает уполномоченное лицо (уполномоченный орган) в соответствии с компетенцией принятия решений в рамках кредитной политики.

Иные операции, несущие кредитный риск

Для повышения эффективности работы Банк может осуществлять иные операции, несущие кредитный риск, предусмотренные действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Стратегией развития Банка:

- приобретение прав требований по кредитным договорам и договорам займа;
- уступка прав требований по кредитным договорам, в том числе с отсрочкой платежа;
- размещение денежных средств на корреспондентских и иных счетах в кредитных организациях с целью обеспечения деятельности Банка.
- иные требования, возникающие к контрагентам из заключенных договоров по обеспечению деятельности Банка.

Цель управления кредитным риском – обеспечение приемлемого уровня кредитного риска, соблюдение показателей склонности к риску, установленных Стратегией управления рисками и капиталом, обеспечение устойчивости Банка, обеспечение надежного размещения денежных средств вкладчиков и акционеров Банка, устойчивость к непредвиденным потерям, обеспечение достижения целей, определенных Стратегией развития Банка.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ежедневный контроль уровня принятого Банком кредитного риска и текущих значений показателей, характеризующих склонность к риску;

- определение лимитов принимаемого кредитного риска как на Банк в целом, так и по подразделениям Банка;
- контроль соблюдения установленных лимитов на принятие кредитного риска и своевременное обеспечение мер, направленных на снижение величины кредитного риска в случаях, когда размер кредитного риска превышает установленные сигнальные значения;
- контроль соблюдения склонности к риску, определенной Стратегией управления рисками, и своевременное обеспечение мер, направленных на снижение показателей склонности к риску в случаях, когда фактические значения показателей превышают сигнальные значения;
- обеспечение выполнения требований достаточности капитала банка на покрытие потерь по кредитному риску, в том числе в соответствии с требованиями Банка России;
- разработка и внедрение мер, направленных на уменьшение убытков от реализации кредитного риска.

Банк придерживается следующих принципов управления кредитным риском:

- обеспечение осведомленности Совета директоров и Правления Банка о ключевых кредитных рисках, а также об уровне контроля этих рисков;
- осведомленность руководителей структурных подразделений Банка, связанных с принятием риска, об уровне кредитного риска, принятого подразделением;
- система управления кредитными рисками функционирует на уровне всего Банка, и сотрудники всех уровней должным образом понимают свою ответственность в части управления кредитными рисками;
- потоки информации и система отчетности проектируются и функционируют таким образом, чтобы обеспечить эффективное управление кредитными рисками. Внутренние коммуникации в Банке способствуют созданию общей культуры управления кредитными рисками и оказывают содействие в осуществлении мониторинга и контроля кредитного риска в Банке;
- в рамках системы управления кредитным риском выявляются и оцениваются риски по всем направлениям деятельности и банковским продуктам. В отношении каждого банковского продукта анализируются особенности принятия и управления риском, разрабатываются соответствующие процедуры управления рисками, готовится обучение персонала, ответственного за работу с банковскими продуктами. Перед внедрением новых направлений деятельности и банковских продуктов профильные подразделения оценивают все сопутствующие им кредитные риски, принятие решения о запуске новых банковских продуктов осуществляется с учетом возможных убытков от реализации кредитных рисков.
- в рамках системы управления рисками осуществляется регулярный мониторинг кредитных рисков в целом по Банку, по подразделениям Банка, по направлениям деятельности;
- внутренняя документация и деятельность по управлению кредитным риском актуализируется на регулярной основе, в соответствии с требованиями законодательства;
- Сотрудники Банка осуществляют комплексную оценку показателей кредитоспособности заемщиков при принятии решения о принятии кредитного риска. При комплексной оценке кредитоспособности комбинируются финансовые показатели с субъективной и неколичественной информацией, получаемой в процессе взаимодействия с заемщиком.

В целях управления кредитным риском и соблюдения показателей склонности к кредитному риску Банк разрабатывает процедуры принятия решений, учитывающие специфику отдельных направлений кредитования. Основным объемом принятого кредитного риска Банка сосредоточен в сфере потребительского кредитования.

В целях обеспечения прозрачности процесса кредитования в Банке действуют Инструкция о порядке кредитования физических лиц в Кредитно-кассовых офисах АО КБ «Пойдём!», регламентирующая все этапы выдачи кредитов, и Методика оценки кредитоспособности и финансового положения физического лица, определяющая требования к заемщикам и порядок принятия решения по одобрению потребительского кредита.

Кредитование физических лиц осуществляется в соответствии с утверждаемыми программами кредитования в рамках стандартизированных процедур кредитования. Сотрудники Банка, принимающие решения, не могут выдать кредит на условиях, отличающихся от утвержденных в программах кредитования.

В целях покрытия возможных потерь от реализации кредитных рисков, Банк формирует резервы на возможные потери по активам Банка, подверженным кредитному риску.

Порядок создания резервов на возможные потери по активам Банка регламентируется Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам и Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

В целях оценки резервов на возможные потери потребительские кредиты, выданные в рамках программ кредитования, соответствующие утвержденным признаком однородности группируются в портфели однородных ссуд.

В целях соблюдения лимитов принятия кредитного риска в Банке действует система распределения лимитов на принятие кредитного риска. Порядок распределения лимитов на принятие кредитного риска определен Положением о внутренних процедурах оценки достаточности капитала.

В целях соблюдения склонности к риску в Банке действует Методика определения лимитов финансовых консультантов. В соответствии с данной Методикой лимит принятия решений на одного заемщика сотрудников Банка, принимающих решения, зависит от качества выданных этими сотрудниками кредитов.

В целях предотвращения существенной концентрации кредитного риска Кредитной политикой (пункт 3) определяются предельные значения требований к контрагентам по сделкам, несущим кредитный риск.

В целях контроля качества кредитного портфеля используются следующие виды отчетов:

- Ежемесячный отчет о кредитном риске;
- Ежемесячный отчет о лимитах финансовых консультантов;
- Ежедневные отчеты об уровне принятого кредитного риска.

Отчет о кредитном риске ежемесячно рассматривается Правлением Банка и ежеквартально рассматривается Советом директоров Банка.

Распределение кредитного риска (требований к капиталу) по бизнес-линиям и региональным подразделениям Банка:

Таблица 23, тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2017
Потребительское кредитование, в том числе	11 951 481	9 527 994
Челябинская региональная дирекция	2 095 473	1 812 624
Тюменская региональная дирекция	1 964 568	1 607 182
Сибирская региональная дирекция	1 464 478	1 049 493
Каспийская региональная дирекция	1 424 460	1 222 455
Волгоградская региональная дирекция	1 034 078	781 265
Северо-западная региональная дирекция	1 031 767	869 952
Приволжская региональная дирекция	943 179	679 110
Пермская региональная дирекция	669 141	492 086
Приморская региональная дирекция	327 271	238 928
Оренбургская региональная дирекция	315 646	239 549
Читинская региональная дирекция	258 156	212 172
Ростовская региональная дирекция	250 971	173 517
Московская региональная дирекция	139 560	149 400
Саратовская региональная дирекция	32 660	0
Закрытые региональные дирекции	73	263
Прочие бизнес-линии	26 750	803 095
Вложения в уставные капиталы	0	494 949
Межбанковские операции	26 750	284 446
Индивидуальные кредиты ФЛ	0	23 700
Кредиты ЮЛ	0	0

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И»):

Таблица 24 тыс. руб.

Активы по группам риска	Риск	01.01.2018		01.01.2017	
		Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов и возможных потерь	Стоимость активов (инструментов), взвешенные по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов и возможных потерь	Стоимость активов (инструментов), взвешенные по уровню риска

Активы 1ой группы риска	0	1 788 700	0	765 656	0
Активы 2ой группы риска	20	133 751	26 750	653 121	130 624
Активы 3ей группы риска	50	0	0	0	0
Активы 4ой группы риска	100	2 192 078	2 192 078	3 605 823	3 605 823
Активы 5ой группы риска	150	0	0	0	0
Активы с пониженным коэф-м риска (требования участников клиринга)		14 790	958	0	0
Активы с повышенным коэф-м риска, в том числе		83 856	187 824	821 006	1 569 947
Активы с повышенным коэф-м риска	110	7 833	8 616	69 673	76 640
Активы с повышенным коэф-м риска	130	9 042	11 755	352 073	457 695
Активы с повышенным коэф-м риска	150	0	0	345 770	518 655
Активы с повышенным коэф-м риска	250	66 961	167 452	15 167	37 919
Активы с повышенным коэф-м риска	1250	0	0	38 323	479 038
Кредиты на потребительские цели, в том числе		7 633 562	10 195 738	3 981 620	5 788 789
Кредиты на потребительские цели	140	2 122 468	2 334 715	3 835 022	5 369 030
Кредиты на потребительские цели	170	5 458 303	7 641 624	15 227	25 886
Кредиты на потребительские цели	200	4 332	7 365	340	680
Кредиты на потребительские цели	300	197	393	130 998	392 994
Кредиты на потребительские цели	600	25 976	77 929	33	199
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		104 162	17 468	80 829	18 739
по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0
по финансовым инструментам со средним риском		34 621	17 468	37 151	18 739
по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0
по финансовым инструментам без риска		69 541	0	43 678	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0		0

Реструктурированная задолженность.

Ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и(или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

На отчетную дату в портфеле Банка отсутствуют реструктурированные ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе кредитным организациям.

На отчетную дату в портфеле Банка присутствуют реструктурированные ссуды, предоставленные физическим лицам. Сумма задолженностей по ссудам, сгруппированным в портфели реструктурированных ссуд, на отчетную дату представляет следующую величину:

Таблица 25, тыс. руб.

На 01.01.2018

Реструктурированные ссуды	Ссудная задолженн	Резервы на	Чистая ссудная	Прочие требован	Резервы на	Чистая задолженн
---------------------------	-------------------	------------	----------------	-----------------	------------	------------------

	ость	возможные потери по ссудам	задолжен ость	ня по ссудам	прочие требован ия	ость по прочим требовани ям
портфели ссуд без просроченных платежей	248 504	8 893	239 611	3 475	123	3 352
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	33 760	3 787	29 973	1 452	187	1 265
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	13 603	5 737	7 866	597	250	347
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	12 794	9 596	3 199	756	567	189
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	26 763	26 763	0	3 249	3 249	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	323 787	323 787	0	61 146	61 146	0
ИТОГО	659 211	378 563	280 649	70 677	65 523	5 154

Всего активов

18 797
041

Всего активов
(справедливая
стоимость)

13 308
140

Доля реструктурированных
ссуд

3,5%

Доля
реструктурированных
ссуд

2,1%

Таблица 26, тыс. руб.

На 01.01.2017

Реструктурированные ссуды	Ссудная задолжен ность	Резервы на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолжен ность	Прочие требования по ссудам	Резервы на прочие требован ия	Чистая задолжен ность по прочим требовани ям
портфели ссуд без просроченных платежей	369 480	12 952	356 528	5 315	181	5 134
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	54 720	6 787	47 932	2 249	311	1 938
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	27 374	11 851	15 523	1 481	647	835
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	26 170	19 628	6 543	1 451	1 088	363
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	79 990	79 990	0	9 297	9 297	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	337 490	337 490	0	60 071	60 071	0
ИТОГО	895 224	468 697	426 526	79 865	71 595	8 270

Всего активов 16 764 656

Доля
реструктурированны
х ссуд 5,82%

Всего активов 11 605 566
(справедливая
стоимость)

Доля
реструктурированны
х ссуд 3,75%

Просроченная задолженность.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах просроченных активов на отчетную дату представлена в следующей таблице (балансовая стоимость активов):

Таблица 27, тыс. руб.

На 01.01.2018

Вид требований	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям	0	0	0	333 771
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	332 520
Прочие активы	0	0	0	1 251
Требования к юридическим лицам	11 935	4 583	788	139 464
Кредиты и депозиты	0	0	0	136 480
Прочие активы	11 935	4 583	788	2 984
Требования к физическим лицам	312 295	220 345	217 199	3 800 186
Ссудная задолженность	299 315	203 781	193 533	3 112 012
Прочие активы	12 980	16 564	23 666	688 174
Итого	324 230	224 928	217 987	4 273 421

Всего активов 18 797 041

Доля просроченных активов 26,82%

Таблица 28, тыс. руб.

На 01.01.2017

Вид требований	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям	0	0	0	348 907
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	347 600

Прочие активы	0	0	0	1 307
Требования к юридическим лицам	0	0	0	151 644
Кредиты и депозиты	0	0	0	150 000
Прочие активы	0	0	0	1 644
Требования к физическим лицам	295 404	180 292	193 268	3 564 891
Ссудная задолженность	283 324	167 364	172 603	2 899 224
Прочие активы	12 080	12 928	20 665	655 667
Итого	295 404	180 292	193 268	4 065 442

Всего активов 16 764 656

Доля просроченных активов 28,24%

Классификация активов.

Распределение активов по категориям качества, а также информация о размерах расчетных и фактически сформированных резервов на возможные потери приведены в следующей таблице 28.

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

Таблица 29, тыс. рублей

На 01.01.2018

Вид требований	Сумма требований	Сумма требований по категориям качества 1	Сумма требований по категориям качества 2	Сумма требований по категориям качества 3	Сумма требований по категориям качества 4	Сумма требований по категориям качества 5	Резерв расчётный	Резерв сформированный, итого	Резерв по категориям качества 2	Резерв по категориям качества 3	Резерв по категориям качества 4	Резерв по категориям качества 5
Требования к кредитным организациям	719 281	65 374	97 986	0	0	555 921	556 901	556 901	980	0	0	555 921
Корреспондентские счета	372 446	56 463	94 793	0	0	221 190	222 138	222 138	948	0	0	221 190
Межбанковские кредиты и депозиты	332 520	0	0	0	0	332 520	332 520	332 520	0	0	0	332 520
Прочие активы	14 315	8 911	3 193	0	0	2 211	2 243	2 243	32	0	0	2 211
Требования к юридическим лицам	741 590	87 778	0	5 800	0	648 012	650 912	650 912	0	2 900	0	648 012
Кредиты и депозиты	178 480	0	0	0	0	178 480	178 480	178 480	0	0	0	178 480
Прочие активы	563 110	87 778	0	5 800	0	469 532	472 432	472 432	0	2 900	0	469 532
Требования к физическим лицам	14 384 188	0	9 601 897	667 433	201 791	3 913 067	4 277 638	4 277 638	290 481	71 890	99 782	3 815 485
Ссудная задолженность	13 430 984	0	9 458 862	636 870	179 264	3 155 988	3 511 528	3 511 528	283 020	67 561	88 567	3 072 380
Прочие активы	953 204	0	143 035	30 563	22 527	757 079	766 110	766 110	7 461	4 329	11 215	743 105
Итого	15 845 059	153 152	9 699 883	673 233	201 791	5 117 000	5 485 451	5 485 451	291 461	74 790	99 782	5 019 418

На 01.01.2017

Таблица 30, тыс. руб.

Вид требований	Сумма требований	Сумма требований по категориям качества 1	Сумма требований по категориям качества 2	Сумма требований по категориям качества 3	Сумма требований по категориям качества 4	Сумма требований по категориям качества 5	Резерв расчетов	Резерв сформированный, всего	Резерв по категориям качества 2	Резерв по категориям качества 3	Резерв по категориям качества 4	Резерв по категориям качества 5
Требования к кредитным организациям	1 494 162	278 032	635 041	0	0	581 089	587 443	587 443	6 354	0	0	581 089
Корреспондентские счета	303 800	22 076	50 502	0	0	231 222	231 727	231 727	505	0	0	231 222
Межбанковские кредиты и депозиты	1 177 925	250 325	580 000	0	0	347 600	355 400	355 400	5 800	0	0	347 600
Прочие активы	12 437	5 631	4 539	0	0	2 267	2 316	2 316	49	0	0	2 267
Требования к юридическим лицам	995 723	395 976	0	11 163	0	588 634	594 216	594 216	0	5 582	0	588 634
Кредиты и депозиты	190 811	25 243	0	0	0	165 568	165 568	165 568	0	0	0	165 568
Прочие активы	804 912	370 883	0	11 163	0	423 066	428 648	428 648	0	5 582	0	423 066
Требования к физическим лицам	13 174 185	0	8 603 265	670 099	186 363	3 654 458	3 977 397	3 977 397	254 688	67 684	91 253	3 563 772
Средняя задолженность	12 282 010	0	8 530 372	644 454	166 079	2 941 103	3 257 892	3 257 892	250 776	64 247	81 203	2 861 666
Прочие активы	892 175	0	132 893	25 645	20 284	713 353	719 505	719 505	3 912	5 437	10 050	702 106
Итого	15 664 070	673 958	9 298 306	681 262	186 363	4 824 181	5 159 056	5 159 056	261 042	73 266	91 253	4 733 495

Таблица 31, тыс. руб.

