



**Пояснительная информация
к годовому отчету
БАНКА «МСКБ» (ПАО)
за 2017 год**

СОДЕРЖАНИЕ

Общие положения.....	25
1. Общая информация о кредитной организации	25
2. Отчетный период и единицы измерения отчетности.....	25
3. Информация о наличии банковской группы.....	25
4. Краткая характеристика деятельности банка в отчетном году	25
4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий) (п. 3).....	25
4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка (п. 3).....	26
4.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли (п. 3).	26
5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка	26
5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий (п. 4).	26
5.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка (п. 4).....	27
5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода (п. 4).....	28
5.4. Сведения о событиях после отчетной даты (п. 4).	28
5.5. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год (п. 4).....	29
5.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период (п. 4).	29
5.7. Величина корректировки по базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию (п. 4).....	29
6. Сопроводительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности (п. 5).....	29
6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (п. 5.1)	29
6.1.1. Статья 1 «Денежные средства», статья 2 «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», статья 3 «Средства в кредитных организациях».....	29
6.1.2. Статья 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».....	30
6.1.3. Статья 5 «Чистая ссудная задолженность».....	30
6.1.4. Статья 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», статья 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».....	34
6.1.5. Статья 8 «Требование по текущему налогу на прибыль», статья 9 «Отложенный налоговый актив».....	34
6.1.6. Статья 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»	34
6.1.7. Статья 12 «Прочие активы».....	35
6.1.8. Статья 14 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации», статья 15 «Средства кредитных организаций»	36
6.1.9. Статья 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»	36
6.1.10. Статья 17 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», статья 18 «Выпущенные долговые обязательства».....	38
6.1.11. Статья 19 «Обязательство по текущему налогу на прибыль», статья 20 «Отложенное налоговое обязательство»	38
6.1.12. Статья 21 «Прочие обязательства»	38
6.1.13. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала (п. 5.1.26).....	39
6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (п. 5.2).....	40
6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала (п. 5.3).....	40
6.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (п. 5.4).....	45
6.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (п.5.5).....	45
7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (п. 6)	45

7.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля (п. 6.1).....	45
7.2. Информация об управлении капиталом (п. 6.2)	68
8. Информация о сделках Банка по уступке прав требований (п. 7)	69
9. Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающего или разместившего ценные бумаги (п. 8).....	70
10. Информация об операциях со связанными сторонами (п. 9)	70
11. Информация о системе оплаты труда (п. 10)	71
12. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами.....	75
Приложение № 1.....	76

Годовая отчетность за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054 – У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Достоверность отчетных данных за 2017 год по российским стандартам проверена и подтверждена Обществом с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (ООО СТ-Аудит), которое является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество».

1. Общая информация о кредитной организации

Полное официальное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк»

Сокращенное наименование: БАНК «МСКБ» (ПАО)

Основной государственный регистрационный номер кредитной организации по данным единого государственного реестра юридических лиц: 1025100003917

Регистрационный номер: 2722

Местонахождение (юридическое и фактическое): 183032, г. Мурманск, пр. Ленина, д. 12

Телефон: (8152) 230-334, факс: (8152) 230-346

Адрес электронной почты: office@bank-mscb.ru

Сайт в сети Интернет: www.bank-mscb.ru, www.банк-мскб.рф

Сведения о внутренних структурных подразделениях Банка:

Дополнительный офис № 1 - 183050, г. Мурманск, ул. Беринга, д. 2; дата открытия – 26.05.2006;

Дополнительный офис № 3 - 184606, Мурманская область, г. Североморск, ул. Советская, д. 29; дата открытия – 07.07.2006;

Дополнительный офис № 4 - 183034, г. Мурманск, ул. Домостроительная, д. 16; дата открытия – 25.07.2006;

Дополнительный офис № 5 - 183036, г. Мурманск, ул. Скальная, д. 25; дата открытия – 18.01.2007.

Филиалов Банк не имеет.

2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Отчетный период – с 01.01.2017 по 31.12.2017.

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

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

3. Информация о наличии банковской группы

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

4. Краткая характеристика деятельности банка в отчетном году

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий).

Банковские продукты юридическим и физическим лицам предлагались в соответствии с полученными лицензиями Банка России и иных лицензирующих органов.

Лицензии, выданные Банком России без ограничения срока действия:

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2722 от 06.07.2015;

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2722 от 06.07.2015.

Лицензии, выданные иными органами:

Лицензия ЛСЗ № 0002328 от 04 декабря 2015 г. выдана Управлением ФСБ Российской Федерации по Мурманской области на деятельность по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

В 2017 году приоритетными направлениями деятельности Банка являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- участие Банка в депозитных операциях Банка России;
- операции на рынке межбанковского кредитования;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- осуществление операций с иностранной валютой;
- операции по привлечению депозитов (вкладов) юридических и физических лиц.

С 10 февраля 2005 года Банк внесен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 633.

В отчетном периоде продолжалось техническое переоснащение Банка, осуществлялись мероприятия по обеспечению информационной безопасности деятельности Банка, в т.ч. при осуществлении переводов денежных средств, в соответствии с требованиями законодательства РФ и Банка России.

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка (п. 3).

Таблица 1

Наименование показателя	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
Балансовая стоимость активов	992 566	1 091 803
Ссудная задолженность	838 847	694 307
Привлеченные средства	636 724	728 487
Доходы	395 219	486 111
Расходы	391 964	471 430
Чистая прибыль	3 255	14 681

На формирование прибыли за 2017 год повлияло изменение параметров кредитного портфеля Банка.

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

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года, а так же о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годового отчета Банка акционером не позднее 30 июня 2018 года.

5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка

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

Бухгалтерский учет в Банке в 2017 году осуществлялся в соответствии с требованиями Закона РФ от 06.12.2011 № 402 – ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27.02.2017 № 579 – П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (далее Положе-

ние № 579 - П), нормативных указаний Банка России, Учетной политики и иных внутренних Положений Банка.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета:

Принцип имущественной обособленности, означающий, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

Принцип непрерывности деятельности, 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 временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

Принцип отражения доходов и расходов по методу начисления, означающий, что доходы и расходы относятся на счета по их учету 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 с учетом особенностей, изложенных в Положении и порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций.

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.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в учете.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категориям качества, получение дохода признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение дохода признается неопределенным.

Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года.

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 ноября 2017 года. Ревизия кассы проведена по состоянию на 30 декабря 2017 года в головном и во всех дополнительных офисах. Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета. Фактов недостоверного отражения операций по счетам бухгалтерского учета не установлено. Финансовые обязательства отражены в учете в полном объеме.

5.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

осмотрительность, т.е. большая готовность к учету расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;

приоритет содержания над формой, т.е. операции в бухгалтерском учете отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий и масштабов деятельности Банка;

открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Инструменты реализации учетной политики утверждаются внутренними нормативными документами Банка. При разработке внутренних нормативных документов Банком в максимальной мере учитываются требования существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, изменениях в законодательстве Российской Федерации, внесении Банком России изменений в План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и Правила ведения бухгалтерского учета, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В учетную политику на 2017 год были внесены изменения в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446 – П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству и нормативным документам Банка России РФ.

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

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П»).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Для определения соответствия объекта статусу долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения 448 - П и согласно характеристикам долгосрочных активов, предназначенных для продажи, установленным в Положении 448 - П и утвержденным в Учетной политике.

Налогообложение

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности Банк оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее.

5.4. Сведения о событиях после отчетной даты.

К корректирующим событиям после отчетной даты (далее – СПОД) отнесены:

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в отчетном периоде;
- перенос остатков, отраженных на счете № 706 "Финансовый результат текущего года", на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года";

- перенос остатков со счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

Указанные события после отчетной даты не оказали существенного влияния на финансовый результат деятельности банка.

Некорректирующих СПОД не было.

5.5. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.

При разработке Учетной политики Банка на 2018 год принципиальные изменения не вносились.

5.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.

Существенные ошибки по статьям годовой отчетности за каждый предшествующий период в отчетном периоде не выявлены. В связи с этим у Банка отсутствует необходимость в ретроспективном пересчете статей годовой отчетности предыдущих периодов.

5.7. Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.

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

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности (п. 5)

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (п. 5.1)

6.1.1. Статья 1 «Денежные средства», статья 2 «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», статья 3 «Средства в кредитных организациях».

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных стран (п. 5.1.1):

Таблица 2

	Рубли	Норвежская крона		Доллары США		Евро		Всего	Статья формы 0409806
	тыс. руб.	ед. ин. валюты	тыс. руб.	ед. ин. валю- ты	тыс. руб.	ед. ин. валю- ты	тыс. руб.	тыс. руб.	
Денежные средства и их эквиваленты	8 149	52	364	71	4 070	34	2 323	14 906	Ст. 1
Средства в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	30 808		-		-		-	30 808	Ст. 2
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	33 622	357	2 498	8	481	8	562	37 163	Ст. 3
в кредитных организациях иных стран	-	-	-	-	-	-	-	-	X
Созданный РВП по средствам в кредитных организациях	2 831	-	-	-	-	-	-	2 831	X
Итого средства в кредитных организациях за минусом РВП	30 791	-	-	-	-	-	-	34 332	Итого Ст. 3

В связи с назначением временной администрации по управлению Банком РСБ 24 (АО) из статьи 3 «Средства в кредитных организациях» исключены денежные средства в размере 2 831 тыс. руб., размещенные на корреспондентском счете в указанном банке, по которым имеются ограничения по их использованию.

6.1.2 Статья 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк в 2017 году не осуществлял.

6.1.3 Статья 5 «Чистая ссудная задолженность»

В 2017 году Банк выдавал кредиты негосударственным коммерческим организациям, кредитным организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

Удельный вес ссудной и приравненной к ней задолженности (за вычетом сформированных резервов) в совокупном объеме активов Банка на конец отчетного периода составил 84,5% (на 01.01.2017 – 63,6 %).

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов в разрезе видов заемщиков представлена в таблице 3 (п. 5.1.4):

Таблица 3

Категория заемщиков	на 01.01.2018		На 01.01.2017		Изменение за 2017 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	в абсолютном выражении (тыс.руб.)	удельного веса (п.п.)
Государственные некоммерческие организации	180 000	21.5	0	0.0	180 000	21.5
Негосударственные коммерческие организации	393 408	46.9	368 030	53.0	25 378	-6.1
Индивидуальные предприниматели	81 847	9.8	61 470	8.9	20 377	0.9
Физические лица	183 592	21.8	264 807	38.1	-81 215	-16.3
ИТОГО	838 847	100.0	694 307	100.0	144 540	X

Изменения ссудной задолженности по строке "Государственные некоммерческие организации" по состоянию на 01.01.2018 по сравнению с 01.01.2017 связано с размещением свободных денежных средств в депозит в Банке России, по строке «Физические лица» - связано с погашением кредитных требований за отчетный период.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов в разрезе направлений деятельности Банка (бизнес-линий¹) представлена в таблице 4 (п. 5.1.4):

Таблица 4

Бизнес-линии кредитования заемщиков	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменение за 2017 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса (п.п.)
Ссуды, выданные на индивидуальной основе.	831 735	99.2	680 519	98.0	151 216	1.2
Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд.	7 112	0.8	13 788	2.0	-6 676	-1.2
ИТОГО	838 847	100.0	694 307	100.0	144 540	X

¹ Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд, Банк предоставляет только физическим лицам. Ссуды, рассматриваемые на индивидуальной основе, Банк предоставляет юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

Существенных изменений в распределении ссудной задолженности в разрезе направлений деятельности Банка в отчетном периоде не установлено.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц за вычетом сформированных резервов в разрезе видов предоставленных ссуд представлена в таблице 5 (п. 5.1.4):

Таблица 5

Виды ссуд ²	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменение за 2017 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса (п.п.)
1.Кредиты «овердрафт»	5 070	0.8	0	0.0	5 070	0.8
2.Кредитные линии с лимитом задолженности	0	0.0	9 994	2.3	-9 994	-2.3
3.Кредитные линии с лимитом выдачи	55 423	8.5	0	0.0	55 423	8.5
4.Комбинированные кредитные линии (с лимитом задолженности и лимитом выдачи)	X	X	X	X	X	X
5.Иные кредиты (займы) и прочие размещенные средства ³	594 762	90.7	419 506	97.7	175 256	-7.0
ИТОГО	655 255	100.0	429 500	100.0	225 755	X

Существенных изменений в распределении ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд в отчетном периоде не установлено.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц за вычетом сформированных резервов в разрезе целевого использования средств представлена в таблице 6 (п. 5.1.4):

Таблица 6

Цели использования	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменение за 2017 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса (п.п.)
Жилищные ссуды	0	0.0	3 616	1.4	-3 616	-1.4
Ипотечные ссуды	22 635	12.3	32 087	12.1	-9 452	0.2
Автокредиты	3 547	1.9	2 493	0.9	1 054	1.0
Потребительские ссуды	57 742	31.5	104 094	39.3	-46 352	-7.8
Иные ссуды	99 668	54.3	122 517	46.3	-22 849	8.0
ИТОГО	183 592	100.0	264 807	100.0	-81 216	X

Существенных изменений в распределении ссудной задолженности в разрезе целевого использования средств за отчетный период не установлено.

