

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Углеметбанк»
за 2017 год**

РАЗДЕЛ 1 Общие положения.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Углеметбанк», составленной в соответствии с Указаниями Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» за период, начинающийся 01 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года, по состоянию на 31 декабря 2017 года (включительно).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в следующем составе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (www.coalmetbank.ru)

В соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

11 Информация о банке

Полное фирменное наименование кредитной организации:

Акционерное общество «Углеметбанк», сокращенное фирменное наименование АО «Углеметбанк» (далее – «Банк») создан в 1994 году.

Юридический адрес:

454138, г. Челябинск, пр. Молодогвардейцев, 17Б

Фактический адрес:

454138, г. Челябинск, пр. Молодогвардейцев, 17Б

Тел.: +7 (351) 247-49-99, 247-49-79, факс: +7 (351) 247-49-89, (www.coalmetbank.ru)

e-mail: info@umbank.ru

Ключевыми регионами присутствия Банка являются основные регионы деятельности ключевых клиентов, а именно Республика САХА, Кемеровская и Челябинская области.

Подразделения Банка также присутствуют еще в четырех российских регионах: Московский регион, Иркутской областях, Удмуртской республике, Республике Башкортостан. В этих ре-

гионах деятельность Банка призвана обеспечить потребности ключевых клиентов в банковских продуктах, при этом активное продвижение бренда Банка в этих регионах не планируется.

В целом региональную сеть продаж Банка можно считать сформированной, что позволяет Банку ограничить темпы роста операционных расходов. Основной упор в продвижении продуктов Банк делает на каналы дистанционного обслуживания клиентов.

Головной офис АО «Углеметбанк» расположен в г. Челябинске

В состав АО «Углеметбанк» входят внутренние структурные подразделения:

- Дополнительный офис «Металлургический» АО «Углеметбанк» в г. Челябинске,
- Дополнительный офис «Центральный» АО «Углеметбанк» в г. Челябинске,
- Дополнительный офис «Чебаркульский» АО «Углеметбанк»,
- Кредитно-кассовые офисы АО «Углеметбанк» в г. Белорецке, г.Ижевске
- Операционная касса вне кассового узла №1 АО «Углеметбанк» в г. Белорецке.

По состоянию на 31.12.2017 года АО «Углеметбанк» имеет три обособленных подразделения:

рег. номер	Наименование	Дата регистрации	Место нахождения (фактический адрес)
2	Филиал в г. Москве	11.03.2003	127083, г. Москва, ул. Мишина, д. 35, стр. 2
6	Кузбасский филиал	30.08.2005	650991, г. Кемерово, ул. Красноармейская, д.136
8	Нерюнгринский филиал	04.09.2015	678960, Республика Саха (Якутия), г. Нерюнгри, пр. Дружбы Народов, д. 29/4

В состав Кузбасского филиала Банка входят следующие внутренние структурные подразделения:

- дополнительный офис «Мысковский-Центральный» Кузбасского филиала АО «Углеметбанк»;
- дополнительный офис «Междуреченский» Кузбасского филиала АО «Углеметбанк»;
- дополнительный офис «Новокузнецкий» Кузбасского филиала АО «Углеметбанк»;
- дополнительный офис «Киселевский» Кузбасского филиала АО «Углеметбанк»;
- операционная касса вне кассового узла №2 Кузбасского филиала АО «Углеметбанк»;
- операционная касса вне кассового узла №3 Кузбасского филиала АО «Углеметбанк»;
- операционный офис Кузбасского филиала АО «Углеметбанк» г. Железногорск-Илимский;
- операционный офис Кузбасского филиала АО «Углеметбанк» г. Белово.

В состав Нерюнгринского филиала Банка входит следующее внутреннее структурное подразделение:

- дополнительный офис № 1 «Нерюнгринского» филиала АО «Углеметбанк».

17.10.2017 года был закрыт Дополнительный офис «Площадь МОПРа» АО «Углеметбанк» в г. Челябинске.

12. Информация о банковской группе.

АО «Углеметбанк» не является участником банковской группы.

РАЗДЕЛ 2. Краткая характеристика деятельности Банка.

АО «Углеметбанк» имеет Генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 2997 от 26 января 2015 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О

банках и банковской деятельности», и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 174-03482-100000 от 07 декабря 2000 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 174-03680-001000 от 07 декабря 2000 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 174-03585-010000 от 07 декабря 2000 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 174-04126-000100 от 20 декабря 2000 года.
- Лицензия на осуществление отдельных видов деятельности с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0002115 от 18 мая 2016 года.

АО «Углеметбанк» включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2004 года под номером 115. Согласно российскому законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов.