Формирование и восстановление резервов за 2017 год

Вид требований	Резерв расчётный	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
Требования к кредитным организациям	-30 542	-30 542	-5 374	0	0	-25 168
Корреспондентские счета	-9 589	-9 589	443	0	0	-10 032
Межбанковские кредиты и депозиты	-20 880	-20 880	-5 800	0	0	-15 080
Прочие активы	-73	-73	-17	0	0	-56
Требования к юридическим лицам	56 696	56 696	0	-2 682	0	59 378
Кредиты и депозиты	12 912	12 912	0	0	0	12 912
Прочие активы	43 784	43 784	0	-2 682	0	46 466
Требования к физическим лицам	300 241	300 241	35 793	4 206	8 529	251 713
Ссудная задолженность	253 636	253 636	32 244	3 314	7 364	210 714
Прочие активы	46 605	46 605	3 549	892	1 165	40 999
Итого	326 395	326 395	30 419	1 524	8 529	285 923

Обеспечение активов Банка

По ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения первой и второй категории качества.

Банком принимается в залог имущество физических и юридических лиц в следующих случаях:

- если Финансовым консультантом принято решение о необходимости оформления в залог имущества физического лица для обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору.
- если требование о необходимости залога имущества является обязательным условием Программы кредитования.
- при предоставлении нестандартных кредитов, решение о виде и объеме залогового имущества принимается на индивидуальной основе лицом, принимающим решение о предоставлении соответствующего кредита в рамках своих полномочий.

При оформлении кредита по Программе кредитования, требующей оформления залога, Финансовый консультант информирует сотрудника Кредитно-аналитического отдела (КАО) и Залогового инспектора о необходимости проведения экспертизы Объекта залога с представлением соответствующего пакета документов по объекту залога.

Экономическую и визуальную оценку залога осуществляет сотрудник КАО. Правовую оценку залога осуществляет штатный сотрудник Банка или третье лицо, привлеченное по договору оказания возмездных услуг, выполняющие соответствующие функции.

Мониторинг залогового обеспечения проводится с целью контроля наличия, состояния, условий хранения (эксплуатации) стоимости и ликвидности заложенного имущества, а также проверки устойчивости цен на Объекты залога.

Определение стоимости залогового обеспечения должен проводиться ежеквартально. Обязанность по проведению мониторинга залогового обеспечения возлагается на КАО.

По кредитам, предоставленным юридическим лицам на отчетную дату, обеспечение отсутствует.

По кредитам, предоставленным физическим лицам на отчетную дату, обеспечение первой и второй категорий отсутствует.

На отчетную дату отсутствует обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери. Общая сумма обеспечения, принятая по кредитным договорам на отчетную дату, составляет 2 264 тыс. руб.

Риск концентрации, заключенный в принятом обеспечении, отсутствует.

Требования, обеспеченные в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции № 180-И, отсутствуют.

Ликвидные активы, используемые или доступные для предоставления в качестве обеспечения, которые принимаются Банком России в качестве обеспечения или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, отсутствуют.

8.10. Управление риском концентрации

Банк ограничивает риск концентрации в отношении кредитного риска и риска ликвидности с использованием следующих процедур и лимитов:

В отношении кредитного риска, Банк ограничивает риск концентрации:

- по максимальной нагрузке на одного контрагента;
- по суммарному объему КРЗ к связанным с АО КБ «Пойдём!» лицам;
- по видам экономической деятельности (ОКВЭД) для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- по субъектам федерации для физических лиц в рамках потребительского кредитования.

В отношении максимальной нагрузки на контрагента, установленные ограничения приведены выше.

В отношении риска концентрации Правление Банка устанавливает лимит КРЗ на суммарное значение показателя по требованиям к связанным с Банком лицам.

В отношении крупнейших рисков концентрации по видам экономической деятельности Правление Банка устанавливает следующие лимиты и сигнальные значения в отношении контрагентов, относящихся к одному ОКВЭД:

Таблица 32, тыс. руб.

Тип контрагента	Тип лимита		
Кредитные организации	Строгий	В абсолютной величине	На общий объем требований
Банк России			На выдачу кредитов
Юридические лица и индивидуальные предприниматели отдельно по каждому ОКВЭД			

Лимиты выдачи по концентрациям рисков устанавливаются в отношении видов экономической деятельности, по которым сумма требований к контрагентам превышает 3% от собственных средств Банка на начало месяца.

В отношении крупнейших рисков концентрации по субъектам федерации Правление Банка устанавливает следующие лимиты:

Таблица 33, тыс. руб.

Регион	Тип лимита			
Субъекты Российской Федерации, в которых Банк осуществляет розничное кредитование	Физические лица по потребкредитам	в процентном отношении от собственных средств (капитала)	Индикативный	На КРЗ
г. Москва	Кредитные организации, Юридические лица			

Соблюдение лимитов на ограничение риска концентрации отслеживает Департамент управления рисками и ежемесячно доводит до Правления Банка в составе отчета по управлению риском концентрации.

В случае, если фактические значения КРЗ превысят индикативный лимит по субъекту Российской Федерации, Правление Банка принимает меры по снижению риска концентрации в соответствующем субъекте Российской Федерации, либо принимает индивидуальный лимит для соответствующего субъекта Российской Федерации. При утверждении индивидуального лимита для субъекта Российской Федерации, Правление Банка рассматривает дополнительные меры контроля за уровнем кредитного риска в соответствующем субъекте Российской Федерации и выделяет дополнительный капитал на покрытие риска концентрации на сумму требований, превышающих ранее установленный лимит.

В отношении концентрации риска утраты ликвидности, устанавливаются следующие лимиты, позволяющие ограничить риск концентрации:

- Строгий лимит на концентрацию вкладов по региональным дирекциям Банка: остаток по депозитам от клиентов, обслуживающихся в одной региональной дирекции. При достижении доли депозитов от клиентов, обслуживающихся в одной региональной дирекции Сигнального значения, Финансовое управление инициирует мероприятия, направленные на привлечения денежных средств во вклады от клиентов, обслуживающихся в других региональных дирекциях. Региональная дирекция, в которой превышено Сигнальное

значение, прекращает активности, направленные на привлечение физических лиц в целях оформления документов для открытия вкладов.

- Индикативный лимит привлечения крупных вкладов. В отношении данного лимита оценивается объем требований физических лиц и индивидуальных предпринимателей, превышающих 1 400 тыс. руб. по вкладам одного контрагента. При нарушении индикативного лимита Правление Банка инициирует усиление активностей, направленных на привлечение вкладов на суммы до 1 400 тыс. руб.

8.11. Управление рыночным риском

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров.

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки;
- непрерывность проведения мониторинга за уровнем риска;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Идентификация рыночного риска осуществляется на регулярной основе сотрудниками Департамента управления рисками путем анализа продуктов и направлений деятельности Банка, несущих рыночные риски, внешних событий, способных оказать влияние на изменение уровня рыночного риска.

При разработке и внедрении новых продуктов Банка, которые могут повлечь возникновение рыночного риска, финансовое управление осуществляет оценку влияния планируемой величины рыночного риска на финансовую устойчивость Банка и соблюдение обязательных нормативов.

В зависимости от величины объема принимаемого рыночного риска Банком, Департамент управления рисками оценивает значимость рыночного риска.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка рыночный риск признан незначимым.

Банк не принимает следующие виды рисков, входящие в состав рыночного риска:

- Процентный риск;
- Фондовый риск;
- Товарный риск.

Валютный риск принимается в размере, не превышающем лимит, определенный Правлением Банка в рамках лимитов на ОВП в соответствии с Инструкцией Банка России 178-И:

- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Превышение установленных лимитов ОВП не может переноситься на следующий операционный день.

Банк соблюдает установленные лимиты ОВП в выходные и нерабочие праздничные дни, в случае осуществления операций в эти дни.

В случае превышения установленного лимита на валютный риск, в целях его стабилизации Банком принимаются следующие меры:

- в части активов:

- немедленное выравнивание ОВП, посредством заключения с контрагентами наличных или срочных сделок;
- приведение структуры активов по срочности в соответствие с обязательствами.

- в части пассивов:

- снижение размера и/или удельного веса текущих и краткосрочных обязательств.

Приведенный перечень мероприятий не является исчерпывающим и может быть изменен или дополнен.

Департамент управления рисками подготавливает отчеты об уровне рыночного риска для исполнительных органов Банка:

Ежемесячно:

- Для Правления Банка отчет об уровне рыночного риска, который включает в себя отчет о процентном риске, отчет о фондовом риске, отчет о товарном риске и отчет о валютном риске с расчетом ОВП на отчетную и предыдущую отчетной датой;

Ежеквартально:

- Для Совета Директоров Банка отчет об уровне рыночного риска, который включает в себя отчет о процентном риске, отчет о фондовом риске, отчет о товарном риске и отчет о валютном риске с расчетом ОВП на начало и конец отчетного квартала.