² В соответствии с классификацией, приведенной в п. 6.2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409303 Указания Банка России № 4212-У (далее – Порядок составления ф.0409303). При появлении в Банке новых видов ссуд, не указанных в п. 1-4 Таблицы 5 настоящего Регламента, а именно: видов ссуд, соответствующих п.п. 1.6, 1.7, 1.8, 5, 6, 7, 8, 11 п. 6.2 Порядка составления ф.0409303, - в Таблицу 5 вносятся дополнительные строки.

³ Кредиты, не относящиеся к п.п. 1-4 Таблицы 5 настоящего Регламента.

Кредиты в иностранной валюте, до востребования в валюте Российской Федерации в 2017 году Банком не выдавались.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за вычетом сформированных резервов в разрезе видов экономической деятельности представлена в таблице 7 (п. 5.1.4):

Таблица 7

Вид деятельности в разрезе подклассов (XX.X)	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменение за 2017 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса (п.п.)
Производство пищевых продуктов (10) в т.ч.:	11 454	1.7	7 197	1.7	4 257	0.0
10.2	-	-	-	-	-	-
10.7	11 454	1.7	7 197	1.7	4 257	0.0
Производство стальных труб, полых профилей и фитингов (24) в т.ч.:	0	0.0	5 549	1.3	-5 549	-1.3
24.2	0	0.0	5 549	1.3	-5 549	-1.3
Строительство зданий (41) в т.ч.:	10 623	1.6	14 174	3.3	-3 551	-1.7
41.2	10 623	1.6	14 174	3.3	-3 551	-1.7
Оптовая торговля, кроме оптовой торговли авто- транспортными средст- вами и мотоциклами (46) в т.ч.:	130 151	19.9	68 119	15.9	62 032	4.0
46.3	17 173	2.6	20 179	4.7	-3 006	-2.1
46.4	-	-	-	-	-	-
46.9	68 400	10.4	47 940	11.2	20 460	-0.7
46.7	39 092	6.0	-	-	39 092	6.0
46.1	5 486	0.8	-	-	5 486	0.8
Розничная торговля, кроме торговли авто- транспортными средст- вами и мотоциклами (47) в т.ч.:	153 738	23.5	127 953	29.8	25 785	-6.3
47.1	88 001	13.4	87 267	20.3	734	-6.9
47.2	621	0.1	3 300	0.8	-2 679	-0.7
47.7	65 116	9.9	37 386	8.7	27 730	1.2
Деятельность водного транспорта (50) в т.ч.:	0	0.0	34 840	8.1	-34 840	-8.1
50.1	0	0.0	34 840	8.1	-34 840	-8.1
Деятельность по предос- тавлению продуктов пи- тания и напитков (56) в т.ч.:	12 337	1.9	13 400	3.1	-1 063	-1.2
56.1	12 337	1.9	13 400	3.1	-1 063	-1.2
Деятельность по предос- тавлению прочих фи-	253 000	38.6	80 000	18.6	173 000	20.0

нансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (64) в т.ч.:						
64.9	253 000	38.6	80 000	18.6	173 000	20.0
Операции с недвижимым имуществом (68) в т.ч.:	78 882	12.0	78 268	18.2	614	-6.2
68.2	78 882	12.0	78 268	18.2	614	-6.2
68.3		-	-	-	-	-
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований (80) в т.ч.:	5 070	0.8	-	-	5 070	0.8
80.1	5070	0.8	-	-	5 070	0.8
ИТОГО	655 255	100.0	429 500	100.0	225 755	X

Увеличение ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов в разрезе видов экономической деятельности по направлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (ОКВЭД 64), связан с размещением свободных денежных средств в депозит в Банке России.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 8 (п. 5.1.4):

Таблица 8

Срок до погашения	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменение за 2017 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
до 30 дн	267 149	31.9	104 356	15.1	162 793	16.8
от 31 до 90 дн	33 431	4.0	33 827	4.9	-396	-0.9
от 91 до 180 дн	62 024	7.4	50 575	7.3	11 449	0.1
от 181 до 270 дн	51 378	6.1	44 367	6.4	7 011	-0.3
от 271 дн до 1 года	95 635	11.4	113 583	16.4	-17 948	-5.0
свыше 1 года	328 391	39.2	344 871	49.9	-16 480	-10.7
Итого по срокам	838 008	100.0	691 579	100.0	146 429	X
Просроченная ссудная задолженность	839	X	2 728	X	-1 889	X
Всего	838 847	X	694 307	X	144 540	X

Рост ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов по сроку "до 30 дней" связан с включением в расчет по данному сроку средств, размещенных в Банке России в размере 180 млн.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов в разрезе географических зон (регионов РФ) представлена в таблице 9 (п. 5.1.4):

Таблица 9

Наименование региона	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменение за 2017 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса, п.п.
Мурманская область	684 040	81.4	513 880	74.0	170 160	7.4
Г. Москва	149 074	17.8	156 969	22.6	-7 895	-4.8
Г. Санкт-Петербург	3 816	0.5	17 730	2.6	-13 914	-2.1

Московская область	621	0.1	3 300	0.5	-2 679	-0.4
Краснодарский край		0.0	950	0.1	-950	-0.1
Ленинградская область	1 296	0.2	1 478	0.2	-182	0.0
ИТОГО	838 847	100.0	694 307	100.0	144 540	X

Существенных изменений в распределении ссудной задолженности в разрезе географических зон за отчетный период не установлено.

6.1.4 Статья 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», статья 7 «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», статья 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами в отчетном периоде Банк не осуществлял.

По состоянию на 01 января 2018 года ценных бумаг и других финансовых активов, предназначенных для продажи, Банк не имеет.

По состоянию на 01 января 2018 года дочерних и зависимых организаций Банк не имеет.

По состоянию на 01 января 2018 года на балансе Банка учтены долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 23 351 тыс. руб.

6.1.5 Статья 8 «Требование по текущему налогу на прибыль», статья 9 «Отложенный налоговый актив».

По итогам 2017 года Банк не имеет требований по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на 01 января 2018 года Банком учтены отложенные налоговые активы в отношении начисленных, но не полученных процентов в сумме 137 тыс. руб., в том числе признанные по итогам 2017 года в сумме 78 тыс. руб.

6.1.6 Статья 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения, в разрезе отдельных видов представлена в таблице 10 (п. 5.1.12):

Таблица 10

Наименование статьи	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменение за 2017 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса, п.п.
Здания	30 483	64.0	30 483	65.1	0	-1.1
Сооружения	237	0.5	237	0.5	0	0.0
Офисное и производственное оборудование (вычислительная техника, оргтехника, средства связи, телевидения, машины для сортировки и счета монет и банкнот, и др.)	13 043	27.4	12 233	26.2	810	1.2
Автотранспорт	1 184	2.5	1 184	2.5	0	0.0
Мебель и производственный инвентарь	2 670	5.6	2 670	5.7	0	-0.1
Всего основных средств	47 617	100	46 807	100		
Начисленная амортизация по основным средствам	-24 069		-22 369		-1 700	
Нематериальные активы	2 083		1 076		1 007	

Начисленная амортизация по НМА	-669	-292	-377
Материальные запасы	1 031	436	595
Резервы на возможные потери	0	0	0
ИТОГО	25 993	25 658	335

Объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на балансе Банка не числится.

Изменение стоимости основных средств произошло за счет приобретения новых и дооборудования уже используемых основных средств на сумму 1 085 тыс. руб., списания подлежащих ремонту основных средств на сумму 275 тыс. руб.

На конец 2017 года офисное и производственное оборудование включает полностью амортизированное имущество на сумму 10 800 тыс.руб. (на 01.01.2017 - 9 873 тыс.руб.), автомобили, мебель и производственный инвентарь – 2 861 тыс.руб. (на 01.01.2017 - 2 861 тыс.руб.).

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

Договорных обязательств по приобретению основных средств на конец 2017 года нет.

Последняя переоценка основных средств Банка проводилась по состоянию на 01.01.1997 года.

Для оценки основных средств независимые оценщики в течение 2017 года Банком не привлекались.

6.1.7 Статья 12 «Прочие активы»

Структура прочих активов приведена в таблице 11:

Таблица 11

Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменение за 2017 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса, п.п.
Прочие финансовые активы, всего, в том числе:	26 634	98.9	20 039	98.2	6 595	0.7
Требования по процентам	230	0.9	29	0.1	201	0.8
Требования по переводам	34	0.1	33	0.2	1	-0.1
Требования по прочим операциям	17 799	66.1	11 040	54.1	6 759	12.0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 926	7.1	1 453	7.1	473	0.0
Расчеты с прочими дебиторами	6 645	24.7	7 484	36.7	-839	-12.0
Прочие нефинансовые активы, всего, в том числе:	306	1.1	371	1.8	-65	-0.7
Расчеты по налогам и сборам	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Расходы будущих периодов	112	0.4	91	0.4	21	0.0
Прочая дебиторская задолженность	194	0.7	280	1.4	-86	-0.7
ИТОГО до вычета резервов	26 940	100.0	20 410	100.0	6 530	

Резерв под обесценение прочих активов	7 665	2 797	4 868
ИТОГО после вычета резервов на возможные потери	19 275	17 613	1 662

Прочие финансовые активы на 01.01.2018 составили 26 634 тыс.руб. Основной составляющей частью являются требования по прочим операциям – 17 799 тыс. руб., по расчетам с прочими дебиторами – 6 645 тыс.руб., расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 1 926 тыс.руб. Увеличение суммы требований по прочим операциям на 6 759 тыс. руб. связано с отражением задолженности по договору уступки прав требования в сумме 10 419 тыс. руб. с оплатой в рассрочку.

Прочие нефинансовые активы, в состав которых входят требования по налогам и сборам, а также расходы будущих периодов, на 01.01.2018 составили 306 тыс.руб.

В составе дебиторской задолженности отражены пени и государственная пошлина, подлежащие уплате должниками на основании решений суда, вступивших в законную силу, в сумме 517 тыс. руб. Срок оплаты указанной задолженности определить нет возможности. Уменьшение задолженности за 2017 год произошло в т.ч. за счет оплаты задолженности в сумме 163 тыс. руб. и списания безнадежной к взысканию задолженности в сумме 494 тыс. руб.

Все прочие активы - в валюте Российской Федерации.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения (за вычетом сформированных резервов), в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 12 (п. 5.1.19):

Таблица 12

Срок до погашения	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменение за 2017 год	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	уд.веса (п.п.)
до 30 дн	264	1.0	989	4.8	-725	-3.8
от 31 дн до 1 года	1 131	4.3	3 452	16.9	-2 321	-12.6
свыше 1 года	24 993	94.7	8 440	41.4	16 553	53.3
ИТОГО по срокам	26 388	100	12 881	63.1	13 507	36.9
Просроченные прочие активы	552	X	7 529	X	-6 977	X
ВСЕГО	26 940	X	20 410	X	6 530	X

Погашение задолженности сроком оплаты свыше 12 месяцев по договорам уступки прав требования в сумме 17 799 тыс. руб. будет производиться в срок до 29.11.2022 год. Срок оплаты долгосрочной дебиторской задолженности в сумме 6 127 тыс. руб. определить нет возможности

6.1.8 Статья 14 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации», статья 15 «Средства кредитных организаций»

Средства Центрального Банка, а так же других кредитных организаций отсутствуют.

6.1.9 Статья 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе типов клиентов и видов привлечения представлена в таблице 13 (п. 5.1.21):

Таблица 13

Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменение за отчетный период	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса, п.п.
Средства физических лиц, в том числе:	402 873	63.3	483 096	66.3	-80223	-3.0
Текущие счета, счета до востребования	16 469	2.6	23 982	3.3	-7513	-0.7

Депозиты	327 559	51.4	414 589	56.9	-87030	-5.5
Прочие счета (физические лица – индивидуальные предприниматели, невыплаченные переводы)	58 845	9.2	44 525	6.1	14320	3.1
Средства юридических лиц,						
в том числе:	233 851	36.7	245 391	33.7	-11540	3.0
Расчетные счета	230 629	36.2	231 212	31.8	-583	4.4
Депозиты	3 100	0.5	14 120	1.9	-11020	-1.4
Прочие счета	122	0	59	0.0	63	0.0
ИТОГО	636 724	100	728 487	100	-91763	X

Существенных изменений за отчетный период не установлено.

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе секторов экономики⁴ представлена в таблице 14 (п. 5.1.21):

Таблица 14

Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменение за 2017 год	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса, п.п.
Первичный сектор: разделы с А по С	7 554	2,4	1 819	0,5	5 735	1,9
Вторичный сектор: разделы с D по F	74 081	23,9	37 368	13,0	36 713	10,9
Третичный сектор: разделы с G по Q	228 138	73,7	245 622	86,5	-17 484	-12,8
ИТОГО	309 773	100,0	284 809	100,0	24 964	

Существенных изменений за отчетный период не установлено.