22 мая 2017 г. RAEX (Эксперт РА) пересмотрел [рейтинг кредитоспособности](#) АО «Углеметбанк» (лицензия №2997) в связи с изменением методологии и присвоил рейтинг на уровне ruBB (соответствует рейтингу A(III) по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Положительно на рейтинг повлиял:

- рост норматива достаточности основного капитала банка (на 01.04.2017 Н1.2 составил 10,3%, против 8% на 01.12.2016) и сохранение высокой устойчивости капитала к реализации кредитных рисков (по состоянию на 01.04.2017 банк выдерживает полное обесценение 16,8% совокупного кредитного портфеля без нарушения норматива Н1.2).
- хорошая сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте (на 01.04.2017 Н2=64,9%; Н3=123,6%) и высокий уровень имущественной обеспеченности портфеля кредитов ЮЛ, ИП и ФЛ (покрытие ссудного портфеля обеспечением без учета залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составляет 127,7% на 01.04.2017).

Также агентство отмечает высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг (на 01.04.2017 доля ценных бумаг, имеющих кредитный рейтинг сопоставимый с ruA- и выше по шкале RAEX (Эксперт РА), составляет более 70%), что обеспечивает банку доступ к источникам дополнительной ликвидности (объем средств, которые могут быть привлечены под залог ценных бумаг, составляет около 38% привлеченных средств банка на 01.04.2017).

RAEX (Эксперт РА) – крупнейшее в России рейтинговое агентство с 19-летней историей. Является лидером в области рейтингования, а также исследовательско-коммуникационной деятельности.

RAEX (Эксперт РА) включено в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России.

По итогам ранкинга [«ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности – 2017 г.»](#) АО Углеметбанк занимает 228 место по активам, 270 место по собственному капиталу и 180 место по нераспределенной прибыли из 517 представленных банков в ранкинге.

По итогам [рэнкинга банков](#), подготовленного рейтинговым агентством «Эксперт РА», на 01 декабря 2017 года Углеметбанк занимает следующие позиции.

В [рэнкинге банков по активам](#) - 232 место (↑27 позиций по сравнению с данными на 01 января 2017 года). Активы АО «Углеметбанк» составили 8158,0 млн. руб.

В [рэнкинге по динамике капитала](#) на 01 января 2018 года АО «Углеметбанк» занял 195 место, капитал увеличился на 6,17% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В [рэнкинге по кредитам организациям](#) - 329 место (↑15 позиций по сравнению с данными на 01 января 2017 года).

В [рэнкинге по кредитам физическим лицам](#) на 01 января 2018 года АО «Углеметбанк» занимает 184 место и поднялся на 19 позиций по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, объём кредитов увеличился на 5,1%.

Согласно [рэнкинга банков по депозитам физических лиц](#) - 166 место из 473 (↑48 позиций относительно 01 января 2017 года).

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Одним из главных направлений деятельности Банка на рынке финансовых услуг является обслуживание юридических лиц, преимущественно угледобывающих и углеперерабатывающих предприятий Кузбасса, Иркутской области, Республики Саха (Якутия), металлургических предприятий в Челябинске, Ижевске, Башкирии.

Приоритетными направлениями в работе Банка являлись:

1. Развитие корпоративного бизнеса:
 - предоставление услуг корпоративным клиентам и организациям по обслуживанию банковских счетов, открытию депозитов,
 - обслуживание внешнеторговых операций, кредитование,
 - выход Банка на рынок инструментов, связанных с участием предприятий в тендерах и конкурсах или выполняющих контракты по государственным закупкам;
 - предоставление гарантий, другие операции.
2. Реализация целевых проектов розничного бизнеса:
 - оказание банковских услуг клиентам физическим лицам по кредитованию,
 - поддержание и планомерное наращивание депозитного портфеля по вкладам физических лиц
 - снижение стоимости депозитного портфеля физических лиц с учетом рекомендаций ЦБ, рыночных условий;
 - внедрение и запуск системы Интернет-Банк и мобильного банкинга для физических лиц;
 - разработка и реализация: пакетных продуктов и услуг, программы лояльности клиентов (cash back)
 - эмиссия платежных карт по зарплатным проектам,
 - трансфер-агентские услуги,
 - организация работы по предложению клиентам услуг эквайринга (терминалы по обслуживанию карт в торговых точках;
 - расчеты по аккредитиву;
 - хранение ценностей, другие операции;

- смена банка - спонсора в международных платежных системах Visa, MasterCard;
- перевод клиентов Нерюнгринского филиала банка с карт ПС Золотая Корона на карты ПС MasterCard;
- организация эквайринга карт ПС Мир в устройствах банка

3. Приоритеты работы Банка на финансовых рынках:

Операции на рынке МБК:

- привлечение и размещение денежных средств, для поддержания необходимого уровня ликвидности Банка.
- операции на Валютном рынке:
- проведение конверсионных операций для клиентов Банка;
- заключение операций Валютный SWAP для поддержания необходимого уровня ликвидности Банка.

Операции на Фондовом рынке:

- формирование ликвидного портфеля ценных бумаг Банка;
- проведение операций Прямого и Обратного РЕПО для поддержания необходимого уровня ликвидности Банка и получение доходов от разницы ставок.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк не занимается производственной, страховой и торговой деятельностью.

22. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Несмотря на неравномерную динамику экономического роста, такие факторы, как повышение цен на нефть, рост уровня доходов населения, создали условия для роста потребительского спроса и улучшения предпринимательских настроений. Продолжается развитие процессов импортозамещения и расширения несырьевого экспорта, наметились дополнительные зоны роста в промышленном производстве. Такие признаки восстановления лежат в основе прогноза роста экономики России в 2018 и на 1,8% в 2019 году. Ожидается, что основным фактором роста будет потребительский спрос. Вместе с тем спрос во многом приобретает кредитный характер — население активно тратит на покупки уже не только сбережения, но и заемные средства. При этом, помимо устойчиво растущего ипотечного кредитования, отмечается рост портфеля и других потребительских ссуд. Ожидается, что в среднесрочной перспективе основным источником роста будут неторгуемые секторы экономики. Рост в сфере услуг должен возобновиться на фоне оживления активности в транспортном секторе, строительстве, недвижимости, оптовой торговле, а также в финансовом секторе. Проблема российской экономики заключается не в ограничениях источников инвестиций, а в отсутствии механизмов и среды для привлечения потенциальных инвестиций, так называемый инвестиционный климат, куда входит и безопасность предпринимателей, и эффективность работы судебной и правоохранительной систем).

Экономическая рецессия 2014-2016 годов усилила уязвимости, которые с течением времени накапливались в банковской системе. Текущая консолидация банковского сектора и продолжающиеся случаи потери финансовой устойчивости кредитными организациями указывают на фундаментальные проблемы, которые необходимо решать для обеспечения стабильного и

устойчивого роста в будущем. Масштаб и объемы вмешательства регулятора указывают на сохраняющуюся уязвимость российской банковской системы. С момента активизации Банком России в 2014 году усилий по расчистке банковской системы количество банков в России сократилось более чем на треть. Чаще всего к потере финансовой устойчивости приводили такие проблемы, как наличие рискованных бизнес-моделей, излишне агрессивное развитие бизнеса, большие объемы кредитования связанных сторон, а также представление недостоверной информации о качестве активов. В последнее время лишились лицензий или были подвергнуты санации несколько банков, входивших в 50 крупнейших банков по размеру активов. В 2017 году российские власти усовершенствовали схему санации в целях ускорения процесса урегулирования несостоятельности проблемных банков. В июле Банк России создал Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС). Этот новый инструмент санации позволяет Банку России осуществлять вливания капитала в банки напрямую, а не виде долгосрочных кредитов на льготных условиях, предоставляемых через Агентство по страхованию вкладов.

Несмотря на случаи потери финансовой устойчивости несколькими крупными частными банками в 2017 году, общие показатели банковского сектора остались стабильными. Основные показатели банковского сектора улучшались вплоть до конца августа 2017 года вслед за улучшением ситуации в остальной экономике. На протяжении года ключевые показатели кредитного риска и рентабельности оставались практически неизменными, а темпы роста кредитования немного увеличились. Совокупный показатель достаточности капитала на протяжении года оставался стабильным на уровне около 13% (нормативный минимум - 8%) на фоне низких темпов роста кредитования и высоких показателей прибыльности банков в начале года. Однако в сентябре вследствие утраты капитала банками, проходящими санацию, и отражения в отчетности отрицательных финансовых результатов этих банков, общие показатели банковского сектора ухудшились.

Проблемы нескольких крупных частных банков негативно отразились на совокупной прибыли банковского сектора России, которая сократилась впервые с начала 2017 года. Совокупная чистая прибыль банковского сектора России с первого по третий квартал 2017 года сократилась с 997 млрд. рублей (17,3 млрд. долл. США), зафиксированных за период с января по август, до 675 млрд. рублей (11,7 млрд. долл. США). Зафиксированное сокращение банковской прибыли было обусловлено разовым отражением в отчетности отрицательных финансовых результатов, вызванных формированием дополнительных резервов по проблемным кредитам банков, saniруемых через ФКБС. Доля проблемных кредитов колебалась на исторически высоком уровне - около 10% (до кризиса проблемные кредиты составляли примерно 6% в январе 2014 года), но объемы резервов на возможные потери по ссудам остаются достаточными. Рост кредитования был неравномерным, поскольку в розничном секторе спрос восстанавливался быстрее, чем в корпоративном сегменте и МСП.

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания надежности и устойчивости Банка и дальнейшего его развития.

2.3. Основные показатели финансово экономической деятельности Банка за 2017 год

Банк завершил 2017 год со следующими экономическими показателями с учетом событий после отчетной даты:

в тысячах российских рублей

	На 31 декабря 2017	на 31 декабря 2016
Собственные средства (капитал) ¹	1 225 305	1 135 255
Активы	7 938 409	6 753 689
Чистая ссудная задолженность	1 704 111	1 641 170
Привлеченные средства	6 805 312	5 689 718
Прибыль (убыток) после налогообложения	67 335	166 912

В течение 2017 года и в 2016 году Банк не допускал нарушения обязательных нормативов достаточности базового и основного капитала и собственных средств (капитала) Банка.