Мониторинг рыночного риска призван обеспечить своевременное реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Департамент управления рисками:

- ежедневно отслеживает соблюдение установленных лимитов на ОВП, которые рассчитываются Казначейством в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И;
- в случае превышения установленных лимитов на ОВП уведомляет Председателя Правления Банка о нарушении и инициирует реализацию мер, направленных на снижение объема ОВП до уровня, установленного лимитами;
- ежегодно осуществляет проверку рыночного риска в Банке на предмет его значимости в соответствии с Положением «О внутренних процедурах оценки достаточности капитала».

По состоянию на отчетную дату сумма открытых валютных позиций Банка составила 52 476,6 тыс. руб. (2,22% от собственных средств Банка на отчетную дату).

В разрезе по видам валют открытая валютная позиция выглядит следующим образом:

На 01.01.2018

Таблица 34, тыс. руб.

сд. лзм.	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах					Открытая валютная позиция Банка, тыс. ед. иностранной валюты
		балансовая	"спот"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам	
Чистые позиции в иностранных валютах и	Евро	382,34	0,00	0,00	0,00	0,00	382,34
	Доллар США	448,95	0,00	0,00	0,00	0,00	448,95

драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты	Японская Йена	486,00	0,00	0,00	0,00	0,00	486,00
	Китайский юань	4,27	0,00	0,00	0,00	0,00	4,27
	Фунт стерлингов Соединенного королевства	-	-	-	-	-	-
	ИТОГО	1 321,56	0	0	0	0	1 321,56
Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. руб.	Евро	26 330,48	0,00	0,00	0,00	0,00	26 330,48
	Доллар США	25 859,82	0,00	0,00	0,00	0,00	25 859,82
	Японская Йена	248,58	0,00	0,00	0,00	0,00	248,58
	Китайский юань	37,73	0,00	0,00	0,00	0,00	37,73
	Фунт стерлингов Соединенного королевства	-	-	-	-	-	-
	ИТОГО	52 476,61	0,00	0,00	0,00	0,00	52 476,61

На 01.01.2017

Таблица 35, тыс. руб.

ед.изм.	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах					Открытая валютная позиция Банка, тыс. ед. иностранной валюты
		балансовая	"spot"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам	
Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты	Евро	219,01	0,0	0,0	0,0	0,0	219,01
	Доллар США	230,06	0,0	0,0	0,0	0,0	230,06
	Японская Йена	619,00	0,0	0,0	0,0	0,0	619,0
	Китайский юань	19,71	0,0	0,0	0,0	0,0	19,71
	Фунт стерлингов Соединенного королевства	-	-	-	-	-	-
	ИТОГО	1 087,78	0,0	0,0	0,0	0,0	1 087,78
Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. руб.	Евро	13975,35	0,0	0,0	0,0	0,0	13975,35
	Доллар США	13954,94	0,0	0,0	0,0	0,0	13954,94
	Японская Йена	320,84	0,0	0,0	0,0	0,0	320,84
	Китайский юань	172,04	0,0	0,0	0,0	0,0	172,04
	Фунт стерлингов Соединенного королевства	-	-	-	-	-	-
	ИТОГО	28423,17	0,0	0,0	0,0	0,0	28423,17

Падение курса российского рубля по отношению к валютам, указанным в таблице, на 10% приведет к следующему изменению финансового результата Банка:

Таблица 36, тыс. руб.

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	01.01.2018		01.01.2017	
	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменение ФР, % СК	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменение ФР, % СК
Евро	2 633,05	0,11%	1397,5	0,07%
Доллар США	2 585,98	0,10%	1395,5	0,07%
Японская Йена	24,86	0,00%	32,1	0,00%
Китайский юань	3,77	0,00%	17,2	0,00%
Фунт стерлингов Соединенного	-	-	-	-

королевства				
ИТОГО	5 247,66	0,21%	2842,3	0,15%

Рост курса российского рубля по отношению к валютам, указанным в таблице, на 10% приведет к следующему изменению финансового результата Банка:

Таблица 37, тыс. руб.

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	01.01.2018		01.01.2017	
	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменение ФР, % СК	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменение ФР, % СК
Евро	-2 633,05	-0,11%	-1397,5	-0,07%
Доллар США	-2 585,98	-0,10%	-1395,5	-0,07%
Японская Йена	-24,86	0,00%	-32,1	0,00%
Китайский юань	-3,77	0,00%	-17,2	0,00%
Фунт стерлингов Соединенного королевства	-	-	-	-
ИТОГО	-5 247,66	-0,21%	-2842,3	-0,15%

8.12. Управление процентным риском банковской книги

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Структура Банковского портфеля, чувствительного к процентному риску, выглядит следующим образом:

Таблица 38, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Активы		
Чистая ссудная задолженность	10 814 774	9 853 700
ИТОГО, Активы	10 814 774	9 853 700
Пассивы		
Привлеченные межбанковские кредиты	500 000	500 000
Депозиты ФЛ	9 386 631	8 715 382
ИТОГО, Пассивы	9 886 631	9 215 382

При количественной оценке величины процентного риска банковской книги Банк использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У.

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, **объем** которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, **измерение процентного риска должно проводиться отдельно по каждой** из этих иностранных валют.

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся:

- инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей;
- беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, облигации с нулевым купоном).

К внебалансовым инструментам относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

Учет активов при оценке процентного риска банковской книги производится с учетом следующего:

- Балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.
- При оценке процентного риска банковской книги используются контрактные сроки погашения инструментов.
- Балансовые активы учитываются по балансовой стоимости на отчетную дату, уменьшенной на размер расчетных резервов на возможные потери по ним. Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые активы подлежат отражению в Отчете с учетом наращенных процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки).
- Денежные средства и их эквиваленты (наличные денежные средства, чеки, драгоценные металлы, природные драгоценные камни, и другие) признаются как нечувствительные к изменению процентной ставки.
- Средства, размещенные на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях - корреспондентах, признаются как нечувствительные к изменению процентной ставки.
- Имущество (основные средства, нематериальные активы и материальные запасы) учитывается за вычетом начисленной амортизации. Имущество, переданное (полученное) в аренду, в том числе финансовую аренду (лизинг), признается в качестве чувствительных к изменению процентной ставки инструментов. Иное имущество признается как нечувствительные к изменению процентной ставки инструменты.

Учет пассивов при оценке процентного риска банковской книги производится с учетом следующего:

- Балансовые пассивы учитываются по их балансовой стоимости на отчетную дату с учетом наращенных процентных расходов.
- Средства на корреспондентских, **текущих** и расчетных счетах, открытых в Банке, в части остатков, по которым кредитной организацией проценты не начисляются,

признаются нечувствительными к изменению процентной ставки. Средства на корреспондентских, текущих и расчетных счетах, открытых в Банке, в части остатков, по которым кредитной организацией проценты начисляются, признаются чувствительными к изменению процентной ставки.

- Привлеченные средства на счетах "до востребования" признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

- Компоненты собственных средств Банка признаются как нечувствительные к изменению процентных ставок.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в течение 1 месяца:

Сценарий: сдвиг процентных ставок в течение 1 месяца на 100 базисных пунктов (1% годовых) в сторону увеличения:

Таблица 39, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2018		01.01.2017	
	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменени е ФР, % СК	Изменени е ФР, тыс. руб.	Изменени е ФР, % СК
Активы				
Чистая ссудная задолженность	8 266	0,31%	8 207	0,40%
ИТОГО, Активы	8 266	0,31%	8 207	0,40%
Пассивы				
Привлеченные межбанковские кредиты	-417	-0,02%	-417	-0,03%
Депозиты ФЛ	-7 822	-0,30%	-7 263	-0,43%
ИТОГО, Пассивы	- 8 239	-0,31%	-7 679	-0,45%
ИТОГО	27	0,00%	528	-0,05%

Сценарий: сдвиг процентных ставок в течение 1 месяца на 100 базисных пунктов (1% годовых) в сторону уменьшения:

Таблица 40, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2018		01.01.2017	
	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменени е ФР, % СК	Изменени е ФР, тыс. руб.	Изменени е ФР, % СК
Активы				
Чистая ссудная задолженность	- 8 266	-0,31%	-8 207	-0,40%
ИТОГО, Активы	-8 266	-0,31%	-8 207	-0,40%
Пассивы				
Привлеченные межбанковские кредиты	417	0,02%	417	0,03%
Депозиты ФЛ	7 822	0,30%	7 263	0,43%
ИТОГО, Пассивы	8 239	0,31%	7 679	0,45%
ИТОГО	-27	0,00%	-528	0,05%

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в течение 1 месяца в разрезе по видам валют:

Сценарий: сдвиг процентных ставок в течение 1 месяца на 100 базисных пунктов (1% годовых) в сторону увеличения:

Таблица 41, тыс. руб.