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности представлена в таблице 15 (п. 5.1.21):

Таблица 15

Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменение за 2017 год	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса, п.п.
Деятельность общественных объединений (ОКВЭД 94)	12 453	4,0	12 516	4,4	-63	-0,4
Производство судов и прочих транспортных средств (ОКВЭД 30)	871	0,3	609	0,2	262	0,1
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность (ОКВЭД 52)	9 594	3,1	6 170	2,2	3 424	0,9

⁴ Сектор экономики – это крупная часть экономики, обладающая сходными общими характеристиками, экономическими целями, функциями и поведением, что позволяет отделить её от других частей экономики в теоретических или практических целях. В целях раскрытия информации Банк использует классификацию секторов экономики по видам производимой продукции на **первичный** (добыча сырья и его переработка в полуфабрикаты), **вторичный** (производство промышленных изделий и строительство) и **третичный** (сфера услуг: транспорт, связь, туризм, здравоохранение, образование, финансовые и прочие услуги) и следующее соответствие разделов Общероссийского классификатора видов экономической деятельности секторам экономики:

- первичный сектор: разделы с А по С
- вторичный сектор: разделы с D по F
- третичный сектор: разделы с G по Q

Предоставление прочих видов услуг (ОКВЭД 69,70,71,73)	21 375	6,9	19 723	6,9	1 652	0,0
Операции с недвижимым имуществом (ОКВЭД 68)	34 888	11,2	29 557	10,4	5 331	0,9
Строительство (ОКВЭД 41,42,43)	47 942	15,5	17 943	6,3	29 999	9,2
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования (ОКВЭД 47)	27 264	8,8	22 958	8,1	4 306	0,7
Прочие виды деятельности	88 203	28,5	68 204	23,9	19 999	4,5
Оптовая торговля, за исключением торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (ОКВЭД 46)	67 183	21,7	107 129	37,6	-39 946	-15,9
ИТОГО	309 773	100,0	284 809	100,0	24 964	

Изменения за отчетный период связаны с деловой активностью клиентов.

6.1.10 Статья 17 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», статья 18 «Выпущенные долговые обязательства».

Операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и долговыми обязательствами в отчетном периоде Банк не осуществлял.

По состоянию на 01 января 2018 года финансовых и долговых обязательств Банк не имеет.

6.1.11 Статья 19 «Обязательство по текущему налогу на прибыль», статья 20 «Отложенное налоговое обязательство»

По итогам 2017 года Банк не имеет обязательств по текущему налогу на прибыль.

По итогам 2017 года Банк признал отложенный налоговый актив в отношении начисленных, но не полученных процентов по размещенным средствам.

6.1.12. Статья 21 «Прочие обязательства»

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов обязательств представлена в таблице 16 (п. 5.1.25):

Таблица 16

Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменение за 2017 год	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса, п.п.
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	3 169	46.4	13 038	75.7	-9869	-29.3
Обязательства по процентам	1 107	16.2	6 782	39.4	-5675	-23.2
Обязательства по прочим операциям	18	0.3	27	0.2	-9	0.1
Расчеты по переводам	1 720	25.2	5 826	33.8	-4106	-8.6
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	324	4.7	403	2.3	-79	2.4
Прочие нефинансовые обязательства, в том	3 656	53.6	4 195	24.3	-539	29.3

числе:						
Прочая кредиторская задолженность	3 446	50.5	3 476	20.1	-30	30.4
Расчеты по налогам и сборам	210	3.1	719	4.2	-509	-1.1
Доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	6 825	100	17 233	100	-10408	X

Все прочие обязательства - в валюте Российской Федерации.

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств, в том числе за счет их обесценения в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 17 (п. 5.1.25):

Таблица 17

Срок до погашения	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменение за 2017 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
до 30 дн	2 937	43.0	10 972	63.7	-8035	-20.7
от 31 до 1 года	3 888	57.0	6 259	36.3	-2371	20.7
свыше 1 года	0	0	2	0	-2	0
ИТОГО по срокам	6 825	100	17 233	100.0	-10408	0
Просроченные прочие обязательства	0	X	0	X	0	X
ВСЕГО	6 825	X	17 233	X	-10408	X

6.1.13. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала (п. 5.1.26)

Размер уставного капитала Банка на отчетную дату составил 159 328 тыс.руб.

Количество объявленных акций – 5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Количество размещенных акций – 1 593 284 (Один миллион пятьсот девяносто три тысячи двести восемьдесят четыре) штуки.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций - 305 000 (Триста пять тысяч) штук.

Все акции – обыкновенные именные бездокументарные номинальной стоимостью 100,00 (Сто) рублей.

Права владельца, закрепленные ценной бумагой:

Получать дивиденды, пропорционально количеству акций.

Участвовать в общем собрании акционеров банка лично или через своих представителей с правом голоса по всем вопросам его компетенции и вносить предложения на рассмотрение общего собрания акционеров в соответствии с Уставом банка.

Преимущественное приобретение размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций.

В случае ликвидации Банка получить часть оставшегося после удовлетворения требований кредиторов имущества Банка пропорционально доле его акций в общем количестве акций, выпущенных Банком.

Принимать участие в управлении делами Банка в порядке, определенном Уставом Банка.

Получать необходимую информацию по всем вопросам, касающимся деятельности Банка.

Избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы Банка в соответствии с Уставом Банка.

Получать за плату, установленную Банком, копии документов, предусмотренных п.1 ст. 89 Федерального Закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. и иных документов Банка, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

В порядке определенном Уставом требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

Реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии со ст. 79 Федерального Закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г., если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам.

Внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, и Уставом Банка.

Ограничения по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру) отсутствуют.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг – отсутствуют.

Акции, которые могут быть размещены в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента – отсутствуют.

Акции, принадлежащие Банку – отсутствуют.

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (п. 5.2)

В 2017 году размер восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составил 214 649 тыс.руб., размер созданного резерва составил 213 132 тыс.руб.. Таким образом, превышение восстановленных резервов над созданными составляет 1 517 тыс.руб., что вызвано, в основном, изменением категорий качества кредитных требований в результате применения Банком более консервативного подхода к оценке кредитного риска (ст. 4). По прочим активам Банка, наоборот, созданный резерв на возможные потери (в сумме 15 051 тыс. руб.) превышает на 5 405 тыс. руб. восстановленный резерв (в сумме 9 646 тыс. руб.) Данная ситуация связана, в основном, с новыми требованиями к контрагентам (ст. 18).

Положительная переоценка иностранной валюты за 2017 год составила 19 294 тыс.руб. (за 2016 год – 63 057 тыс.руб.). Отрицательная переоценка иностранной валюты за 2017 год составила 19 852 тыс. руб. (за 2016 год – 67 732 тыс.руб.). Чистые расходы от переоценки иностранной валюты (ст. 11) за 2017 год составили 558 тыс.руб. (2016 год – 4 675 тыс.руб.). Чистый доход от операций в иностранной валюте (ст. 10) в 2017 году составил 1 112 тыс.руб., уменьшился на 3 287 тыс.руб. по сравнению с 2016 годом в связи с уменьшением объемов безналичной покупки иностранной валюты клиентами Банка.

Основной статьей операционных расходов Банка являются затраты на персонал, составляющие 73,7 % (70,8 % в 2016 году).

Сумма начисленных (уплаченных) налогов (ст.23) в 2017 году увеличилась на 2 716 тыс.руб. (70 %) и составила 6 605 тыс.руб. Основными компонентами расходов по налогам являются налог на прибыль, транспортный налог, налог на имущество, налог на добавленную стоимость, госпошлина, уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль. В течение 2017 года новые налоги не вводились. Ставки по налогам не менялись.

В 2017 году работникам Банка было выплачено вознаграждений в сумме 52 060 тыс.руб.

Чистая прибыль Банка (ст. 26) в 2017 году составила 3 255 тыс. руб.

Исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, в 2017 году не проводились.

Основные средства Банка в 2017 году выбывали вследствие списания в связи с физическим износом. Расходов Банка, связанных с выбытием имущества, не осуществлялось.

Расходы по уплаченной госпошлине, отказанной к взысканию на основании судебных решений, составили 3 тыс.руб. Доходы, полученные в 2017 году в результате урегулирования судебных разбирательств, составили 185 тыс.руб.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала (п. 5.3)

Оценку достаточности капитала для покрытия всех значимых рисков и обеспечения текущей и будущей деятельности Банк осуществляет следующим образом:

- ежедневно рассчитывает показатели достаточности капитала Банка в разрезе 3-х уровней с использованием методики оценки рисков и классификация активов Банка по степени риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков» для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) и оценивает их соответствие установленным внутрибанковским сигнальным и предельным значениям (лимитам);
- ежегодно оценивает плановый уровень собственных средств (капитала) Банка на следующий финансовый год на основании прогнозных данных о доходах и расходах Банка;
- ежегодно оценивает достаточность собственных средств (капитала) Банка в условиях реализации стресс-факторов по сценариям, утвержденным Советом Директоров.

В течение 2017 года требования к достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись Банком в полном объеме.

По результатам деятельности Банка за 2017 год размер собственных средств (капитала) Банка увеличился на 2 623 тыс. руб. до 347 491 тыс.руб. (на 01.01.2017 - 344 868 тыс. руб.).

Информация о структуре собственных средств (капитала) по результатам деятельности Банка в отчетном периоде представлена в первом разделе формы 0409808.

В структуре собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде произошло перераспределение капитала из дополнительного в базовый/основной капитал в сумме 14 070 тыс. руб. после подтверждения аудиторской организацией достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год, что послужило увеличению доли базового/основного капитала в размере собственных средств (капитала) Банка до 99,0%. Снижение удельного веса прибыли в составе собственных средств (капитале) в 2017 году по сравнению с 2016 годом до 1,0% с 4,4% связано, в основном, с увеличением объема созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам над восстановленными. В то время как финансовый результат от операционной деятельности Банка (до налогообложения), отраженный в составе прибыли отчетного года, в целом, находится на уровне прошлого отчетного периода (за 2017 год = 13 840 тыс. руб., за 2016 год = 12 680 тыс. руб.).

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, представлена в таблице 18:

Таблица 18

Вид актива	на 01.01.2018	Сумма восстановлен- ных резервов в отчетном периоде	Сумма созданных резервов в отчетном периоде	на 01.01.2017
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	54 239	213 475	211 192	56 522
Иные балансовые активы, по которым существует риск несения потерь	10 008	942	6 638	4 312
Условные обязательства кредитного характера	0	9 006	8 684	322
ИТОГО	64 247	223 423	226 514	61 156

Превышение объема восстановленных резервов над созданными по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 2 283 тыс. руб. связано, в основном, с изменением категорий качества кредитных требований (15 905 тыс. руб.), а также с иными причинами создания/восстановления РВПС (18 937 тыс. руб.). В следствие выдач/гашения кредитов, наоборот, превышение объема созданных резервов над объемом восстановленных составляет 32 559 тыс. руб.

По прочим активам Банка созданные резервы на возможные потери (в сумме 6 638 тыс. руб.) превышает на 5 696 тыс. руб. восстановленные резервы (в сумме 942 тыс. руб.), в основном, за счет отнесения на баланс Банка нового требования к контрагенту.

Превышение объема восстановленных резервов на возможные потери над созданными резервами по условным обязательствам кредитного характера на 322 тыс. руб. связано, в основном, с закрытием договоров кредитных линий.

Банк не рассчитывает какие-либо коэффициенты (показатели) с использованием значения регулятивного капитала, отличные от обязательных нормативов и иных показателей, установленных Банком России.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, с использованием следующей примерной таблицы, которую Банк дополняет необходимым количеством строк в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала.

Таблица 19

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	160 778	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	160 778	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	160 778
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 593
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	636 724	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 593
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	25 993	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 131	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 131	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 131
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	283	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	283
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	137	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	137	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	1 131	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый	X		"Вложения в собственные	16	

	капитал			акции (доли)"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	873 179	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

6.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (п. 5.4)

В отчетном периоде Банком соблюдались все обязательные нормативы, установленные Банком России, в том числе нормативы достаточности капитала и нормативы ликвидности соблюдались со значительным запасом.

Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банком не осуществляется.

В части расчета показателя финансового рычага:

- По результатам деятельности за отчетный период (год) показатель финансового рычага увеличился на 3,9 п.п. до 32,0% (на 01.01.2017 – 28,1%). Изменение данного показателя вызвано снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 8,3% (или 96 815 тыс.руб.).
- Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (992 566 тыс.руб.) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, (1 076 070 тыс.руб.) по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 83 504 тыс. руб., или 7,8%, что не является существенным.

6.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (п.5.5)

Сумма денежных средств, полученных за 2017 год, составила 152 310 тыс.руб., из них на денежные средства, полученные от операционной деятельности, приходится 151 530 тыс.руб. или 99,5%. Наибольший удельный вес из суммы полученных за 2017 год денежных средств от операционной деятельности приходится на проценты - 82,6 %, полученные комиссии – 14,0 %.

Сумма денежных средств, использованных в 2017 году, составила 418 511 тыс.руб., из них 93,5 % приходится на операционную деятельность, 6,4 % - на инвестиционную, переоценку иностранной валюты – 0,1 %. Наибольший удельный вес в объеме использованных в операционной деятельности денежных средств приходится на снижение ссудной задолженности (34,3%), операционные расходы (22,0 %), снижение по средствам клиентов (21,9 %), уплату процентов (10,0 %).

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования Банком, отсутствуют.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, связаны с инфраструктурными расходами и капвложениями, направленными на расширение бизнеса и улучшение технологической базы Банка, составляют 2 607 тыс.руб. Потоки денежных средств, необходимые для поддержания операционных возможностей, связаны с текущими расходами на поддержание инфраструктуры и расходами на персонал и составляют 85 973 тыс.руб.

7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (п. 6)

7.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля (п. 6.1)

7.1.1. Основные положения Стратегии управления рисками и капиталом

В Банке создана система управления рисками и капиталом, в основе которой лежит реализация ВПОДК, соответствующих требованиям Банка России.