РАЗДЕЛ 3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

26 июня 2017 года общим собранием акционеров Банка (Протокол № 55) по результатам финансового 2016 года принято решение часть прибыли в размере 3 082 800,65 руб. направить на доформирование резервного фонда, оставшуюся часть прибыли в размере 163 829 060,05 руб. оставить нераспределенной.

Дивиденды по обыкновенным акциям АО «Углеметбанк» за 2016 год не объявлять и не выплачивать.

РАЗДЕЛ 4. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Основные положения учетной политики Банка, изменения по которым произошли с 1 января 2017 года.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет и подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением Банка России № 385-П², Положением № 579-П³, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

В течение 2017 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка. Основные показатели деятельности отражены в публикуемых формах отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

¹ Капитал рассчитан в соответствии с Положением № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» утвержденным Банком России 28.12.2012г. и действующим на соответствующую отчетную дату.

² Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации утв. Банком России 16.07.2012г.

³ Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения утв. Банком России 27.02.2017г.

Изменения в учетную политику внесены с 03.04.2017 года в связи с вступлением в силу Указания Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 года. Из рабочего плана счетов исключена Глава Д «Счета депо». Внесены изменения в нумерацию приложений.

Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий с 1 января 2017 года.

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

В течение 2017 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) – до 2 апреля 2017 года. С 3 апреля 2017 года – в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П)

К существенным относятся те операции и события, информация о которых может изменить или повлиять на оценку показателей Банка.

Единые методологические принципы организации и ведения Банком бухгалтерского учета определены Учетной политикой АО «Углеметбанк», в том числе:

- *отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления.* Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- *непрерывность деятельности* - банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- *постоянство правил бухгалтерского учета* - Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка.

- *осторожность* - активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

- *своевременность отражения операций* - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- *приоритет содержания над формой* - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

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

- *оценка активов и обязательств* - активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, до 2 апреля 2017 года в соответствии с Положением 385-П, с 3 апреля 2017 года в соответствии с Положением 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных настоящими Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

При этом, активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России; с момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери; оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов (далее - ПФИ) и договоров (сделок), не являющихся ПФИ, на которые распространяется действие Положения Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение № 372-П), и отражение в учете ее изменений осуществляется в соответствии с Положением № 372-П.

4.2. Оценка и учет основных средств, амортизации основных средств.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Стоимость объекта основных средств не может быть ниже 100 000,00 рублей. Налог на добавленную стоимость включается в стоимость основного средства.

Группа 1 - «Недвижимость (в т. ч. здания, гаражи, земля)».

Группа 2 – «Движимые основные средства».

В данную группу включаются основные средства, не включаемые в группу №1.

Объекты основных средств группы 2 учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств, относящиеся к группе 1, учитываются после признания по переоцененной стоимости.

Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости определяется в размере более 20 % от стоимости объекта.

Рассматривается ежегодно, если предполагается, что ликвидационная стоимость превысит критерий существенности либо, когда Банк предполагает реализацию актива значительно раньше завершения срока его полезной службы.

Выявление обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом банком участке возлагается на юридическое подразделение Банка с последующим оформлением профессионального суждения. Обязанность по оценке выявленных будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке возлагается на отдел оценки залогов, подразделения, в чьем пользовании находится актив, либо Банк может привлечь независимого оценщика.

При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы 1 п. 2.2, Банк проводит переоценку не чаще одного раза в год, и отражает ее в последний день отчетного года, либо событиями прошлого года, согласно Указания №3054-У.

При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Если Банк ежегодно на конец отчетного года, признает результаты переоценки в бухгалтерском учете, то тест на обесценение не проводится, результаты переоценки отражают справедливую стоимость на конец отчетного периода.

Банк применяет следующий способ отражения переоценки основного средства:

уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств.

Амортизация в балансе не начисляется по земле, объектам благоустройства.

По объектам благоустройства амортизация отражается на счетах внебаланса.

По всем группам основных средств амортизация начисляется линейным способом.

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

Последующий прирост стоимости основных средств при переоценке, признанный в составе добавочного капитала, относящийся к объекту основных средств, переносится всей суммой прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

4.3. Оценка и учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

При классификации недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк составляет профессиональное суждение на предмет соответствия критериям для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

- для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга);
- доходов от прироста стоимости;
- не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется;
- объектом недвижимости, временно не используемой в основной деятельности признается объект, размер сдаваемой площади которого превышает 95% всей площади сдаваемого объекта, либо используемого для прироста стоимости имущества.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

Определение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производится на конец отчетного года, и отражает рыночные условия.

В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, при том, что в соответствии с учетной политикой Банк учитывает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по справедливой стоимости, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В случае, когда Банк учитывает один из объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, понимается сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Для Банка расчетная ликвидационная стоимость объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности является несущественной, так как Банк не предполагает

нести расходов на ликвидацию объектов, в связи с этим Банк ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта.

В связи с не существенностью обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке Банк не проверяет их ежегодно для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку.

4.4. Оценка и учет нематериальных активов, амортизации нематериальных активов.