Валюта	01.01.2018		01.01.2017	
	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменени е ФР, % СК	Изменени е ФР, тыс. руб.	Изменени е ФР, % СК
По Российским рублям, ИТОГО	1 191	0,05%	2 635	-0,02%
По Долларам США, ИТОГО	0	0%	-5	-0,00%
По ЕВРО, ИТОГО	0	0%	-3	-0,00%

Сценарий: сдвиг процентных ставок в течение 1 месяца на 100 базисных пунктов (1% годовых) в сторону уменьшения:

Таблица 42, тыс. руб.

Валюта	01.01.2018		01.01.2017	
	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменени е ФР, % СК	Изменени е ФР, тыс. руб.	Изменени е ФР, % СК
По Российским рублям, ИТОГО	-1 191	-0,05%	-2 635	-0,11%
По Долларам США, ИТОГО	0	0%	5	0,00%
По ЕВРО, ИТОГО	0	0%	3	0,00%

8.13. Управление операционным риском

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате неадекватности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Факторы риска - это внутренние и внешние обстоятельства возникновения неблагоприятных событий, приводящие к финансовым убыткам, упущенной финансовой выгоде или прекращению деятельности банка.

Операционный риск связан с ежедневной деятельностью банка, то есть действиями персонала, работой систем и бизнес-процессов, действиями третьих сторон и внешних событий.

В Банке особое внимание уделяется вовлечению каждого сотрудника в процесс управления операционными рисками. Основой понятия «культуры операционного риска» является четкое и полное понимание каждым сотрудником Банка сущности риска, важности и необходимости мероприятий по идентификации риска, контролю риска, а также предоставления отчетности.

Руководители подразделений ответственны за полноценность и уровень знаний по управлению операционными рисками внутри своих подразделений.

Недопустимым является сокрытие фактов реализации операционных рисков, а также нарушение профессиональных или моральных стандартов сотрудниками Банка. Каждый сотрудник Банка должен понимать, что скрытый случай реализации операционного риска, может привести к существенным убыткам Банка. Повышению культуры риска и выработке стратегии управления операционными рисками способствуют проведение сценарного анализа, проведение опросов сотрудников в открытой форме, проведение обучающих тренингов.

Оценка эффективности методологии и процедур управления операционным риском осуществляется СВА в рамках проводимых проверок системы внутреннего контроля Банка.

Цель управления операционным риском - минимизация и поддержание операционного риска на приемлемом для банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Основными задачами управления операционным риском являются:

- обеспечение осведомленности Совета Директоров и Правления Банка о ключевых операционных рисках, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также об уровне контроля этих рисков;
- обеспечение выполнения требований достаточности капитала банка на покрытие потерь по операционному риску, в том числе в соответствии с требованиями Банка России;
- разработка и реализация мер, направленных на уменьшение вероятности возникновения и величины потерь в результате реализации событий операционного риска в процессе осуществления банковских операций;
- обеспечение бесперебойной работы Банка;
- укрепление деловой репутации Банка.

Банк придерживается следующих принципов управления операционным риском:

- обеспечение Правления Банка и Совета Директоров полной и достоверной информацией об основных операционных рисках Банка;
- осведомленность руководителей структурных подразделений Банка об основных операционных рисках своих подразделений и понимание ими своей ответственности за управление этими рисками;
- система управления операционными рисками функционирует на уровне всего Банка, и сотрудники всех уровней должным образом понимают свою ответственность в части управления операционными рисками;
- потоки информации и система подотчетности проектируются и функционируют таким образом, чтобы обеспечить эффективное управление операционными рисками. Внутренние коммуникации в Банке способствуют созданию общей культуры управления операционными рисками и оказывают содействие в осуществлении мониторинга и контроля операционного риска в Банке;
- в рамках системы управления операционным риском выявляются и оцениваются риски по всем направлениям деятельности, банковским продуктам, процессам и системам Банка. Перед внедрением новых направлений деятельности, банковских

продуктов, процессов и систем выявляются и оцениваются все сопутствующие им операционные риски;

- в рамках системы управления операционным риском осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка, включая мониторинг характера этих рисков и подверженности операционным потерям;

- для обеспечения бесперебойной работы Банка и ограничения потерь в случае наступления серьезных операционных рисков разрабатываются и внедряются планы действий в чрезвычайных ситуациях и планы восстановления работоспособности Банка.

- внутренняя документация и деятельность по управлению операционными рисками Банка актуализируется на регулярной основе, в соответствии с требованиями законодательства.

Для управления операционным риском в Банке создана накопительная, аналитическая База событий, с внешними и внутренними источниками информации.

Внутренним источником информации об операционном риске является каждый работник Банка, который в случае обнаружения обязан зарегистрировать Инцидент или Угрозу, в соответствии с правилами, изложенными в п.4.

К внешним источникам информации об операционном риске относятся:

- Потенциальные и действующие клиенты Банка;
- Третьи лица;
- Интернет;
- СМИ.

Оценка операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 346-П. В отношении факторов операционного риска, не учитываемых Положением Банка России № 346-П, оценка операционного риска проводится на основе оценки вероятности наступления событий (Инцидентов или Угроз) приводящих к операционным убыткам, сведения о которых внесены в Базу событий.

Требования к капиталу на покрытие операционного риска состояют:

- На 1 января 2017 года 661 914 тыс. руб.
- На 1 января 2018 года 584 126 тыс. руб.

Банк использует следующие методы минимизации операционного риска:

1) Организация бизнес процессов с использованием следующих принципов:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- принятие во внимание потенциальных операционных рисков при разработке новых банковских продуктов, услуг, а также процессов и операций;
- контроль соблюдения установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- предварительное тестирование при запуске новых направлений деятельности и/или операций.

2) Формирование и актуализация нормативной базы. Подразумевает разработку и документирование организационной структуры, правил и процедур совершения банковских операций с целью исключения операционного риска:

- наличие порядка согласования сделок и договоров, отличных от стандартизированных;
- разработка и актуализация нормативных документов по всем действующим направлениям деятельности банка, операциям и бизнес-процессам;
- разработка и утверждение нормативной базы Банка по вновь создаваемым направлениям деятельности, операциям и бизнес-процессам до запуска соответствующих направлений деятельности, операций и бизнес-процессов;

- предоставление сотрудникам Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

3) Реорганизация бизнес-процессов. Данный метод имеет целью устранить источники операционного риска, возникшие в результате неоптимальной организации бизнес-процессов. Реорганизация бизнес-процессов предполагает изменение порядка проведения операций, документооборота, обмена информацией, технического и кадрового обеспечения, регламентирования и разграничения полномочий при проведении банковских операций.

4) Методы кадровой политики. Система мероприятий, направленных на снижение риска персонала, а также на стимулирование деятельности сотрудников Банка по управлению операционным риском. Данные мероприятия включают в себя:

- внедрение определенных проверочных стандартов при подборе персонала;
- повышение квалификации персонала в сфере его профессиональной деятельности;
- внедрение стандартов профессиональной этики;
- улучшение условий труда и материальное стимулирование.

5) Обеспечение информационной безопасности. Цель обеспечения информационной безопасности в контексте управления операционным риском - ограничить негативные последствия от событий, несущих угрозу информационным ресурсам Банка, и гарантировать бесперебойную работу Банка. Система обеспечения информационной безопасности включает в себя следующие элементы (но не ограничивается ими):

- политика информационной безопасности;
- инвентаризация и классификация информационных ресурсов с точки зрения безопасности;
- подготовка и обучение персонала, проверка при приеме на работу, ответственность персонала за соблюдение режима информационной безопасности;
- обеспечение физической безопасности;
- защита от вредоносного программного обеспечения;
- резервное копирование данных;
- защита электронного обмена данными;
- контроль доступа к информационным системам.

6) Ограничение проведения операций, если объем операционного риска превышает допустимый:

- сокращение объема или спектра проводимых операций с целью уменьшения операционного риска до допустимого уровня;
- установление лимитов на объемы операций, подверженных операционному риску.

8.14. Управление риском ликвидности и платежеспособности

Ликвидность Банка – способность обеспечить своевременное выполнение в денежной форме своих обязательств без существенных потерь в доходности операций.

Управление риском ликвидности – установление и поддержание оптимального соотношения между отдельными видами активов и пассивов, которое позволяет практически исключить вероятность наступления неплатежеспособности Банка и свести возможные потери в доходности операций к допустимому уровню.

Ключевые факторы возникновения риска ликвидности в Банке – несоответствие сроков возврата привлеченных и размещенных средств.

Основными целями Банка в области политики по управлению и оценке ликвидности являются:

- Создание и совершенствование действенной системы контроля, включающей предварительный, текущий и последующий контроль состояния ликвидности.
- Установление оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов. Обеспечение эффективного управления ликвидностью.
- Распределение между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности по управлению ликвидностью.
- Создание информационной системы контроля состояния ликвидности, как части информационной системы по управлению деятельностью Банка в целом, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств.