Банк разрабатывает и выполняет ВПОДК на индивидуальной основе.

ВПОДК разрабатываются Банком на основе принципа пропорциональности, т.е. с учетом характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Цели создания системы управления рисками и капиталом:

- выявление, оценка, агрегирование рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала и контроль их объемов;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия:
 - значимых рисков;
 - потенциальных рисков, т.е. новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий предусмотренных Стратегией развития Банка;
 - остаточных рисков.

- планирование капитала исходя из:
 - тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков;
 - установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала);
 - оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (необходимый капитал);
 - потребности в привлечении дополнительного капитала и имеющихся источников его привлечения, исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка;
 - фазы цикла деловой активности.
- обеспечение соблюдения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Осведомленность о риске:

- принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции;
- все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов;
- проведение новых видов операций, подверженных рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Риск-культура:

Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются:

- повышение профессиональных знаний и навыков сотрудников Банка в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
- доведение до сведения всех работников Банка, осуществляющих функции принятия и управления рисками, документов, разрабатываемых Банком в рамках ВПОДК.

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк

В соответствии с процедурами ВПОДК все принятые риски классифицируются Банком как значимые.

Банком регулярно (не реже одного раза в год) проводится оценка рисков на предмет их значимости.

Банк осуществляет контроль над следующими видами значимых банковских рисков:

кредитный риск; риск ликвидности; риск концентрации; процентный риск; рыночный риск, включающий валютный риск; операционный риск; регуляторный риск, правовой риск; риск потери деловой репутации; стратегический риск и риск материальной мотивации персонала.

Функционирование системы управления рисками регламентируется внутренними нормативными документами Банка, разработанными с учетом требований Банка России и международного опыта управления рисками (рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору).

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих функции управления рисками

Банком обеспечено распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление функций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом.

- Совет директоров / председатель Совета директоров;
- Служба управления рисками;
- подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль - Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля.

Совет директоров Банка

- принимает участие в разработке, утверждении, реализации ВПОДК Банка;
- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, порядок управления значимыми рисками и капиталом Банка, осуществляет контроль его реализации;
- осуществляет контроль выполнения ВПОДК в Банке и их эффективности;
- оценивает соответствие процедур управления рисками и капиталом текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата существенных направлений деятельности.

Служба управления рисками

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками и капиталом;
- осуществляет идентификацию и оценку рисков, в том числе потенциальных, присущих деятельности Банка;
- осуществляет мониторинг принятых Банком рисков с точки зрения соблюдения сигнальных и предельных значений (лимитов), установленных Советом директоров Банка;
- осуществляет оценку агрегированной позиции Банка по принятым рискам, с предоставлением органам управления Банка выходных данных с результатами и предложениями по минимизации в случае необходимости;
- формирует предложения по значению сигнальных и предельных значений (лимитов);
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.

Служба внутреннего аудита

- проводит проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- не реже одного раза в год проводит оценку эффективности методов оценки рисков.

Служба внутреннего контроля

- осуществляет оценку актуальности внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих управление рисками и капиталом.

Функции органов управления Банка и подразделений, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России.

Процедуры управления рисками и методы их оценки и политика в области снижения рисков

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих деятельности. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение требований, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций и капитала, соответствуют срокам планирования финансового результата в рамках Стратегии развития Банка.

Плановая структура капитала определяется в соответствии с требованиями, определенными нормативными документами Банка России и поддерживается на уровне не ниже нормативных значений всех уровней капитала.

Склонность к риску определяется в виде количественных и качественных показателей:

- к количественным показателям относятся показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- к качественным показателям относятся оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов).

Показатели склонности к риску определяются с учетом поддержания достаточности капитала и соблюдения совокупного объема принятых Банком рисков.

Плановые (целевые) уровни рисков и целевая структура рисков определяются с учетом требований нормативных актов Банка России, а также иных ограничений, установленных в рамках системы управления рисками и капиталом.

Оценка кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности, операционного риска, риска концентрации осуществляется с использованием нормативных методов, установленных Банком

В целях обеспечения оценки нефинансовых рисков качественными методами Банком формируются профессиональные суждения, основанные на результатах анализа факторов возникновения риска.

В Банке функционирует система сигнальных и предельных значений (лимитов), призванная ограничить уровни принятых рисков.

Сигнальные и предельные значения (лимиты) устанавливаются Советом директоров Банка и пересматриваются не реже одного раза в год.

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

- сокращение объема операций, подверженных риску;
- изменение параметров Процентной, Депозитной и Кредитной политик Банка;
- резервирование;
- реализация проблемных активов;
- увеличение размера капитала и т.д.

Информация, содержащаяся в отчетности ВПОДК, используется органами управления для определения мер по снижению рисков.

Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам

Отчетность ВПОДК включает в себя следующую информацию:

- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала) и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала (если таковые имеются);
- о выполнении обязательных нормативов.

Отчетность ВПОДК формируется на регулярной основе Службой управления рисками и позволяет осуществлять обобщение информации по всем видам значимых рисков, осуществлять оценку достаточности капитала, оценивать потребность в капитале на перспективу и информировать органы управления Банка:

- Отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – отчет о функционировании системы управления рисками и капиталом) представляется:
 - Правлению Банка – ежемесячно;
 - Совету директоров – ежеквартально;
- Отчет о результатах стресс-тестирования представляется Правлению Банка и Совету директоров – ежегодно;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК представляется Правлению Банка и Совету директоров – ежегодно

в сроки, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

Информация о происшедших изменениях в течение отчетного года в процедурах управления рисками.

В начале 2017 года в соответствии с решением Совета директоров утверждены внутренние нормативные документы, разработанные в рамках ВПОДК на основании требований Указания Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (Стратегия управления рисками и капиталом, Положение «О системе управления рисками и капиталом»), в которых, в том числе, определены:

- методика определения значимых для Банка рисков;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала;
- склонность к риску и направления ее распределения;
- плановая структура капитала, плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков;
- методы, порядок и периодичность оценки эффективности методологии оценки риска;
- требования к автоматизированной системе, обеспечивающей управление рисками;
- сценарии стресс-тестирования;

- состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования.

Процедуры стресс-тестирования определены в Положении «О порядке проведения стресс-тестирования достаточности собственных средств (капитала) для покрытия рисков (утверждено в начале 2017 года Правлением Банка).

7.1.2. По итогам 2017 года максимальные, минимальные и средние значения в разрезе активов, распределенных по видам рисков, участвующих в расчете нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0), представлены в таблице 20.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях (максимальном, минимальном и среднем значении) в течение отчетного периода:

Таблица 20

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018		MAX за отчетный период	MIN за отчетный период	СРЕД за отчетный период
		тыс. руб.	уд. вес, %			
Совокупная сумма активов Банка, для покрытия собственными средствами (капиталом), по видам рисков:						
1	Кредитный риск	766 761	75.9%	x	x	x
2	Рыночный (валютный) риск	-	0.0%	11 168	-	2 395
3	Операционный риск	242 938	24.1%	247 263	242 938	243 933
Собственные средства (капитал), всего, в том числе:						
1	Базовый капитал	343 898	x	344 676	324 079	338 713
2	Основной капитал	343 898	x	344 676	324 079	338 713
3	Дополнительный капитал	3 593	x	19 946	450	5 612
Нормативы достаточности капиталов (180-И):						
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	34.1	x	36.5	27.9	32.9
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	34.1	x	36.5	27.9	32.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	34.4	x	37.7	29.2	33.5

7.1.3. По состоянию на 01.01.2018 года Банк имеет наибольшую склонность к кредитному и операционному риску:

- доля кредитного риска в совокупном объеме принятых Банком рисков составляет 75,9% (по состоянию на 01.01.2017 года = 75,8%);
- доля операционного риска в совокупном объеме принятых Банком рисков составляет 24,1% (по состоянию на 01.01.2017 года = 23,2%);

В целом структура рисков, сложившаяся на 01.01.2018 года соответствует структуре на начало отчетного года.

Виды рисков сконцентрированы в секторе кредитования клиентов - физических лиц и некредитных организаций, а также сторонних кредитных организаций: доля чистых процентных доходов за отчетный период составила 82,8% (за 2016 год – 81,5%) в общей сумме чистых доходов банка. Доля чистых доходов от операций с иностранной валютой и чистых доходов от переоценки иностранной валюты: за 2017 год = 0,5% в общей сумме чистых доходов банка (за 2016 год = - 0,2%).

Страновая концентрация активов и обязательств: активы и обязательства Банка в 2017 году были сконцентрированы на территории Российской Федерации.

Концентрация рисков, участвующих в расчете нормативов достаточности капитала, соответствует спектру традиционных банковских операций. Основные услуги Банка - это привлечение средств во вклады и депозиты и размещение их в кредиты, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, валютно-обменные операции.

7.1.4. Банк раскрывает информацию, предусмотренную требованиями Банка России, в т.ч. указанием 3081-У, в полном объеме. При этом не указываются данные о наименовании, персональные данные контрагентов, кредиторов и заемщиков Банка.

7.1.5. Информация о принимаемом Банком кредитном риске (п. 6.1.1)

7.1.5.1. Информация о распределении кредитного риска:

По степени концентрации рисков наибольшая составляющая приходится на кредитные операции. Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

Основная цель реализации Кредитной политики - расширение кредитного поля для эффективного размещения ресурсов Банка, при соблюдении следующих условий:

- управление и контроль кредитных рисков;
- обеспечение технологичности системы кредитования;
- повышение качества кредитного портфеля;
- получение прибыли.

Решения о принятии кредитного риска выносятся Кредитным комитетом Банка, а в случае достижения сигнальных значений или нарушении лимитов по показателям уровня кредитного риска и концентрации кредитного риска информация доводится до членов Правления и Совета директоров Банка.

Решения, принимаемые единолично председателем Правления, его первым заместителем, ограничены лимитами полномочий и типовыми условиями кредитования. Общий объем ссуд, предоставленных на основании единоличных решений указанных должностных лиц за 2017 года составил 3 625 тыс.руб. (за 2016 года составляет 6 400 тыс. руб.) или 0,4% объема ссудной и приравненной к ней задолженности.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет соблюдения следующих принципов:

- наличие обеспечения по выдаваемым кредитам;
- осуществление мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями Банка России;
- неукоснительное соблюдение обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) в течение 2017 года указанные нормативы Банком соблюдались.

7.1.5.1.1. Распределение кредитного риска (требованиям к капиталу в отношении кредитного риска) с классификацией активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»:

Таблица 21

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018		МАХ за отчет- ный пери- од	MIN за отчет- ный пери- од	СРЕД за отчет- ный пери- од
		тыс. руб.	уд. вес, %			
	Совокупная сумма активов Банка, для покрытия собственными средствами (капиталом), по видам рисков:	1 009 699	100%	x	x	x
1	Кредитный риск, всего, в том числе:	766 761	75.9%	x	x	x
1.1.	Кредитный риск по активам с пониженным риском (II группа активов по 180-И)	20 348	x	75 054	5 599	32 237
1.2.	Кредитный риск по активам с повышенным риском (БК, ПК, ПКр, код 8957)	277 267	x	303 370	166 335	248 006

1.3.	Кредитный риск по прочим кредитным требованиям (IV группа активов по 180-И)	469 146	x	688 839	438 088	503 475
1.4.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	x	1 720	0	123

По состоянию на 01.01.2018 года установлено снижение на 56 млн. совокупной суммы активов, находящихся под кредитным риском, по сравнению с данными на 01.01.2017. Указанное снижение связано, в основном, со снижением активов с пониженным риском (II группа активов по 180-И) и снижением активов по прочим кредитным требованиям (IV группа активов по 180-И) с одновременным ростом кредитных требований с повышенным риском, а именно выдачей новых кредитных продуктов.

7.1.5.1.2. Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и кредитных организаций с разбивкой по географическому распределению по группам регионов РФ:

- Финансовые услуги, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению – 38,61 %, в том числе:
 - Москва – 11,14 %
 - Мурманская область – 27,47 %
- Розничная торговля – 23,46 %, в том числе:
 - Мурманская область – 23,36 %
 - Московская область – 0,10 %
- Оптовая торговля – 19,86 %, в том числе:
 - Москва – 10,44 %
 - Мурманская область – 9,42 %
- Операции с недвижимым имуществом – 12,04 % (Мурманская область)
- Строительство – 1,62 % (Мурманская область)
- Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков – 1,88 % (Мурманская область)
- Производство пищевых продуктов – 1,75 % (Мурманская область)
- Обеспечение безопасности – 0,78 % (Мурманская область)

7.1.5.1.3. Распределение кредитного риска по типам заемщиков с разбивкой по географическому распределению по группам регионов РФ:

- Юридические лица - негосударственные коммерческие организации (не кредитные) – 38,20 %, в том числе:
 - Мурманская область – 29,97 %
 - Москва и Московская область – 8,23 %
- Кредитные организации – 30,16 %, в том числе:
 - Москва – 8,70 %
 - Мурманская область – 21,46 %
- Индивидуальные предприниматели – 9,76 % (Мурманская область)
- Физические лица – 21,88 %, в том числе:
 - Мурманская область – 20,37 %
 - Москва – 0,91 %
 - г. Санкт-Петербург и Ленинградская область – 0,60 %.