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением об учете имущества в Банке.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам относятся, например, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Банке, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например:

- неисключительные права на программное обеспечение;

- товарные знаки, знаки обслуживания;

- и другие.

Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам.

В синтетическом учете допускается открытие сводного лицевого счета, при условии ведения аналитического учета в отдельном модуле.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применительно ко всем группам однородных нематериальных активов:

- неисключительные права на программное обеспечение;
- товарные знаки; знаки обслуживания.

Применяет модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

Способы начисления амортизации по группам нематериальных активов осуществляется линейным методом.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

4.5. Оценка и учет материальных запасов.

Учет материальных запасов осуществляется в соответствии с Положением по учету имущества в Банке.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете №61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк вправе осуществлять их оценку способом ФИФО («первым поступил - первым вышел»).

4.6. Оценка и учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Банк признает долгосрочными активами, предназначенными для продажи, объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если:

- возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке по справедливой стоимости на конец отчетного года. Проведение оценки в течение года не осуществляется.

4.7. Оценка и учет средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату их признания.

Справедливая стоимость может быть определена на основании отчета независимого оценщика, либо согласно заключения специалиста Банка.

Затраты, которые необходимо понести для продажи Банк не оценивает, ввиду того, что Банк не планирует нести данные затраты.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке по справедливой стоимости на конец отчетного года.

Проведение оценки в течение года не осуществляется.

4.8. Оценка и учет предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату их признания.

Справедливая стоимость может быть определена на основании отчета независимого оценщика, либо согласно заключения специалиста Банка.

Затраты, которые необходимо понести для продажи Банк не оценивает, ввиду того, что Банк не планирует нести данные затраты.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке по справедливой стоимости на конец отчетного года. В течение года оценка не производится.

4.9. Оценка и учет операций с ценными бумагами.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

При оценке справедливой стоимости Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива является наличие котировок активного рынка.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Характерные критерии неактивного рынка:

- существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение уровня активности по операциям с ценными бумагами
- а также отсутствие информации о текущих ценах.

Существенным снижением уровня активности признается отсутствие информации о совершаемых сделках с финансовым инструментом более 90 торговых дней.

Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является общедоступной, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка.

Цель определения справедливой стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ.

По ценным бумагам, обращающимся на российских фондовых биржах, основным рынком (основным источником информации) является Московская Биржа.

Для ценных бумаг, не обращающихся на российском рынке ценных бумаг (в т. ч. еврооблигациям), основным рынком (основным источником информации) является информационное агентство Блумберг (Bloomberg).

Основным рынком (основным источником информации) для производных финансовых инструментов является организатор торгов, на котором Банком был продан или куплен оцениваемый ПФИ.

Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг, по которым организатором торгов (Группа ММВБ) рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается рыночная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Банком используется следующая иерархия цен для ценных бумаг, обращающихся на ПАО Московская биржа:

- 1 – Рыночная цена (3), рассчитанная ПАО Московская биржа;
- 2 – Рыночная цена (2), рассчитанная ПАО Московская биржа;
- 3 – Признаваемая котировка, рассчитанная ПАО Московская биржа;
- 4 – Цена закрытия, рассчитанная ПАО Московская биржа;
- 5 – Цена открытия, рассчитанная ПАО Московская биржа;
- 6 – если на дату определения справедливой стоимости ценной бумаги организатором торговли рыночная цена не рассчитывается, то рыночной ценой признается последняя по времени рыночная цена, рассчитанная организатором торговли, с учетом вышеуказанной последовательности.

Для ценных бумаг, не обращающихся на российском рынке ценных бумаг, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня, рассчитанная информационной системой Bloomberg Finance L.P. на основе данных активных рынков. Если на дату определения справедливой стоимости ценной бумаги информационной системой Bloomberg Finance L.P. цена закрытия не рассчитывается, то за справедливую стоимость принимается последняя по времени цена закрытия, рассчитанная информационной системой Bloomberg Finance L.P.

Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается цена последней сделки размещения, раскрываемая организатором торговли.

В отсутствие активного рынка оценка ценных бумаг осуществляется путем создания резервов на возможные потери.

4.10. Оценка и учет резервов под обесценение.

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних положений, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

4.11. Признание доходов и расходов. Определение финансового результата.

Доходы и расходы Банка отражаются с использованием «метода начисления».

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы, прочий совокупный доход определяются и отражаются в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, на счетах по учету добавочного капитала в соответствии с Положением Банка России № 446-П от 22 декабря 2014 года.

4.12. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2018 год.

Приказом по Банку № 523 от 29 декабря 2017 года была утверждена Учетная политика Банка на 2018 год.

Внесены изменения в порядок оценки стоимости финансовых инструментов:

- установлены три уровня исходных данных, используемых для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, и условия их применения;
- определены новые критерии определения активности рынка;
- поменялась иерархия, применяемых с целью оценки справедливой стоимости обращающихся на Московской бирже ценных бумаг, цен (исходные данные 1 уровня), рассчитываемых и раскрываемых биржей.