Принципы Банка в области политики по управлению и оценке ликвидности

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, Стратегии, Политике управления риском;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Основными задачами Банка в области политики по управлению и оценке ликвидности являются:

- Минимизация риска мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности путем балансирования сроков привлечения и размещения ресурсов, установления соответствующих лимитов, коэффициентов и их регулярного мониторинга.
- Сведение к минимуму негативных последствий неожиданных изменений на денежном, финансовом, фондовом, кредитном рынках и колебаний остатков активов и пассивов Банка.
- Обеспечение наличия в Банке точной ежедневной информации о движении активов и пассивов и состоянии ликвидности.
- Моделирование (составление прогнозов) изменений объемов и структуры банковских операций и состояния ликвидности.

Формирование, осуществление, управление, контроль состояния ликвидности осуществляют:

- Совет директоров – обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками. Получает информацию о состоянии ликвидности Банка регулярно (ежеквартально), а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно. Утверждает комплекс мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности.

- Правление Банка - утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок управления риском ликвидности. Разрабатывает и предоставляет на утверждение Совету директоров Банка мероприятия по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;

- Председатель Правления Банка – несет ответственность за организацию контроля за состоянием ликвидности; принимает общие решения по управлению ликвидностью и обеспечению ее эффективности. Координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, осуществляет координацию деятельности этих подразделений. Осуществляет реструктуризацию активов и обязательств по срокам. Определяет источники и лимиты для привлечения ресурсов по срокам. Принимает решения при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью кредитной организации

- Финансовое управление – на основе ежедневного прогноза предполагаемых платежей и поступлений по счетам Банка принимает оперативные решения по размещению свободных денежных средств, привлечению дополнительных ресурсов при недостатке денежных средств (выведение средств из ликвидных активов с наименьшей потерей доходности). В случае возникновения необходимости увеличения остатков на корреспондентских счетах в связи с ожидаемыми (планируемыми) платежами определяет рациональную потребность Банка в ликвидных средствах. Осуществляет постоянный контроль соблюдения нормативов ликвидности. Осуществляет операции на рынке МБК, валютном рынке и рынке ценных бумаг.

- Департамент управления рискам – осуществляет оценку состояния ликвидности. Осуществляет контроль выполнения установленных лимитов и нормативов. Осуществляет анализ риска потери ликвидности. Осуществляет анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Составляет и предоставляет отчетность, установленную настоящим Положением, Правлению Банка и Совету директоров. Выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

- Управление разработки розничных продуктов – осуществляет сбор информации о банках-конкурентах, их ценовых и тарифных ставках.

- Управление по операциям – готовит и предоставляет соответствующие отчеты о сделках, портфелях и позициях. Ведет первичную регистрацию, оформление и учет сделок.

- Отдел отчетности – ежемесячно производит расчет коэффициентов ликвидности по форме, рекомендуемой Банком России. Ежедневно осуществляет расчет и контроль выполнения обязательных экономических нормативов ликвидности.

- Служба внутреннего контроля и комплаенс-контроля - определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности; контролирует соблюдение процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных настоящим Положением; участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

В целях реализации политики Банка по управлению ликвидностью используется информационная система, обеспечивающая представление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств Банка, которая включает в себя следующие элементы:

- Составление краткосрочного прогноза ликвидности, который состоит из ежедневного прогноза предполагаемых платежей и поступлений, ежемесячного прогноза показателей ликвидности.
- Проведение анализа состояния мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности
- Определение рациональной потребности в ликвидных средствах с использованием расчета фактических значений избытка/дефицита ликвидности Банка по форме, рекомендуемой Банком России (письмо от 27.07.2000 г. № 139-Т) с последующим установлением предельных значений коэффициентов дефицита и избытка ликвидности.

Результаты распределения ликвидных активов (активы 1 и 2 категории качества за вычетом сформированных резервов на возможные потери), обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения):

Таблица 43, тыс. руб.

На 01.01.2018

Срок погашения	Итого, ликвидны х активов (за вычетом резервов)	Итого обязательс тв	Внебалансов ые обязательства и гарантии, выданные КО	Избыток (дефицит) ликвидност и	Избыток (дефицит) ликвидности (накопленны м итогом)
До востребов. и на 1 день	1 138 585	399 711	1 022	737 852	737 852
От 2 до 5 дней	10 566	134 162	16	-123 612	614 240
От 6 до 10 дней	946 902	113 271	50	833 581	1 447 821
От 11 до 20 дней	92 379	359 781	273	-267 675	1 180 146
От 21 до 30 дней	205 200	380 341	676	-175 817	1 004 329
От 31 до 90 дней	611 436	1 809 101	2 487	-1 200 152	-195 823
От 91 до 180 дней	846 022	840 707	5 299	16	-195 807
От 181 до 270 дней	786 740	151 432	1 431	633 877	438 070
От 271 до 1 года	787 511	60 964	11 034	715 513	1 153 583
свыше 1 года	6 047 022	6 208 650	85 302	-246 930	906 653

Таблица 44, тыс. руб.

На 01.01.2017

Срок погашения	Итого, ликвидны х активов (за вычетом резервов)	Итого обязательс тв	Внебалансов ые обязательства и гарантии, выданные КО	Избыток (дефицит) ликвидност и	Избыток (дефицит) ликвидности (накопленны м итогом)

До востребов. и на 1 день	1 054 423	166 818	976	579 599	579 599
От 2 до 5 дней	13 104	217	0	7 024	586 623
От 6 до 10 дней	393 431	0	316	386 323	972 946
От 11 до 20 дней	564 791	0	548	193 223	1 166 169
От 21 до 30 дней	145 318	24 770	536	-1 354 606	-188 437
От 31 до 90 дней	505 504	491	4 617	-30 652	-219 089
От 91 до 180 дней	696 949	0	6 132	571 580	352 491
От 181 до 270 дней	600 824	0	4 055	539 443	891 934
От 271 до 1 года	582 582	0	5 428	331 919	1 223 853
свыше 1 года	5 637 115	0	63 215	-883 035	340 818

Структура ликвидных активов по типам активов распределяется следующим образом:

Таблица 45, тыс. руб.

На 01.01.2018

Срок погашения	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы
До востребов. и на 1 день	975 590	0	139 588	0	0	23 407
От 2 до 5 дней	0	0	10 511	0	0	55
От 6 до 10 дней	0	0	946 513	0	0	389
От 11 до 20 дней	0	0	91 729	0	0	650
От 21 до 30 дней	0	0	127 399	0	0	77 801
От 31 до 90 дней	0	0	599 619	0	0	11 817
От 91 до 180 дней	0	0	842 801	0	0	3 221
От 181 до 270 дней	0	0	784 940	0	0	1 800
От 271 до 1 года	0	0	786 858	0	0	653
свыше 1 года	0	0	6 047 013	0	0	9

Таблица 46, тыс. руб.

На 01.01.2017

Срок погашения	Денежные средства	Финансовые активы, оцениваемые по	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющие в	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые	Прочие активы
----------------	-------------------	-----------------------------------	--	--------------------------	--	---------------

	включая остатки на корреспон- дентски х счетах	справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	сть	наличии для продажи	ые до погашения	
До востребов. и на 1 день	850 402	0	164 600	0	0	39 421
От 2 до 5 дней	0	0	12 895	0	0	209
От 6 до 10 дней	0	0	393 374	0	0	57
От 11 до 20 дней	0	0	564 074	0	0	717
От 21 до 30 дней	0	0	88 291	0	0	57 027
От 31 до 90 дней	0	0	502 732	0	0	2 772
От 91 до 180 дней	0	0	695 317	0	0	1 632
От 181 до 270 дней	0	0	599 637	0	0	1 187
От 271 до 1 года	0	0	581 171	0	0	1 411
свыше 1 года	0	0	5 637 111	0	0	4

Для количественной оценки величины риска ликвидности Банк ежемесячно проводит гэп-анализ с применением стресс-теста на отток 9,5%¹ привлеченных денежных средств (средства физических лиц, средства юридических лиц и привлеченные межбанковские кредиты, за исключением субординированных кредитов) в течение 1 дня. Количественной оценкой величины риска ликвидности является стоимость ресурсов, необходимых для покрытия дефицита ликвидности в течение 30 дней после начала стрессового сценария.

При управлении депозитами физических лиц, как основным источником привлечения ликвидности, Банк ежемесячно проводит стресс-тестирование оттока совокупного объема требований, превышающих 1 400 000 рублей по вкладам одного контрагента, и оценивает влияние такого оттока на выполнение Банком нормативов мгновенной и текущей ликвидности. Нарушением индикативного лимита является снижение в результате стресс-теста значений Н2 и Н3 ниже установленных значений. При нарушении индикативного лимита Правление Банка инициирует усиление активностей, направленных на привлечение вкладов на суммы до 1 400 000 рублей.