7.1.5.1.4. Распределение кредитного риска по видам условных обязательств кредитного характера:

Таблица 22

Наименование обязательства	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменение за 2017 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
Выданные банковские гарантии	0	0.0%	1 720	9.1%	-1 720	- 9.1
Неиспользованные лимиты овердрафт	1 930	65.9%	5 000	26.4%	-3 070	39.5
Неиспользованные лимиты открытых кредитных линий	1 000	34.1%	12 236	64.5%	-11 236	- 30.4
ИТОГО	2 930	100.0%	18 956	100.0%	- 16 026	X

По состоянию на 01.01.2018 обязательства условного характера - неиспользованные лимиты открытых кредитных линий снизились на 11 236 тыс. руб. или 30.4 п.п., в основном, в связи с закрытием одного из действующих договоров кредитных линий.

7.1.5.2. Информация о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И) в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательств кредитного характера, ПФИ и другие) на отчетную дату и в среднем значении за отчетный период:

- Денежные средства и средства на корреспондентских счетах: 4 580 тыс. руб., среднее за отчетный период – 21 189 тыс. руб.;
- Ссудная и приравненная к ней задолженность: 762 181 тыс. руб., среднее за отчетный период – 792 018 тыс. руб.;
- Условные обязательства кредитного характера на отчетную дату отсутствуют.

7.1.5.3. Информация об объемах и сроках просроченной⁵ и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов.

7.1.5.3.1. О структуре просроченной ссудной задолженности в разрезе типов заемщиков с учетом направлений деятельности (бизнес-линий) Банка (см. примечание к пункту 6.1.3.3):

Таблица 23

Категория заемщика	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменение за 2017 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса, п.п.
Негосударственные коммерческие организации	9 146	23.1%	5 306	36.4%	3 840	-13.3
Индивидуальные предприниматели	0	0.0%	157	1.1%	-157	-1.1
Физические лица, всего в том числе:	30 415	76.9%	9 102	62.5%	21 313	14.4
- ссуды, выданные на индивидуальной основе	29 407	74.3 %	7 565	51.9 %	21 842	22.4
- ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований	1 008	2.6 %	1 537	10.6 %	-529	-8.0
ИТОГО	39 561	100.0%	14 565	100.0%	24 996	X

7.1.5.3.2. О длительности просроченной задолженности в разрезе типов заемщиков с учетом направлений деятельности (бизнес-линий) Банка (см. примечание к пункту 6.1.3.3)

Таблица 24

Категория заемщика	объем просроченной задолженности, по состоянию на 01.01.2018 года, тыс. руб.			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней

⁵ Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Негосударственные коммерческие организации	8 172	0	0	974
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0
Физические лица, всего в том числе:	18 901	2 408	0	9 106
- ссуды, выданные на индивидуальной основе	18 597	2 208	0	8 602
- ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований	304	200	0	504
ИТОГО	27 073	2 408	0	10 080

7.1.5.3.3. О реструктурированной ссудной задолженности в разрезе типов заемщиков с учетом направлений деятельности (бизнес-линий) Банка (см. примечание к пункту 6.1.3.3)

Таблица 25

Категория заемщика	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменение за 2017 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса, п.п.
Негосударственные коммерческие организации	84 123	49.8%	89 670	40.5%	- 5 547	9.3
Индивидуальные предприниматели	14 750	8.7%	20 250	9.2%	- 5 500	-0.5
Физические лица, всего в том числе:	70 225	41.5%	111 113	50.3%	- 40 888	- 8.8
- ссуды, выданные на индивидуальной основе	70 225	41.5 %	111 113	50.3 %	- 40 888	- 8.8
- ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	169 098	100.0%	221 033	100.0%	-51 935	X

Сумма ссудной задолженности по кредитам, представленным физическим и юридическим лицам, по которым Банком было принято решение о реструктуризации задолженности, в связи с изменением условий кредитования снизилась на 51 935 тыс. руб. или 23,5%. Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2018 составляет 17,0%, что не превышает ее долю на 01.01.2017 (20,2%).

7.1.5.3.4. Об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов Банка.

Таблица 26

Категория заемщика	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменение за 2017 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса, п.п.
Совокупная величина просроченной ссудной задолженности	39 561	4.0%	14 565	1.3%	24 996	2.7

Совокупная величина реструктурированной ссудной задолженности	169 098	17.0%	221 033	20.2%	-51 935	- 3.2
Общий объем активов	992 566	X	1 091 803	X	-99 237	X
ИТОГО	X	21.0%	X	21.5%	X	- 0.5

Существенных изменений удельного веса просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов Банка за отчетный период не установлено.

7.1.5.4. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери⁶, с приведением информации о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери **Таблица 27** (см. Приложение 1 к Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) публикуемой отчетности БАНКА «МСКБ» (ПАО) за 2017 год).

7.1.5.5. Банк в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщиков принимает в залог:

- коммерческая недвижимость;
- жилая недвижимость;
- земельные участки;
- незавершенное строительство.
- легковые автомобили;
- грузовые автомобили.
- самоходные машины.
- оборудование.
- товарные запасы, сырье и материалы, полуфабрикаты, готовая продукция.
- поручительство юридических и физических лиц.
- иное имущество.

В целях определения рыночной стоимости залога Банком могут применяться следующие подходы:

- сравнительный;
- доходный;
- затратный.

Банк относит имущество к ликвидному залому при условии, что срок рыночной экспозиции не превышает 270 дней.

Инструментами обеспечения ликвидности залога является применение поправочных коэффициентов к рыночной стоимости объекта оценки и ее дисконтирование.

В целях контроля ликвидности залога Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг соответствия параметров залогового имущества, условий его содержания и эксплуатации тем требованиям, которые указаны в договоре залога

Ключевой задачей мониторинга залогового имущества является своевременное выявление каких-либо фактов или предпосылок снижения количественных, качественных и стоимостных характеристик этого имущества с целью формирования комплекса мероприятий по защите интересов Банка в области залогового обеспечения кредита.

Для выполнения этой задачи Банк осуществляет следующие действия:

- осмотр имущества;
- контроль соответствия рыночной стоимости залога, определенной при заключении договора залога, рыночной стоимости на дату проведения оценки.

Ликвидность залога считается подтвержденной, если уполномоченным специалистом Банка, установлено его фактическое наличие и соответствие характеристикам, предусмотренным договором залога, а также установлено наличие устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог.

⁶ 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).

Рыночная и справедливая стоимость залога определяются уполномоченным сотрудником Банка не реже одного раза в 3 месяца.

7.1.5.5.1. Информация о структуре видов имущества, полученного в обеспечение ссудной задолженности, в разрезе категорий качества:

Таблица 28

Наименование обеспечения	Обеспечение I категории качества		Обеспечение II категории качества		Прочее обеспечение	
	Рыночная стоимость	Залоговая стоимость	Рыночная стоимость	Залоговая стоимость	Рыночная стоимость	Залоговая стоимость
Недвижимое имущество	0	0	1 089 009	851 079	0	0
Автотранспорт	0	0	34 381	24 483	0	0
Самоходные машины	0	0	4 779	2 750	0	0
Оборудование	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	0	0	1 128 169	878 312	0	0

Снижение рыночной стоимости обеспечения недвижимого имущества, предоставленного Банку и участвующей в минимизации резервов на возможные потери, по сравнению с прошлым годом на 158 874 тыс. руб., в основном, связано со снижением цен на рынке недвижимости. Кроме того, снижение рыночной, а также залоговой стоимости объектов недвижимого имущества и автотранспорта, вызвано снижением совокупной ссудной задолженности (без учета средств, размещенных в МБК и депозит Банка России).

В целях расчета нормативов достаточности капитала к кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов дисконты не применяются.

7.1.5.7. Активы, предоставленные Банком в качестве обеспечения, отсутствуют. Активами, доступными для предоставления Банком в качестве обеспечения кредитов, являются:

- права требования по кредитным договорам, удовлетворяющие следующим условиям:
 - кредитный договор заключен с соблюдением законодательства Российской Федерации;
 - сумма основного долга по кредиту выражена в рублях;
 - кредитный договор не содержит ограничений на переход прав требований кредитора к другому лицу;
 - кредит отнесен к I или II категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590 – П.
- недвижимое имущество
- ликвидные активы, в т.ч. остатки средств на счетах до востребования, межбанковские кредиты и депозиты сроком до 1 месяца.

По состоянию на 01.01.2018 указанным критериям соответствуют активы на сумму 300 619 тыс.руб.

Таблица 29

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6

1	Всего активов, в том числе:	0	0	664 048	300 619
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредит- ными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной креди- тоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кре- дитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредит- ными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной креди- тоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кре- дитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	166 992	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	166 167	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными орга- низациями	0	0	247 496	247 496
7	Ссуды, предоставленные физическим ли- цам	0	0	53 123	53 123
8	Основные средства	0	0	30 270	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

7.1.5.8. В целях расчета нормативов достаточности капитала Банком не используются методики управления кредитными рисками на основе внутренних рейтингов (ПВР).

7.1.5.9. Кредитный риск контрагента в Банке отсутствует, т.к. Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками.

7.1.6. Информация о принимаемом Банком рыночном (валютном) риске (п. 6.1.2)

Для снижения степени валютного риска ежедневно осуществляется контроль текущего состояния открытой валютной позиции банка. Информация в оперативном режиме представляется руководству Банка. Операции в иностранной валюте проводятся с учетом динамики и тенденций изменения курсовых соотношений национальной и иностранной валюты.

В 2017 году лимиты открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, установленные Банком России, соблюдались.

В целях минимизации валютных рисков конъюнктура валютного рынка постоянно отслеживалась.

Для снижения валютного риска покупки/продажи крупных сумм наличной иностранной валюты, для разных объемов купленной/проданной наличной иностранной валюты устанавливались разные курсы.

В целом, в течение отчетного года банк соблюдал сбалансированную валютную позицию, что нашло отражение в положительном финансовом результате от операций купли-продажи иностранной валюты.

7.1.7. Информация о принимаемом Банком операционном риске (п. 6.1.3)

7.1.7.1. Информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска представлена в таблице 30:

Таблица 30

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение за 2017 год	
			абсолютное, тыс. руб.	удельного веса, %
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	388 699	395 627	-6 928	-1.8
чистые процентные доходы	281 599	279 986	1 613	0.6
чистые непроцентные доходы	107 100	115 641	-8 541	-7.4

Операционный риск является одним из значимых для Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями действующего законодательства, появлением на рынке новых банковских продуктов, усложнением технологических процессов. В первую очередь, система управления операционным риском в банке направлена на решение следующих задач:

- обеспечение непрерывности деятельности банка;
- поддержание деловой репутации банка;
- обеспечение сохранности активов банка.

В 2017 году Банк продолжал уделять значительное внимание таким источникам операционного риска как риск информационной безопасности: совершенствовались не только методические подходы (разрабатывались нормативные документы), но используемые для его минимизации технологические решения (приобреталось и внедрялось соответствующее программное обеспечение), а также риск персонала: на регулярной основе осуществлялись мероприятия по повышению квалификации и контролю профессионального уровня специалистов банка.

Операционные риски, реализованные в отчетном году, не поднимались выше «умеренного» уровня. Банк своевременно и оперативно принимал меры для минимизации дальнейшего возникновения подобных случаев риска.

По состоянию на 01.01.2018 по итогам проведения ежегодной самооценки руководители структурных подразделений оценили уровень операционного риска, принимаемого на себя Банком, как приемлемый. Финансовые потери в результате реализации случаев операционного риска в 2017 году отсутствуют.

В Банке создана система контроля над операционным риском. Осуществляется поэтапный переход к применению продвинутых подходов к управлению операционным риском.

7.1.7.2. Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Процесс снижения операционного риска включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

В целях снижения операционного риска основными инструментами для его регулирования являются:

- разработка внутренних Положений, Правил и Процедур, в том числе технологических карт (алгоритм совершения операции), совершения банковских операций и сделок с учетом минимизации возможного влияния факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, разработка организационной структуры Банка;
- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- осуществление последующего контроля проводимых операций;
- соблюдение установленного порядка доступа к материальным активам Банка;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и обеспечение надлежащей информационной безопасности;
- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение на постоянной основе обучения сотрудников, контроль их знаний и навыков;
- страхование ответственности за причинение убытков третьим лицам по вине служащих Банка;
- страхование отдельных видов имущества;
- разработка комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности (плана ОНиВД);
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения.

7.1.7.3. В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк руководствуется Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

7.1.8. Информация по риску инвестиций в долговые инструменты (п. 6.1.4)

По состоянию на 01 января 2018 года долговых инструментов Банк не имеет.

7.1.9. Информация по риску инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель (п. 6.1.5)

По состоянию на 01 января 2018 года долевыx ценныx бумаг Банк не имеет.