РАЗДЕЛ 5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

В соответствии с Указание 3054-У в годовую отчетность Банка включены следующие события после отчетной даты, совершенные в 2017 году:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;

- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2017 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД (Банком определен как период времени с 1 января 2018 года по 05 марта 2018 года) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2017 году;

- начисление налога на прибыль по ценным бумагам за 2017 год;

- переоценка недвижимости;

- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;

- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

После 01.01.2018 года банком были проведены корректирующие события после отчетной даты:

- комиссионные и аналогичные доходы 11,1 тыс. руб.;
- доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери 3 тыс. руб.;
- доходы от аренды специальных помещений и сейфов 1,4 тыс. руб.;
- другие операционные доходы (пени, штрафы, неустойки признанные судом, по кредитным операциям) 63,4 тыс. руб.;
- доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 8 076,1 тыс. руб.;
- доходы от дооценки основных средств после их уценки – 551,4 тыс. руб.;
- расходы за расчетное и кассовое обслуживание (оплата услуг Банка России, инкассация) – 2 000,9 тыс. руб.;
- расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги 519,6 тыс. руб.;
- другие комиссионные расходы – 5,7 тыс. руб.;
- расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход – 100,3 тыс. руб.;
- расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 33 584,7 тыс. руб.;
- расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 161,5 тыс. руб.;
- расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи – 65,5 тыс. руб.;
- расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (премия за декабрь 2017г.) – 3 030,9 тыс. руб.;
- страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации – 911,5 тыс. руб.;

- расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода – 7 619,8 тыс. руб.;

- страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации – 2 301,2 тыс. руб.

- подготовка и переподготовка кадров – 14,6 тыс. руб.;

- расходы от уценки основных средств – 1 051,3 тыс. руб.;

- расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 1 296,3 тыс. руб.;

- арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу – 5,8 тыс. руб.;

- плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности – 18 тыс. руб.;

- расходы от списания стоимости запасов – 73,6 тыс. руб.;

- охрана – 842,8 тыс. руб.;

- реклама – 6,7 тыс. руб.;

- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем – 2 128,9 тыс. руб.;

- страхование – 54,8 тыс. руб.;

- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации – 900 тыс. руб.;

- другие организационные и управленческие расходы – 84 тыс. руб.;

- неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям – 300 тыс. руб.;

- судебные и арбитражные издержки – 3 тыс. руб.

- начислен налог на прибыль с доходов, в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам за декабрь 2017 года в федеральный бюджет в сумме 1 336,3 тыс. руб.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2017 год», которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

Раздел 6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

Раздел 7. Сопроводительная информация к формам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

7.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

По состоянию на 31 декабря 2017 года активы Банка по данным публикуемого бухгалтерского баланса составили 7 938 409 тыс. руб. увеличившись по сравнению с 31 декабря 2016 года на 1 194 4720 тыс. руб., или на 17,54% (на 31 декабря 2016 года активы составили 6 753 689 тыс. руб.)

Увеличение активов произошло из-за:

- увеличения остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 247,98% и составляет на 31 декабря 2017 года 1 247 293 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 507 669 тыс. руб.);

- увеличения доли чистой ссудной задолженности на 3,84% и составляет на 31 декабря 2017 года 1 704 111 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 1 641 170 тыс. руб.).

В структуре активов Банка ссудная задолженность на 31.12.2017 года составляет 21,47%, по состоянию на 31.12.2016 года составляла 24,30%.

В структуре баланса на 31.12.2017 г. активы, приносящие доход составили 5 050 664 тыс. руб. или 63,62% в общей сумме активов.

В структуре баланса на 31.12.2016 г. активы, приносящие доход составили 4 728 966 тыс. руб. или 70,02% в общей сумме активов.

Политика Банка в области управления собственными средствами заключается в увеличении собственного капитала банка за счет стабильности получения прибыли в рамках формирования и исполнения утвержденной Стратегии развития Банка.

7.11. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства	687 853	666 128
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	330 559	278 100
За вычетом обязательных резервов, в том числе:	(87 492)	(85 459)
<i>По средствам в рублях</i>	<i>(59 083)</i>	<i>(56 107)</i>
<i>По средствам в иностранной валюте</i>	<i>(28 409)</i>	<i>(29 352)</i>
Итого	930 920	858 769

По состоянию на 01.01.2018 года проведена годовая ревизия денежной наличности и ценностей в операционных кассах Банка, операционных кассах вне кассового узла и в операционных кассах филиалов и дополнительных офисах в соответствии с Положением о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в АО «Углеметбанк».

Излишек и недостач не установлено.

Обязательные резервы на счетах Центрального Банка РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

7.12. Средства в кредитных организациях.

Доля средств в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря 2017 г. увеличилась на 145,69% по сравнению с 31 декабря 2016 г. и составила 1 247 293 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года составила 507 669 тысяч рублей). Увеличение произошло за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах.

С целью снижения влияния странового риска, Банк развивает корреспондентские отношения с банками-нерезидентами из числа «группы развитых стран».