В целях оценки чувствительности Банка к риску утраты ликвидности, Банк ежегодно проводит стресс-тест на реализацию риска утраты ликвидности в связи с невозвратом в срок активов, размещенных у крупнейшего контрагента на межбанковском рынке:

- тестируются просрочка исполнения обязательств на 30 дней, на 90 дней и на 360 дней;
- оценивается увеличение ГЭП-разрывов на соответствующих сроках и возможность Банка их закрыть.

В случае наступления на банковском рынке кризисных явлений управление активами и пассивами переводится в кризисный режим, что означает:

- Передачу всех полномочий Председателю Правления.

¹ 90% от величины наибольшего месячного оттока средств клиентов за последние 50 месяцев

- Прекращение досрочного учета векселей
- Пересмотр лимитов на банки контрагенты
- Пересмотр лимитов ОВП
- Закрытие крупных неостребованных кредитных линий
- Сокращение портфелей ценных бумаг и закрытие спекулятивных лимитов на ЦБ
- Сокращение количестваostro-счетов
- Аккумулирование средств на к/с в ЦБ и кассе Банка
- Ежедневное составление платежного календаря Банка
- Ежедневное закрытие платежной позиции без дефицита

Решение о переходе на кризисный режим управления активами и пассивами принимается Председателем Правления.

Система контроля за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью включает:

- предварительный контроль;
- текущий контроль;
- последующий контроль.

Предварительный и текущий контроль возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции по привлечению или размещению средств. В рамках предварительного и текущего контроля руководители указанных подразделений обязаны:

- осуществлять ежедневный контроль за соблюдением сотрудниками требований внутренних документов Банка;
- привлекать и размещать средства в рамках установленных лимитов.

Последующий контроль возлагается на Службу внутреннего контроля.

На основании полученных от внутренних структурных подразделений информации Финансовое управление формирует свод данных, на основании которых Департамент управления рисками производит анализ ликвидности и ежемесячно формирует аналитическую отчетность Правлению Банка с информацией:

- о динамике изменения обязательных нормативов ликвидности;
- о количественной оценке риска ликвидности;
- с таблицей разрывов по срокам погашения активов и пассивов с расчетом коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

9. Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки по уступке прав требований в отношении потребительских ссуд. Сделки по приобретению прав требований в отчетном периоде не осуществлялись.

Сделки по приобретению и продаже прав требования совершаются Банком в соответствии с законодательством РФ. Операции, связанные с приобретением или продажей

прав требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения или продажи, определенную условиями сделки.

В течение 12 месяцев 2017 года в части уступки прав требований по портфелю физических лиц наиболее существенными имели место следующие сделки:

1) Сделки по продаже прав требования по отдельным проблемным кредитным договорам частным лицам. Цель сделок - продажа проблемных активов и получение дохода от продажи. В отношении этих требований Банк являлся первичным кредитором. Контрагенты не являлись аффилированными лицом по отношению к Банку.

У Банка отсутствует рыночный риск по приобретенным и по уступленным правам требований. Управление кредитным риском по приобретенным правам требований осуществляется на портфельной основе в соответствии с общими подходами Банка по управлению кредитным риском.

Снижение рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, достигается за счет получения полной информации по приобретаемым правам требований по ссудам как в отношении качества обслуживания долга, так и в отношении финансового положения должников, и анализа данной информации до осуществления сделки.

Остаток задолженности по приобретенным правам требований к физическим лицам по потребительским кредитам составляет:

Таблица 47, тыс. руб.

На 01.01.2018

Категория качества	Ссудная задолженность	Прочие требования	Резерв по ссудной задолженности	Резерв по прочим требованиям	Чистая ссудная задолженность	Чистый остаток по требованиям
2	91 680	1 718	2 734	51	88 946	1 667
3	63 131	1 639	4 168	182	58 963	1 457
4	5 903	420	2 708	200	3 195	220
5	617 674	133 985	614 300	133 479	3 374	506
Всего	778 388	137 762	623 911	133 912	154 477	3 850

Таблица 48, тыс. руб.

На 01.01.2017

Категория качества	Ссудная задолженность	Прочие требования	Резерв по ссудной задолженности	Резерв по прочим требованиям	Чистая ссудная задолженность	Чистый остаток по требованиям
2	354 592	6 091	9 701	169	344 891	5 922
3	124 280	3 555	9 445	436	114 835	3 119
4	20 912	2 227	9 949	1 079	10 963	1 148
5	676 572	134 061	660 146	132 047	16 426	2 014
Всего	1 176 356	145 934	689 241	133 731	487 115	12 203

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В течение 2017 года Банк осуществлял операции со связанными сторонами.

В таблице представлена информация об операциях со связанными сторонами Банка за 2017 год, операции основного управленческого персонала, а также доходы и расходы от проводимых операций.

Таблица 49 тыс. руб.

	Акционер ы, оказываю щие значительн ое влияние	Основной управленчески й персонал Банка	Прямые ассоциированн ые компании	Прямые дочерние компании	Прочие связанн ые стороп ы
Средства в других кредитных организациях					
остаток на начало года					
(в т.ч. просроченная задолженность)					
резерв на возможные потери					
выдано					
погашено					
остаток на конец года (в т.ч. просроченная задолженность)					
резерв на возможные потери					
Средства кредитных организаций					
остаток на начало года					
выдано					
погашено					
остаток на конец года					

Ссудная задолженность					
остаток на начало года		20 000	150 000	0	
(в т.ч. просроченная задолженность)		0	150 000	0	
выдано		0	0	42 000	
погашено		20 000	13 520	0	
остаток на конец года		0	136 480	42 000	
(в т.ч. просроченная задолженность)		0	136 480	0	
резерв на возможные потери		0	136 480	42 000	
Участие в уставном капитале					
остаток на начало года				329 965	
требования				6 000	
обязательства				289 202	
остаток на конец года				46 763	
резерв на возможные потери				46 763	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (в том числе вклады физических лиц)		7 601		10 092	5 326
Процентный доход		388		973	
Процентный расход		0	0		392
Комиссионный доход	-	30	-	1 415	22

Комиссионный расход	-	-	-	-	-
------------------------	---	---	---	---	---

По состоянию на 01.01.2017 г. акционером Банка был ПАО «Совкомбанк» с участием 100%, в 2017 году произошла смена акционеров АО КБ «Пойдём!», и по состоянию на 01.01.2018 г. в состав акционеров входит 12 физических лиц.

В период подготовки годового отчета в состав акционеров входит 11 физических лиц, более подробно раскрыто в п.3.10.

Все операции со связанными лицами были заключены на рыночных условиях.

В 2017 году Банк не эмитировал ценные бумаги и безотзывные обязательства, не проводил сделки с выданными, полученными гарантиями и поручительствами. Также в 2017 году в Банке не производилось списание сумм безнадежных к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком лиц.

11. Информация по сегментам деятельности

Основным сегментом деятельности Банка является предоставление банковских услуг физическим лицам: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, привлечение денежных средств во вклады, переводы без открытия счета и другие услуги.

Доля сегмента по предоставлению услуг юридическим лицам в структуре баланса Банка незначительна.

В составе ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018 г. доля физических лиц составляет 91,73%, доля межбанковских кредитов 7,19%, доля кредитов иным юридическим лицам составляет 1,08%.

По состоянию на 01.01.2018 отсутствуют крупные ссуды, предоставленные физическим лицам.

12. Информация о вознаграждении работникам

С учетом характера и масштаба деятельности Банка, в основном осуществляющего операции по одному направлению деятельности, Банк не является крупной финансовой организацией или кредитной организацией, имеющей сложную организационную структуру, для которой характерна передача рисков от одного направления деятельности к другому. На основании вышеизложенного, создание в Банке специального органа (Комитета по вознаграждениям) является нецелесообразным, вопросами осуществления контроля системы оплаты труда занимается Совет Директоров, назначен ответственный от Совета Директоров Банка по подготовке решений Совета Директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков АО КБ «Пойдём!».

Протоколом Совета директоров АО КБ «Пойдём!» №10/17 от 12.05.2017 Березов М.Ю. был назначен ответственным от Совета Директоров Банка по подготовке решений Совета Директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты

труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков АО КБ «Пойдём!» периодичность заседаний не реже 1 раза в год.