7.1.10. Информация о принимаемом Банком процентном риске банковского портфеля (п. 6.1.6)

7.1.10.1. Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

Таблица 31

Коды	Наименование показателя	Временные интервалы												
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	30 845	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссудная задолженность, всего, из них:	264 279	24 433	46 350	90 253	98 905	43 281	20 409	11 834	8 181	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций	253 985	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	9 427	18 305	39 122	76 673	72 795	32 108	19 313	10 879	8 002	7 526	0	0	0
3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	физических лиц, всего, из них:	867	6 128	7 228	13 580	26 110	11 173	1 096	955	179	0	0	0	0
3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3.2	жилищные ссуды	258	927	1 198	2 281	3 993	474	0	0	0	0	0	0	0
3.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы													
2.2	Форварды													
2.3	Валютно-процентные свопы													
2.4	Процентные свопы													
2.5	Опционы «Put»													
2.6	Опционы «Call»													
2.7	Прочие договоры (контракты)													
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	295 124	24 433	46 350	90 253	98 905	43 281	20 409	11 834	8 181	7 526	0	0	0
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	38 886	13 303	10 577	29 745	227 367	63 316	523	0	0	0	0	0	0
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юри-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	дических и физических лиц													
2.2	депозиты юридических лиц	1 604	1 736	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	вклады (депозиты) физических лиц	37 282	11 567	10 577	29 745	227 367	63 316	523	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы													
5.2	Форварды													
5.3	Валютно-процентные свопы													
5.4	Процентные свопы													
5.5	Опционы «Put»													
5.6	Опционы «Call»													
5.7	Прочие договоры (контракты)													
5	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	38 886	13 303	10 577	29 745	227 367	63 316	523	0	0	0	0	0	0
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	256 238	11 130	35 773	60 508	-128 462	- 20 035	19 886	11 834	8 181	7 526	0	0	0
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	9 822.12	370.99	894.33	605.08	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 400 базисных пунктов	- 9 822.12	- 370.99	- 894.33	- 605.08	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.958	0.833	0.625	0.250	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Управление процентным риском осуществляется на постоянной основе. При управлении процентным риском обеспечивается независимость структурных подразделений, осуществляющих функции управления процентным риском, и структурных подразделений, осуществляющих операции с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, с целью исключения конфликта интересов. Основной целью управления процентным риском Банка является его своевременное выявление и минимизация.

7.1.10.2. Основными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, с которыми Банк на регулярной основе осуществляет операции, являются: остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях, чувствительные к изменению процентных ставок, межбанковское кредитование, кредитование коммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, остатки на расчетных, текущих и депозитных счетах клиентов.

7.1.10.3. Оценка процентного риска осуществляется в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «№Сведения о риске процентной ставки» в части инструментов чувствительных к изменению процентной ставки.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует Гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является 0,01 процента).

Используемая Банком методика оценки процентного риска охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям, чувствительным к изменению процентных ставок.

Процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций к величине собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в соответствии с методикой расчета показателя процентного риска Указания Банка России N 4336-У.

Расчет заключается в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания.

В целях оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую стоимость чистых активов Банк регулярно (не реже 1 раза в месяц) осуществляет оценку процентного риска активов, чувствительных к изменению процентной и применением системы сигнальных и предельных значений (лимитов), призванной фиксировать превышение Банком приемлемого уровня процентного риска. Сигнальные и предельные значения (лимиты) устанавливаются Советом Директоров Банка и пересматриваются не реже одного раза в год. Для оценки процентного риска Банк не применяет каких-либо допущений, отличных от договорных условий.

В 2017 году показатели процентного риска находились в пределах допустимых значений.

По результатам стресс-тестирования финансового результата и капитала Банка в случае изменения процентной ставки на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.01.2018 установлено:

- при снижении процентных ставок на 400 б.п. снижение процентных доходов Банка составит 11.7 млн.;
- при увеличении процентных ставок на 400 б.п. Банк получит увеличение процентных доходов на 11.7 млн. руб.

Изменение экономической стоимости Банка при заданном (методом дюрации) изменении процентных ставок на 01.01.2018 составило 0.2 млн.

В течение 2017 года наблюдалась тенденция снижения рыночных процентных ставок, связанных, в первую очередь, со снижением ключевой ставки Банка России.

7.1.10.4. Банком рассчитывается процентный риск в разрезе иностранных валют в случае превышения операций в отдельных иностранных валютах на 5 более процентов от общей величины активов/обязательств чувствительных к изменению процентных ставок.

7.1.11. Информация о принимаемом Банком риске ликвидности (п. 6.1.7)

7.1.11.1. Управление риском ликвидности осуществляется на постоянной основе. При управлении риском ликвидности обеспечивается независимость структурных подразделений, осуществляющих функции управления риском, и структурных подразделений, отвечающих за управление активами и обязательствами, с целью исключения конфликта интересов.

Организационная структура Банка в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования:

Председатель Правления:

- координирует действия подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств.

Отдел международных и региональных расчетов (ОМиРР):

- осуществляет сбор оперативной информации о состоянии ликвидных активов Банка и предстоящих платежах;
- производит определение ликвидной позиции Банка на текущий момент;
- представляет материалы в виде выходных таблиц председателю Правления и первому заместителю председателя Правления;
- осуществляет планирование потребности Банка в ликвидных средствах путем составления платежного календаря;

- проводит сделки с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям председателя Правления (Первого заместителя председателя Правления Банка в рамках его компетенции);

Операционный отдел:

- представляет ОМиРР информацию о предполагаемом движении денежных средств по счетам (вкладам) клиентов – физических лиц;
- представляет сводную информацию о движении денежных средств по депозитам физических лиц (приток/отток) председателю Правлению банка.

Управление развития бизнеса:

- представляет ОМиРР информацию о предполагаемом движении денежных средств по счетам клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- осуществляет сбор и анализ информации о состоянии рынка банковских услуг, составе, качестве и стоимости услуг, предлагаемых другими банками;
- осуществляет сбор и анализ информации о состоянии рынка депозитов физических лиц – условиях привлечения денежных средств, предлагаемых другими банками;
- представляет сводную информацию в виде выходных форм Правлению банка.

Кредитное управление:

- представляет ОМиРР информацию о предполагаемых операциях по размещению и возврату размещенных денежных средств.

Отдел финансового анализа и управления рисками (ОФАиУР):

- осуществляет расчет и анализ обязательных нормативов, отражающих состояние ликвидности Банка в соответствии с регламентом ежедневного расчета обязательных нормативов;
- формирует информационную базу по состоянию ликвидности Банка, включающую в себя фактические показатели нормативов ликвидности, рассчитанные за каждый день, расчет разрывов по срокам погашения активов и пассивов (расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности);
- прогнозирует возможные источники убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- осуществляет мониторинг деловой активности клиентов;
- выявляет требования и/или обязательства банка, которые могут повлиять на невыполнение нормативов ликвидности. При этом оценивается, какое воздействие данные требования /обязательства оказывают на способность кредитной организации погашать свои текущие обязательства;
- осуществляет расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и производит анализ динамики их изменения;
- осуществляет оценку потребности банка в фондировании – расчет коэффициента фондирования, или удельного веса средств «до востребования», размещенных в кредиты (портфель);
- осуществляет анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, утвержденных Советом директоров Банка, параметры которых определяются Правлением Банка;
- подготавливает рекомендации по восстановлению ликвидности;
- не реже 1 раза в месяц предоставляет председателю Правления Банка и не реже одного раза в квартал Совету директоров Банка обобщенную информацию об уровне риска ликвидности.

Организационная структура Банка в части осуществления контроля за управлением риском ликвидности, а также установлению внутрибанковских лимитов для показателей оценки и мониторинга уровня риска ликвидности:

Совет директоров Банка:

- утверждает внутренние документы Банка, определяющие основные принципы управления риском ликвидности, в т.ч. на случай непредвиденных обстоятельств;
- утверждает сигнальные и предельные значения (лимиты) коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, коэффициента фондирования, а также значений обязательных нормативов ликвидности;
- осуществляет контроль полноты и периодичности проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления ликвидностью;
- утверждает комплекс мероприятий в случае возникновения кризиса ликвидности;
- осуществляет контроль и оценку эффективности деятельности исполнительных органов Банка по управлению ликвидностью.

Правление Банка:

- подготавливает к утверждению Советом директоров внутренние документы, определяющие основные принципы управления ликвидностью;
- определяет процедуры взаимодействия, полномочия и меры ответственности подразделений, участвующих в процессе управления ликвидностью;
- анализирует состояния рынков и отдельных финансовых инструментов, принимает меры адекватного реагирования на их изменения;
- оценивает перспективы текущей и долгосрочной ликвидности Банка на основе всей внутренней и внешней информации, представляемой структурными подразделениями, денежных потоков, отношений с контрагентами и корреспондентами, факторного анализа состояния основных нормативов ликвидности;
- определяет момент выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы;
- разрабатывает политики Банка – Кредитную, Депозитную, Процентную, определяющие структуру активов и пассивов Банка.

Служба внутреннего аудита:

- осуществляет оценку соблюдения процедур по управлению ликвидностью;
- осуществляет оценку эффективности внутренних процедур Банка по управлению риском ликвидности;
- осуществляет оценку качества управленческих решений специалистов Банка, отвечающих за управление ликвидностью.

Служба внутреннего контроля:

- осуществляет контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменения законодательства РФ, нормативных актов Банка России, иных органов;
- участвует в разработке, согласовании внутренних нормативных документов Банка в части проведения анализа соответствия нормативного документа Банка требованиям действующего законодательства РФ, нормативным документам Банка России и иных органов.

7.1.11.2. Факторы возникновения риска ликвидности:

- несоответствие между суммами и сроками входящих и исходящих денежных потоков;
- потребность в ликвидных средствах, вызванная непредвиденными событиями, в результате которых требуется больше ресурсов, чем предусмотрено;
- вероятность потерь при реализации активов, либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- изменение стоимости фондирования.

Внешние факторы риска ликвидности

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;
- неустойчивость валютных курсов, инфляция, утрата доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и прочие.

Внутренние факторы риска ликвидности

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- потеря репутации Банка и прочие.

7.1.11.3. Политика в области управления риском ликвидности

Целями управления ликвидностью Банка являются:

- обеспечение своевременного и полного удовлетворения Банком обязательств перед кредиторами (вкладчиками, партнерами по финансово-хозяйственной деятельности, и прочими клиентами);
- поддержание такой структуры активов и пассивов, которая обеспечивала бы оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности Банка.

Виды операций, которым присущ риск ликвидности:

- привлечение срочных вкладов от физических и юридических лиц;
- размещение свободных денежных средств на корреспондентских счетах кредитных организаций;
- размещение свободных денежных средств в кредиты;
- размещение свободных денежных средств в межбанковские кредиты.

Методы выявления риска ликвидности

- прогноз мгновенной ликвидности - оперативное определение состояния платежной позиции банка;
- прогноз текущей ликвидности – метод прогнозирования потоков денежных средств на основании платежного календаря;
- прогноз долгосрочной ликвидности – метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности на основании таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов осуществляет полностью в соответствии с Порядком составления формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;
- оценка потребности банка в фондировании – расчет коэффициента фондирования, или удельного веса средств «до востребования», размещенных в кредиты (портфель).

Методы управления и оценки риском ликвидности:

В целях управления и оценки ликвидности устанавливаются сигнальные и предельные значения (лимиты) показателей уровня риска ликвидности в Банке:

- коэффициентов дефицита ликвидности;
- коэффициента фондирования;
- обязательных нормативов ликвидности.

Банком не установлены сигнальные и предельные значения (лимиты) на коэффициенты избытка ликвидности с целью создания надежной системы управления риском ликвидности, гарантирующей поддержание достаточной ликвидности Банка в обычных условиях, и создания подушки (резерва) ликвидности для противостояния возможному воздействию стрессовых ситуаций.

Процедуры управления риском концентрации на отдельные источники ликвидности:

В целях измерения концентрации риска ликвидности Банком используются показатели уровня концентрации на отдельные источники ликвидности:

- максимальный размер вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей в общем объеме источников ликвидности.

Прогноз мгновенной ликвидности осуществляется в течение операционного дня путем оперативно-го определения состояния платежной позиции Банка на основании отчетов, получаемых с использованием программного комплекса, применяемого Банком для отражения банковских операций.

Прогноз текущей ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в ежедневном составлении СУР таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

Коэффициент фондирования рассчитывается СУР ежедневно по алгоритму, приведенному в таблице 1, в двух вариантах:

- «стандартный»: по фактическим остаткам на балансовых счетах, с использованием следующего допущения:

- обязательства "до востребования" включены в расчет в размере 30%.
- «критический»: аналогично варианту «стандартный» с использованием следующих допущений:
- срочные средства клиентов учитываются в размере 90% от фактических остатков с учетом наличия у вкладчиков – физических лиц права на досрочное востребование вклада и волатильности валютного рынка;
- обязательства "до востребования" включены в расчет в размере 30% от среднего (медиального) значения;
- в кредитных требованиях, ожидаемых к плановому (по графикам) погашению клиентами в течение ближайших 30 дней, не учитываются ожидаемые пролонгации;

- размер собственных средств (капитала) Банка принимается с учетом консервативного подхода, исходя из необходимости поддержания размера собственных средств (капитала) Банка на уровне не менее 300 млн. руб.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) представлены в таблице 32:

Таблица 32

наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	80 046	80 046	80 046	80 046	80 046	80 046	80 046	80 046	80 046	80 046
1.1. II категории качества										
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Кредитная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	73 151	73 151	254 239	254 641	264 332	288 765	335 115	367 634	425 368	615 502
3.1. II категории качества	-	-	155	557	2 585	19 335	55 572	78 716	126 307	269 539
4. Ценные бумаги, находящиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:										
4.1. II категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	22	22	22	22	22	194	194	194	194	5 096
6.1. II категории качества										4 902
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	153 219	153 219	334 307	334 709	344 400	369 005	415 355	447 874	505 608	700 644
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций										
9. Средства клиентов, из них:	306 065	306 065	309 747	322 471	330 562	343 864	354 441	366 292	384 187	675 393
9.1. вклады физических лиц	16 469	16 469	20 151	31 271	39 362	50 928	61 505	73 356	91 251	382 457
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	5 166	5 166	5 276	5 276	5 354	5 558	5 692	5 693	5 700	5 700
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	311 231	311 231	315 023	327 747	335 916	349 422	360 133	371 985	389 887	681 093
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, введенные кредитной организацией	2 930	2 930	2 930	2 930	2 930	2 930	2 930	2 930	2 930	2 930
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										

14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	- 160 942	- 160 942	16 354	4 032	5 554	16 653	52 292	72 959	112 791	16 621
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка 12) : 100 %	-51.81	-51.81	5.20	1.20	1.70	4.80	14.50	19.60	28.90	2.40

В течение всего 2017 года обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, соблюдались со значительным запасом.