По состоянию на 01.01.2017г. был произведен пересчет формы 0409806 на сумму 100 000 долларов США, обязательный страховой депозит на корреспондентском счете в ПАО «Банк Уралсиб» по строкам:

Номер строки	Наименование статьи	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2016 года	Сумма корректировки	Сумма после корректировки на 31 декабря 2016 года
3	Средства в кредитных организациях	501 785	5 884	507 669
5	Чистая ссудная задолженность	1 647 054	(5 884)	1 641 170

Пересчет произведен согласно разъяснений Центрального Банка Российской Федерации (Банк России) Уральского главного управления Отделения по Челябинской области от 12.07.2017 №Т575-75-19-1-15/10299.

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

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Долевые ценные бумаги:

	Объем вложений на 31.12.2017г. (тыс. руб.)
Финансовые организации, в том числе:	1 990
Кредитные организации	1 990
Нефинансовые организации, в том числе:	1 800
нефтегазовая промышленность	0
металлургическая промышленность	0
угольная промышленность	0
торговля	1 012
энергетика	788
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, тыс. руб.	3 790

Долговые ценные бумаги:

	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Объем вложений (тыс. руб.)
Валюта номинала	Рубли		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Январь 2020	10,43	107 502
Российские муниципальные облигации	Июнь 2020	12,30 – 12,70	66 238
Облигации Банка России	Январь 2018	7,75	203 082
Облигации кредитных организаций	Июль 2031	8,15 – 12,50	379 612
Облигации прочих эмитентов	Сентябрь 2026	8,71 – 13,80	817 901
Валюта номинала	Доллары		
Облигации прочих эмитентов	Июль 2021	4,9	78 715
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, тыс. руб.			1 653 050

Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2017 года – **1 656 840 тыс. руб.**

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Долевые ценные бумаги:

	<i>Объем вложений на 31.12.2016г. (тыс. руб.)</i>
Финансовые организации, в том числе:	990
Кредитные организации	990
Нефинансовые организации, в том числе:	4 669
нефтегазовая промышленность	0
металлургическая промышленность	1 714
угольная промышленность	0
энергетика	2 955
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, тыс. руб.	5 659

Долговые ценные бумаги:

	<i>Сроки обращения</i>	<i>Величина купонного дохода, %</i>	<i>Объем вложений (тыс. руб.)</i>
Валюта номинала	Рубли		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Январь 2020	10,95-11,70	132 747
Российские муниципальные облигации	Июнь 2020	12,30 – 12,70	76 010
Облигации кредитных организаций	Май 2026	10,00 - 14,50	548 072
Облигации прочих эмитентов	Сентябрь 2026	9,50 – 13,80	852 342
Валюта номинала	Доллары		
Облигации прочих эмитентов	Июль 2021	4,9	49 825
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, тыс. руб.			1 658 996

Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2016 года – **1 664 655 тыс. руб.**

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали переданные без прекращения признания:

- вложения в облигации прочих резидентов, справедливая стоимость которых составила 51 528 тыс. руб.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости размещена на сайте Банка <http://www.coalmetbank.ru/our-bank/regulatory-documents/>.

7.14. Чистая ссудная задолженность.

При заполнении таблицы использованы данные отчетности формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

(в тысячах российских рублей)

	на 31 декабря 2017	на 31 декабря 2016
Депозиты в Банке России	0	0
Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	288 115	57 189
межбанковские кредиты и депозиты	354	100
учтенные векселя	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	249 999	0
Требования, признаваемые ссудами	37 762	57 089
Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	833 556	969 156
предоставленные кредиты, всего, в том числе:	833 556	969 156
корпоративные кредиты	214 107	390 226
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	619 449	578 930
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0
Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	874 276	831 757
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 979	8 075
ипотечные ссуды	28 895	36 003
автокредиты	3 018	2 998
иные потребительские ссуды	837 047	784 157
Требования, признаваемые ссудами	337	524
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 995 947	1 858 102
За вычетом резервов на возможные потери	(291 836)	(216 932)
Итого чистая ссудная задолженность	1 704 111	1 641 170

В таблицах ниже представлена отраслевая структура и концентрация по географическим зонам кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и предоставлению отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	833 556	100.00%	969 156	100.00%
обрабатывающие производства	136 700	16.4%	1 200	0.12%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	139 400	16.73%	73 000	7.53%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	22 524	2.7%	30 525	3.15%
строительство	7 753	0.93%	8 518	0.88%
транспорт и связь	42 450	5.09%	51 683	5.34%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	88 957	10.67%	94 228	9.72%
прочие виды деятельности	395 772	47.48%	710 002	73.26%

Географическая структура кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (до вычета резервов):

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по регионам Российской Федерации	833 556	100.00%	969 156	100.00%
Челябинская область	104 793	12.57%	152 141	15.70%
Москва и Московская область	204 378	24.52%	383 512	39.57%
Кемеровская область	344 334	41.31%	388 483	40.08%
Республика Саха (Якутия)	30 710	3.68%	36 215	3.74%
Саратовская область	105 500	12.66%	0	0%
Удмурдская республика	34 600	4.15%	0	0%
Другие регионы	9 241	1.11%	8 805	0.91%