В АО КБ «Пойдём!» (далее-Банк) действуют разнообразные методы и формы стимулирования персонала в области оплаты труда. Основными локально-нормативными актами, регулирующим систему оплаты труда в Банке, являются: 1) Регламент оплаты труда работников АО КБ «Пойдём!»; 2) Регламент оплаты труда Работников, принимающих риски, и Работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, АО КБ «Пойдём!», которые были утверждены в новой редакции Советом директоров в конце 4 квартала 2017 года. В Банке действуют системы премирования различных категорий работников – Методики расчета премии (более 20 Методик), - которые направлены на стимулирование к достижению наилучших результатов работников в деятельности. Также в АО КБ «Пойдём!» применяются различные виды материальной помощи работникам и частичная оплата Банком расходов на добровольное медицинское страхование работников.

Во исполнение пп. 1.4, 2.2 Положения о порядке индексации заработной платы и для определения соответствия уровня заработных плат (совокупного вознаграждения) рыночным значениям совокупного вознаграждения в 4 квартале 2017 года Департаментом управления человеческими ресурсами сделана «Оценка соответствия уровня оплаты труда штатных должностей АО КБ "Пойдем!" рынку труда». Со всеми руководителями структурных подразделений Банка Департаментом управления человеческими ресурсами проведена работа по сбору/обновлению описания функционала должностей структурных подразделений. После собранного описания функционала каждой должности Банка сопоставлен функционал каждой должности Банка с эталонными описаниями обзоров по заработной плате компаний AMT Консалтинг и PWC. В декабре 2017 года по итогам сопоставления должностей Банка эталонным описаниям должностей обзоров компаний AMT Консалтинг и PWC Департаментом управления человеческими ресурсами для Председателя Правления Банка подготовлена аналитическая таблица с предложениями по изменению уровня оплаты отдельных категорий работников Банка, в которой представлено сравнение оклада/премии/совокупного вознаграждения по итогам 2017 года каждой должности Банка медианному/среднему значению оклада/премии/совокупному вознаграждению соответствующей должности обзоров компаний AMT Консалтинг (данные по состоянию на 1 июля 2017 года) и PWC (данные по состоянию на 17 апреля 2017 года). По итогам собранной аналитики – у 86% работников Банка совокупное вознаграждение соответствует рыночным значениям совокупного вознаграждения. В начале 2018 года для 14% работников АО КБ «Пойдём!» произведен пересмотр заработной платы и размер заработной платы доведен до среднерыночного уровня. Независимой оценки труда не проводилось.

Система оплаты распространяется на всех работников Банка. Оплата труда и стимулирование работников прозрачна и зависит от достижения Банком в целом и каждым сотрудником в отдельности своих целей и задач. Политика оплаты труда поощряет тех, кто демонстрирует лучшие результаты. Компенсационные выплаты за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных (сверхурочная работа, ненормированный рабочий день, работа в выходные и праздничные дни и т.д.), предоставление иных гарантированных оплат производятся в соответствии с Трудовым Кодексом РФ. Для поддержания работников в период тяжелых жизненных обстоятельств или для поощрения социально значимых событий для сотрудника (юбилей, рождение ребенка и т.д.) может быть оказана материальная помощь. Для заботы о здоровье сотрудников реализована партнерская программа участия Банка в расходах сотрудника на добровольное медицинское страхование. Страховая компания - провайдер выбрана посредством проведения тендера рабочей группой, в состав которой входили сотрудники Банка. Работникам Банка может быть оказана материальная

помощь или произведена оплата счетов за сложные, дорогостоящие операции и лечение болезней, представляющих угрозу жизни. В части нематериального вознаграждения Банк на регулярной основе признает заслуги лучших сотрудников и подразделений, проводя различные конкурсы и соревнования по различным номинациям. Действует система признания заслуг сотрудников, отработавших 5, 10 и 15 лет в Банке.

Советом директоров Банка в декабре 2017 г. в новой редакции утверждены:

- 1) Регламент оплаты труда работников АО КБ «Пойдём!»;
- 2) Регламент оплаты труда работников, принимающих риски и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АО КБ «Пойдём!».

Основные изменения Регламента оплаты труда работников АО КБ «Пойдём!»:

- 1) изменено наименование Банка с ОАО на АО;
- 2) введено понятие гарантированной выплаты, сделан акцент на то, что Методики расчета премии утверждаются Председателем Правлением;
- 3) глава оплата труда и премии скорректирована с учетом фактического состояния оформления доплат, надбавок и премий, фактического перечисления заработной платы, добавлено, что должностной оклад может быть изменен только по соглашению работника и работодателя, добавлено, что часть ежегодного оплачиваемого отпуска, превышающая 28 календарных дней по письменному заявлению работника может быть заменена денежной компенсацией, обозначен общий размер общих удержаний из заработной платы;
- 4) добавлена глава про гарантии и компенсации (временная нетрудоспособность, ДМС, материальная помощь, ученические договоры), глава про раскрытие информации и заключительные положения.

Основные изменения Регламента оплаты труда работников, принимающих риски и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АО КБ «Пойдём!»:

- 1) в соответствии с требованием п.2.5 Инструкции 154-И добавили дополнительный пункт в главу 1:

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, не используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности и выносят свои предложения в рамках текущих отчетов на Совет директоров;

- 2) глава 1 дополнена пунктами:

Сделан акцент на том, что данный Регламент регулирует фикс и начисление премии для принимающих и управляющих, иные виды начислений регулируются общим Регламентом оплаты труда работников АО КБ «Пойдём!».

Департамент управления человеческими ресурсами доводит до сведения всех Работников, принимающих риски, и Работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, под подпись данный Регламент.

Регламент подлежит ежегодному пересмотру на Совете директоров Банка:

- 3) дополнены п.3,4 - Размер должностного оклада работника Банка может быть изменен только по соглашению работника и Работодателя;
- 4) изменена дата расчета фактического размера премии с 31 января на 10 февраля;
- 5) добавлена глава про раскрытие информации.

Основная цель системы оплаты труда – обеспечить высокий уровень эффективности персонала, мотивированного и способного достичь целей, определенных стратегией развития Банка, а также обеспечить высокий уровень удовлетворенности персонала условиями работы.

Во внутренних документах кредитной организации определен перечень работников, принимающих риски:

- члены исполнительных органов Банка 3 человека,
- иные работники, принимающие риски – 13 человек.

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда общее количество по категории принимающие риски – 16 человек.

Общий размер выплат членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном году по видам выплат составил:

Таблица 50 тыс. руб.

Наименование показателя	2017	2016	Изменение
Вознаграждения членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, выплаченное в течение года, из них	184 928,8	119 078,9	65 849,90
фиксированная часть выплат	59 315,8	17 992,3	41 323,50
Не фиксированная часть выплат	125 913,0	101 086,6	24 826,40

Общий размер отсроченных вознаграждений по итогам 2017 года по категории принимающие риски выражен в денежной форме и составил 55 200 тыс. рублей без страховых взносов, 64 600 тыс. рублей со страховыми взносами.

За отчетный период не производились выплаты гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выходных пособий, выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, вознаграждений после окончания трудовой и прочих выплат по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности).

Не производились удержания вследствие заранее установленных факторов корректировки, вознаграждений вследствие заранее не установленных факторов корректировки;

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющий внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски. В системе оплаты труда

учтено качество выполнения Работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

Результаты работы за отчетный период членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, зафиксированы в индивидуальной карте KPI работника, по всем показателям достигнуты/перевыполнены целевые значения.

В случае возникновения негативного (отрицательного) финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности и/или низким выполнением количественных и качественных показателей выплата бонусного вознаграждения, в том числе отсроченная выплата, должна быть сокращена или отменена.

Нефиксированная часть оплаты представляет собой негарантированную (премиальную) часть вознаграждения, выплачиваемую по результатам работы за отчетный год, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Информация о вознаграждении работникам, выплаченном в течение отчетного 2017 года, а также среднесписочная численность сотрудников по сравнению с предыдущим годом представлена в таблице:

Таблица 51, тыс. руб./чел

Наименование показателя	2017	2016	Изменение
Вознаграждения работникам, выплаченное в течение года, из них	1 441 154	1 117 370	323 784
фиксированная часть выплат	662 731	454 434	208 297
Не фиксированная часть выплат	725 912	395 887	330 025
выплаты за счет Фонда социального страхования	52 511	59 664	-7 153
Среднесписочная численность сотрудников	1 608	1 467	141

13. Перспективы развития

Для достижения поставленных целей Банк планирует укреплять позиции на рынке розничного кредитования и будет стремиться обеспечивать рост прибыли за счет сбалансированной работы по следующим направлениям: обеспечение стабильного роста операционных доходов, поддержание сбалансированности кредитного и депозитного портфелей, достижение высокой операционной эффективности на каждом участке работы Банка, повышение эффективности управления расходами.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

22.03.2018 г.

И.Б. Рябова

С.А. Ковтун

Всего произведено в сборном корпусе

97 *Refin O'Connell*

Президент ООО *Refin O'Connell*

Присоединить к записи по записи

Refin O'Connell