По состоянию на 01.01.2018 года показатели оценки риска ликвидности принимают следующие значения:

- дефицит ликвидности на сроке «До востребования и на один день» составляет - 51.8% (сигнальное значение = - 75%; предельное значение (лимит) = - 85%);
- избыток ликвидности на сроке от «До востребования и на один день» до «До 30 дней» составляет 1.7% (сигнальное значение = - 40%; предельное значение (лимит) = - 50%);
- избыток ликвидности на сроке от «До востребования и на один день» до «До 1 года» составляет 28.9% (сигнальное значение = - 40%; предельное значение (лимит) = - 50%);
- избыток ликвидности на сроке «Свыше 1 года», нарастающим итогом с начала года составляет 2,4% (сигнальное значение = - 40%; предельное значение (лимит) = - 50%);
- коэффициент фондирования - удельный вес средств «до востребования», размещенных в кредиты (портфель) составляет 0% (сигнальное значение = 20%; предельное значение (лимит) = 30%);
- размер вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей в общем объеме источников ликвидности составляет 62,7% (сигнальное значение = 75%; предельное значение (лимит) = 80%).

7.1.11.4. Методы снижения риска ликвидности и методология стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности.

В случае достижения сигнальных или нарушения предельных значений (лимитов) по показателям оценки уровня риска ликвидности, концентрации риска ликвидности сотрудники Службы управления рисками выявляют требования и/или обязательства, которые повлияли на достижение сигнальных значений или нарушение лимитов по таким показателям и информируют об этом органы управления Банка. При этом оценивается, какое воздействие данные требования и/или обязательства оказывают на способность Банка погашать свои текущие обязательства и предлагаются рекомендации по восстановлению ликвидности.

В случае достижения установленных допустимых значений инструментами снижения являются изменения параметров Процентной и Депозитной политик Банка.

Сценарии стресс-тестирования утверждаются Советом директоров. Процедуры и методы стресс-тестирования утверждаются Правлением Банка.

Сценарии и процедуры стресс-тестирования пересматриваются в зависимости от изменения внутренних и внешних факторов деятельности Банка, но не реже одного раза в год.

Стресс-тестирование проводится на ежегодной основе и предоставляется Правлению и Совету директоров Банка.

Стресс-сценарии учитывают исторические и гипотетические изменения факторов риска, а также корреляцию между различными показателями и видами рисков и отражают значимые для Банка шоки (охватывают спектр значений факторов риска от мягких до критических). При определении стресс-сценариев учитывается соответствие факторов риска профилям значимых банковских рисков и направлениям деятельности Банка.

При выборе сценариев стресс-тестирования Банк исходит из следующего:

- стресс-тестирование охватывает все значимые для Банка риски и направления деятельности;
- сценарии стресс-тестирования учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации.

Сценарии стресс-тестирования:

- «Сценарий 1: «Экстраполяция» (применение к следующему отчетному периоду среднеарифметического отклонения, рассчитанного за три предшествующих года);
- Сценарий 2: «Мягкий» (наименьшие сценарные изменения параметров деятельности Банка от данных на отчетную дату);

- Сценарий 3: «Умеренный» (средние сценарные изменения параметров деятельности Банка от данных на отчетную дату);
- Сценарий 4: «Критический» (наибольшие сценарные изменения параметров деятельности Банка от данных на отчетную дату).

При проведении стресс-тестирования использованы метод сценарного анализа (для стресс-теста обязательных нормативов ликвидности), а также исторические сценарии по динамике изменения ссудной задолженности в результате выдач/гашения кредитов, изменений объема привлеченных средств, направленные на оценку стратегических перспектив Банка и позволяющие оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на результаты деятельности Банка в случае наступления экстремальных, но вместе с тем вероятных событий с учетом исторических данных, как мировых, так и внутрибанковских.

7.1.11.5. Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, в Банке отсутствует.

7.1.11.6. Описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

В случае непрогнозируемого снижения ликвидности и достижения сигнальных значений или нарушения предельных значений (лимитов) по обязательным нормативам ликвидности на протяжении 5 рабочих дней и более, действия Банка осуществляются в соответствии с Планом финансирования деятельности.

Основными целями Плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности до момента выхода Банка из кризисной ситуации.

Данный План утверждается Советом директоров и пересматривается не реже одного раза в год.

Основным координирующим и контролирующим органом организационных мероприятий является Правление, периодичность работы которого в условиях кризиса ликвидности устанавливается председателем Правления Банка. При этом деятельность членов Правления направлена на решение следующих задач:

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- определение стратегических действий и масштаба их введения;
- разработка и предоставление на утверждение Совета директоров Банка Плана мероприятий;
- назначение ответственных за исполнение мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- контроль исполнения мероприятий;
- информирование Совета директоров Банка о результатах проведенных мероприятий и изменениях контрольных показателей;
- определение момента выхода из кризиса и план возврата к обычному режиму работы;
- анализ произошедших событий, выводы об эффективности предпринятых мер и о том, насколько можно избежать повторения такого кризиса;
- принятие решения по вопросам предоставления надзорным органам, клиентам, акционерам необходимой информации (либо ограничениях на распространение сведений определенного характера).

В зависимости от факторов, оказывающих влияние на состояние ликвидности Банка, перечень мероприятий может включать в себя также следующие элементы:

В случае недостаточности собственных средств (капитала) Банка

- увеличение уставного капитала Банка путем проведения новой эмиссии (решение Совета директоров);
- получение субординированных займов (кредитов) (Решение Совета директоров);
- выработка и проведение комплекса мероприятий направленных на реструктуризацию наиболее рискованных активов Банка в менее рискованные (Решение Правления).

В случае потери текущей ликвидности:

- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов) (Первый заместитель председателя Правления);
- заключение новых корреспондентских соглашений;
- ограничение (изменение лимитов кредитования) или прекращение кредитования на определенный срок (Решение Кредитного комитета Банка).

В случае несбалансированной ликвидности (потери долгосрочной ликвидности):

- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования определенной срочности (Решение Кредитного комитета Банка);
- реструктуризация обязательств.

В случае длительного избытка ликвидности:

- стимулирование клиентов банка вкладывать деньги во вклады с переменной процентной ставкой, устанавливая по ним более выгодные проценты по сравнению с возможностями вложения средств на тот же период времени под фиксированный процент;
- выдачу кредитов с плавающей процентной ставкой;
- удлинение сроков кредитования.

Возврат к нормальной деловой активности.

Процесс возврата к нормальной деловой активности включает в себя тщательную перестройку активов Банка и осторожную ликвидацию пассивов, приобретенных в период кризиса, распространение информации о ликвидации кризиса в Банке и восстановление его репутации.

В случае изменения бизнес-модели Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

7.1.11.7. Расчет обязательных нормативов ликвидности, показателей, характеризующих состояние ликвидности, рассчитываются ежедневно и предоставляются в составе отчетности ВПОДК со следующей периодичностью:

- Правлению Банка – ежемесячно;
- Совету директоров – ежеквартально.

7.2. Информация об управлении капиталом (п.6.2)

7.2.1. Основными целями организации системы управления капиталом, как составной части процесса управления Банком, являются:

Основными целями организации системы управления капиталом, как составной части процесса управления Банком, являются:

- соблюдение требований Банка России к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной единственным акционером Банка;
- обеспечение и защита интересов акционера Банка, кредиторов и клиентов Банка.

Система управления капиталом Банка основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Банком России в части организации системы управления рисками и капиталом, организации внутреннего контроля в кредитных организациях.

Система управления капиталом Банка строится с учетом следующих основных принципов:

- интеграция ВПОДК в систему стратегического планирования;
- документирование процедур (в том числе с использованием унифицированных форм внутренней отчетности) планирования, определения потребности в капитале и оценке достаточности капитала в разрезе его уровней;
- иерархичность (многоуровневость) системы управления: на уровне организационной структуры в банке выделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, а также оценке и контролю уровня достаточности капитала;
- обеспечение объективности и достоверности информации, используемой органами управления Банка при принятии управленческих решений, в том числе для оперативного контроля уровня достаточности капитала Банка, наличия либо отсутствия фактов нарушений установленных процедур управления капиталом Банка и лимитов, а также контроля эффективности применяемых процедур управления капиталом и рисками;
- обеспечение функционирования системы мониторинга и внутренней отчетности по значимым банковским рискам и на уровне агрегированного риска, позволяющей оценивать влияние изменения характера и размера рисков на достаточность капитала;
- обоснованная оценка достаточности капитала на постоянной основе;
- регулярное проведение стресс-тестирования достаточности капитала для покрытия значимых рис-

ков;

- регулярная осведомленность Совета директоров и органов управления Банка об уровне достаточности капитала в целях контроля;
- обеспечение независимости Службы внутреннего аудита для осуществления контроля соответствия системы управления капиталом установленным ВПОДК и Службы внутреннего контроля для оценки соответствия ВПОДК требованиям законодательства;
- постоянное совершенствование системы управления капиталом с учетом стратегических задач Банка, изменений во внешней среде, а также нововведений в мировой практике управления капиталом.

7.2.2. В начале 2017 года в соответствии с решением Совета директоров утверждены внутренние нормативные документы, разработанные в рамках ВПОДК на основании требований Указания Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (Стратегия управления рисками и капиталом, Положение «О системе управления рисками и капиталом», в которых, в том числе, определены:

- методика определения совокупного объема необходимого капитала;
- определения возможных дополнительных источников капитала Банка;
- методика определения наличия резерва по капиталу.

7.2.3. В соответствии с решением единственного акционера от 29 июня 2017 года дивиденды в отчетном периоде не выплачивались.

8. Информация о сделках Банка по уступке прав требований (п. 7)

Основной задачей, решаемой Банком при осуществлении сделок по уступке прав требований, в зависимости от видов активов, является реализация просроченной или с большим риском образования просроченной (в силу наличия у Банка соответствующей информации) задолженности по кредитным договорам заинтересованному лицу для снижения кредитного риска и улучшения качества кредитного портфеля.

За отчетный период Банком было заключено три сделки уступки прав требований (цессии) потребительским кредитам, в которых Банк являлся первоначальным кредитором.

При совершении указанных сделок Банк действовал самостоятельно, без привлечения третьих лиц.

В результате осуществления указанных сделок кредитный риск передан Банком цессионарию в полном объеме.

В результате осуществления сделок по уступке прав требований кредитный риск передан Банком цессионариям в полном объеме, иным видам рисков Банк не подвергался. Уступка прав требований по одному договору цессии, оплата по которому осуществляется в рассрочку, включает в себя риск, связанный с цессионарием, и не связан с лицом, требования к которому переданы. Необходимость мониторинга изменения кредитного риска по сделкам по уступке прав требований отсутствует.

Методы снижения рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, соответствуют методам снижения кредитного риска, а именно:

- диверсификация (контроль над концентрацией);
- лимитирование;
- резервирование;
- принятие ликвидного обеспечения;
- реализация проблемных активов.

Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Изменений в политику Банка в области методов снижения рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в отчетном периоде не вносились.

При определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований кредитного портфеля, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк не использует подходы, отличные от подходов, установленных Банком России для определения требований к капиталу.

В связи с осуществлением сделок по уступке прав требований у Банка не возникала необходимость обращения к данным рейтинговым агентствам в целях определения требований к капиталу в отношении требований, учтенных на балансовых счетах Банка.

Данные об объемах, длительности и уровне рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований (п.7.2.).

На отчетную дату требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, отсутствуют.

В данное время Банк не планирует уступать требования в следующем отчетном периоде.

Общий объем собственных прав требований, уступленных в отчетном периоде составляет 19 853 тыс.руб. Права требований третьих лиц Банк не приобретал. Банк не имел убытков/прибылей в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Банк не имеет требований, отражаемых на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований, взвешенных на коэффициенты риска (Кр), кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), ПФИ (КРС), определенных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в разрезе величин коэффициентов риска (Кр) и видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее). Банк не имеет требований и обязательств, возникших в результате сделок по уступке прав требований, исключаемых из основного капитала Банка.

Банк не имеет требований, отражаемых на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований, взвешенных на коэффициенты риска, в разрезе величин коэффициентов риска и видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее).

9. Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающего или разместившего ценные бумаги (п. 8)

За отчетный период Банк публично не размещал ценные бумаги.

10. Информация об операциях со связанными сторонами (п. 9)⁷

В 2017 году Банк осуществлял операции со следующими группами связанных сторон⁸ на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Группа 1 – частные лица и близкие родственники данных частных лиц, которые имеют значительное влияние на Банк или входят в состав старшего руководящего персонала.

Группа 2 – предприятия, находящиеся под контролем частного лица из Группы 1.

Информация об операциях (сделках) Банка в 2017 году со связанными сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям) в части предоставленных ссуд (с указанием размеров просроченной задолженности), объемов средств на счетах клиентов, объемов обязательств по взаиморасчетам, данных о предоставленных и полученных гарантиях, списанных кредитной организацией сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных сторон, а также информация о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами в части процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, процентных расходов, в том числе по привлеченным средствам клиентов, чистых доходов (расходов) от операций с иностранной валютой, операционных доходов и расходов, представлена в таблице 33:

⁷ Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, 50н и 151н.

⁸ Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н.

Таблица 33

Наименование показателя	Группа 1: частные лица (тыс. руб.)	Группа 2: предприятия (тыс. руб.)
Выдано кредитов в отчетном периоде		74 000
Виды обеспечения, полученного в отчетном периоде под выданные кредиты		Залог недвижимого имущества, поручительство
Ссудная задолженность на отчетную дату, всего:	0	86 912
в т.ч. просроченная ссудная задолженность	0	0
Резерв, сформированный под ссудную задолженность, на отчетную дату	0	17 891
Условные обязательства кредитного характера на отчетную дату, всего:	0	0
в т.ч. кредитные линии	0	0
в т.ч. кредиты в форме "овердрафт"	0	0
в т.ч. выданные Банком гарантии	0	0
Резерв, сформированный под УОКХ, на отчетную дату		
Средства на счетах на отчетную дату	758	1 953
Дебиторская задолженность по иным операциям на отчетную дату, всего:	0	0
в т.ч. безнадежная к взысканию	0	0
Объемы взаиморасчетов в отчетном периоде	0	0
Финансовый результат от операций со связанными сторонами за отчетный период:	874	15 356
Процентные доходы от предоставленных ссуд	418	14 146
Непроцентные доходы по операциям кредитования	1	5
Чистые доходы за расчетно-кассовое обслуживание	77	706
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	499
Прочие доходы	488	0
Процентные расходы по привлеченным средствам	110	0

11. Информация о системе оплаты труда (п. 10)

Порядок оплаты труда в Банке определен положением «Об оплате труда», которое утверждается Советом директоров Банка, и распространяется на все структурные подразделения Банка.

В целях выполнения функций по контролю над риском мотивации персонала, относящихся к компетенции Совета Директоров, на основании решения Совета Директоров от 26.02.2015 года из числа членов Совета директоров назначено уполномоченное лицо – начальник управления финансовых операций Абозовик В.Г., который не является членом исполнительного органа Банка, имеет высшее экономическое образование, обладает достаточным опытом и квалификацией, позволяющими ему осуществлять деятельность по подготовке к рассмотрению Советом Директоров вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в соответствии с Инструкцией Банка России № 154-И.

В 2017 году уполномоченным лицом подготовлено 2 решения Совета директоров по указанным вопросам.

За выполнение данных функций уполномоченному лицу в 2017 году вознаграждения не выплачивались.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка проводилась в 2017 году ООО СТ-Аудит в рамках проведения ежегодной аудиторской проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2016 год. По результатам проверки нарушений не выявлено.

Ключевыми показателями системы оплаты труда Банка, являются:

- количественные требования, предъявляемые к годовому совокупному объему оплаты труда (СО-ОТ), в том числе к СООТ членов Правления Банка;
СООТ ежегодно утверждается Советом Директоров Банка с учетом фактических показателей деятельности Банка, а также степени достижения целей, определенных стратегией развития Банка.
- требования к структуре вознаграждений работников Банка (соотношение фиксированной (ФЧОТ), нефиксированной текущей и отсроченной частей оплаты труда (НФЧОТ));
- требования к соотношению ФЧОТ членов Правления и размера собственных средств (капитала) Банка.

Советом директоров утверждены в 2017 году 2 новые редакции положения «Об оплате труда». Изменения внесены в части:

- установлен новый размер минимальной заработной платы в соответствии с внесенными изменениями в законодательство РФ;
- регламентированы сроки и форма предоставления председателю Правления информации о размерах вознаграждений;
- бухгалтерский учет операций по выплате вознаграждений работникам перенесен в Приложение 3 к Учетной политике Банка.

Общий размер вознаграждения работника Банка за год включает в себя ФЧОТ и НФЧОТ.

ФЧОТ включает в себя:

- должностной оклад;
- компенсационные выплаты (компенсация за неиспользованный отпуск, компенсация расходов на оплату стоимости проезда и провоза багажа к месту использования отпуска и обратно, а также компенсационные выплаты, связанные с переездом, выходные пособия) и другие выплаты, предусмотренные законодательством РФ.

НФЧОТ включает в себя:

- стимулирующие выплаты (вознаграждения в виде премий);
- материальная помощь;
- компенсационные выплаты (компенсация расходов на оплату стоимости проезда и провоза багажа к месту использования отпуска и обратно, а также компенсационные выплаты, связанные с переездом, при превышении норм установленных законодательством).
- оплата медицинских услуг, используемых работниками Банка.

Общий размер вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает в себя:

- ФЧОТ, которая составляет не менее 50% от общего размера вознаграждения за год;
- НФЧОТ, которая составляет не более 50% от общего размера вознаграждения за год.

В целях обеспечения независимости размера оплаты труда работников подразделений, осуществ-

ляющих внутренний контроль и управление рисками от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски, возможность осуществления текущих стимулирующих выплат определяется на основании качественных (нефинансовых) показателей:

- выполнение планов деятельности;
- реализация рекомендаций по результатам контрольных мероприятий;
- результаты оценки внешними аудиторами качества организации и функционирования системы внутреннего контроля и управления банковскими рисками в части задач, возложенных на указанных работников положениями «О службе внутреннего аудита», «О службе внутреннего контроля», «Об отделе финансового анализа и управления рисками», а также иными положениями по соответствующим направлениям деятельности Банка;
- обеспечение полноты, достоверности и своевременности бухгалтерской и налоговой отчетности Банка.

В целях учета влияния рисков на результаты деятельности Банка в рамках системы оплаты труда Банк использует следующие количественные (финансовые) показатели:

для текущих выплат

- обобщающая оценка доходности, рассчитанная в соответствии с методикой, предусмотренной Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание 4336-У), имеет значение не хуже, чем «сомнительная»;
- соблюдение обязательных нормативов;
- отнесение Банка к классификационной группе не ниже третьей в соответствии с требованиями Указания 4336-У.

для отсроченных выплат

- обобщающие оценки показателей, рассчитанных в соответствии с методикой, предусмотренной Указанием 4336-У, имеют значения: активов и ликвидности – «хорошая», доходности – не хуже «сомнительная»;
- ежедневное соблюдение Банком обязательных нормативов в течение предыдущего квартала;
- достаточность собственных средств (капитала) Банка для покрытия агрегированного объема всех банковских рисков не ниже показателя, установленного внутренними нормативными документами Банка.

а также качественные (нефинансовые) показатели

- соблюдение требований законодательства РФ, нормативных документов Банка России, внутренних нормативных документов Банка;
- результаты проверок надзорных и контролирующих органов, проверок СВК и СВА;
- отношение работника к выполнению своих должностных обязанностей;
- своевременность и качество выполняемой работы, отдельных поручений и заданий;
- личный вклад работника в выполнение структурным подразделением возложенных на него задач и функций;
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников в достижении стратегических целей Банка.

Данные показатели используются Банком, так как позволяют на комплексной основе учитывать такие значимые риски как риск ликвидности, кредитный, операционный, рыночный, регуляторный, правовой, а также определить текущее экономическое положение Банка и перспективы его изменения в ближайшие 12 месяцев.

Соблюдение указанных показателей является основанием для определения возможности осуществления текущих стимулирующих выплат и признания обязательств по осуществлению отсроченных выплат в размерах, определенных структурой вознаграждений, выплачиваемых работникам Банка, а также с учетом иных количественных ограничений в соответствии с положением «Об оплате труда».

Размер признанных Банком обязательств по отсроченным выплатам может быть симметрично скорректирован в случае негативных показателей деятельности Банка, в том числе до полной отмены выплат при экстремальных фактических показателях рисков, приведших к снижению размера собственных средств Банка ниже показателя, установленного законодательством РФ и (или) несоблюдению обязательных нормативов, установленных Банком России, и (или) к невозможности своевременного исполнения Банком обязательств перед кредиторами и вкладчиками.

В целях совершенствования системы оплаты труда, эффективного управления риском материальной мотивации персонала с учетом принимаемых рисков и доходности деятельности Банка из состава количественных (финансовых) показателей в отчетном периоде исключен показатель «Чистые доходы». Состав и характеристики качественных показателей в отчетном периоде не изменялись.

Все виды выплат, предусмотренных системой оплаты труда Банка, осуществляются в денежной форме в валюте Российской Федерации в соответствии с условиями заключенных с работниками трудовых договоров. Иные формы выплаты НФЧОТ (акции, финансовые инструменты) не применяются в связи с тем, что их характеристики (форма выпуска и отсутствие обращения на организованном рынке ценных бумаг) не позволяют рассматривать такие формы, как оказывающие стимулирующее воздействие.

В целях определения размера вознаграждений работники Банка подразделяются на следующие категории:

- работники, принимающие риск (1 группа);
- работники, выполняющие функции по управлению рисками и исполняющие функции внутреннего контроля (2 группа);
- прочие работники (3 группа).

Списочная численность работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков (работники 1 группы) по состоянию на 01.01.2018 года составила:

- члены исполнительных органов – 3 человека;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 9 человек.

Текущие выплаты НФЧОТ в отчетном периоде производились всем работникам 1 группы.

Выплаты гарантированных премий и стимулирующих вознаграждений при приеме на работу работникам 1 группы в 2017 году Банком не производились.

Выходные пособия работникам 1 группы в 2017 году не выплачивались.

Обязательства по выплате отсроченной части НФЧОТ Банком не признавались, соответственно выплаты, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка, удержание невыплаченных отсроченных вознаграждений не производились.

Информация об общем размере выплат в отчетном периоде по видам (фиксированная и нефиксированная части) работникам 1 группы представлена в таблице 33:

Таблица 33

Категория работников	фиксированная часть вознаграждения, тыс. руб.	нефиксированная часть вознаграждения, тыс. руб.		Итого, тыс. руб.
		текущие выплаты, тыс. руб.	корректировка, тыс. руб.	
Члены исполнительных органов	5 822	1 685	0	7 507
Иные работники, принимающие риски	6 486	1 637	0	8 123
ИТОГО	12 308	3 322	0	15 630

Все выплаты ФЧОТ и текущей части НФЧОТ производились в 2017 году в денежной форме.

По результатам 2017 года количественные требования, предъявляемые к размеру совокупного объема оплаты труда (СООТ) и структуре вознаграждения работников, Банком выполнены в полном объеме, а именно:

- ФЧОТ работников 1 группы = 50% (лимит - не более 60 %) от общего размера вознаграждений за год;
- НФЧОТ работников 1 группы = 50% (лимит – от 40% до 60 %) от общего размера вознаграждений за год;
- установленные лимиты годового объема СООТ, а также ФЧОТ Председателя и членов Правления соблюдены.

На протяжении всего 2017 года Банком были соблюдены количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели для определения возможности осуществления текущих выплат НФЧОТ.

Таким образом, факторы корректировки, являющиеся основанием для удержания ранее выплачен-

ного вознаграждения, в 2017 году отсутствовали.

12. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Таблица 35

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. рублей

Но- мер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало от- четного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными ор- ганизациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0 0	0 0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1	1
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными органи- зациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1	1

Председатель Правления

Главный бухгалтер

26 февраля 2018 года



Дудкина С. Г.

Башина Ю. Н.

Таблица 27

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери.

Категория качества актива	Ссудная задолженность, в т.ч. МБК и депозит Банка России				Расчетный резерв				Сформированный резерв			
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	изменение за 2017 год		на 01.01.2018	на 01.01.2017	изменение за 2017 год		на 01.01.2018	на 01.01.2017	изменение за 2017 год	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	уд. веса, п.п.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	уд. веса, п.п.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	уд. веса, п.п.
I	332 027	132 531	199 496	19.5	x	x	x	x	x	x	x	x
II	249 740	233 009	16 731	- 3.1	35 006	17 183	17 823	9.3	23 110	7 440	15 670	29.8
III	199 165	196 606	2 559	- 3.9	43 917	50 291	-6 374	- 4.7	9 608	15 554	-5 946	- 9.6
IV	20 842	170 901	-150 059	- 20.3	13 522	90 225	-76 703	- 44.1	1 903	24 773	-22 870	- 40.3
V	90 823	17 770	73 053	7.8	90 761	17 698	73 063	39.5	19 129	8 743	10 386	20.1
ИТОГО	892 597	750 817	141 780	X	183 206	175 397	7 809	X	53 750	56 510	-2 760	X

По состоянию на 01.01.2018 кредитный портфель Банка (с учетом средств, размещенных в депозит Банка России и в МБК), по сравнению с данными на 01.01.2017 года, увеличился на 141 780 тыс. руб. (или 18.9%) и составил 892 597 тыс. руб. (на 01.01.2017 = 750 817 тыс. руб.). Увеличение связано, в основном, за счет размещения свободных денежных средств в депозит Банка России на сумму 180 млн. руб. Снижение совокупной ссудной задолженности (без учета средств, размещенных в МБК и депозит Банка России) составило 31 220 тыс. руб.