Географическая структура кредитов, предоставленных физическим лицам - резидентам (до вычета резервов):

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты физическим лицам всего, в том числе по регионам Российской Федерации	874 276	100.00%	831 757	100.00%
Челябинская область	237 721	27.19%	224 704	27.02%
Кемеровская область	280 082	32.04%	255 569	30.73%
Москва и Московская область	23 474	2.68%	24 498	2.94%
Республика Башкортостан	47 861	5.47%	40 103	4.82%
Удмуртская Республика	35 129	4.02%	32 090	3.86%
Иркутская область	114 717	13.12%	105 032	12.63%
Республика Саха (Якутия)	122 472	14.01%	135 965	16.35%
Другие регионы Российской Федерации	12 820	1.47%	13 796	1.66%

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017г (до вычета резервов), раскрывается на основе отчетности по форме 0409115:

(в тысячах российских рублей)

	Всего	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет
Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	288 115	288 115	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	354	354	0	0	0
учтенные векселя	0	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	249 999	249 999	0	0	0
прочие размещенные средства	0	0	0	0	0
Требования, признаваемые ссудами	37 762	37 762	0	0	0
Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	833 556	345 434	378 632	54 890	54 600
предоставленные кредиты	833 556	345 434	378 632	54 890	54 600
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	874 276	172 255	400 797	222 458	78 766
предоставленные кредиты	873 939	172 255	400 460	222 458	78 766
Требования, признаваемые ссудами	337	0	337	0	0
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 995 947	805 804	779 429	277 348	133 366

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016г (до вычета резервов), раскрывается на основе отчетности по форме 0409115:

(в тысячах российских рублей)

	Всего	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет
Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	57 189	57 189	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	100	100	0	0	0
учтенные векселя	0	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0
прочие размещенные средства	0	0	0	0	0
Требования, признаваемые ссудами	57 089	57 089	0	0	0
Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	969 156	172 142	472 774	324 240	0
предоставленные кредиты	969 156	172 142	472 774	324 240	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	831 757	199 774	409 601	155 672	66 710
предоставленные кредиты	831 233	199 774	409 211	155 538	66 710
Требования, признаваемые ссудами	524	0	390	134	0
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 858 102	429 105	882 375	479 912	66 710

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

Структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Долговые ценные бумаги:

	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Объем вложений (тыс. руб.)
Валюта номинала	Рубли		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Апрель 2021	7.60	12 126
Российские муниципальные облигации	Май 2024	7.5 - 8.19	145 260
Облигации Банка России	Февраль 2018	7,75	202 100
Облигации кредитных организаций	Декабрь 2032	8.0 – 11.25	379 721
Облигации прочих эмитентов	Июнь 2032	6.20 – 11.30	728 456
Валюта номинала	Доллары		
Еврооблигации нерезидентов	Декабрь 2018	3,416 - 10.75	212 519
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, тыс. руб.			1 680 182

Долевые ценные бумаги:

	<i>Объем вложений на 31.12.2017г. (тыс. руб.)</i>
Доля в уставном капитале	400
Резерв на возможные потери	(400)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, тыс. руб.	0

Итого вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с учетом созданного резерва, по состоянию на 31 декабря 2017 года – **1 680 182 тыс. руб.**

Структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Долговые ценные бумаги:

	<i>Сроки обращения</i>	<i>Величина купонного дохода, %</i>	<i>Объем вложений (тыс. руб.)</i>
Валюта номинала	Рубли		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Август 2023	7.00 - 7.60	42 252
Российские муниципальные облигации	Июль 2020	6.94 - 9.75	112 838
Облигации кредитных организаций	Апрель 2023	10.45 – 11.95	197 403
Облигации прочих эмитентов	Июнь 2032	7.90 – 12.00	661 839
Валюта номинала	Доллары		
Еврооблигации нерезидентов	Декабрь 2018	10.75	78 862
Валюта номинала	Евро		
Еврооблигации нерезидентов	Октябрь 2018	4.625	51 071
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, тыс. руб.			1 144 265

Долевые ценные бумаги:

	<i>Объем вложений на 31.12.2016г. (тыс. руб.)</i>
Доля в уставном капитале	400
Резерв на возможные потери	(400)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, тыс. руб.	0

Итого вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с учетом созданного резерва, по состоянию на 31 декабря 2016 года – **1 144 265 тыс. руб.**

Информация о географической концентрации активов, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года с учетом созданного резерва:

	<i>Итого</i>	<i>Объем вложений</i>		
		<i>Российская Федерация</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Другие страны</i>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	12 126	12 126	0	0
Российские муниципальные облигации	145 260	145 260	0	0
Облигации Банка России	202 100	202 100		
Облигации кредитных организаций	379 721	379 721	0	0
Облигации прочих эмитентов	728 456	728 456	0	0
Еврооблигации нерезидентов	212 519	0	212 519	0
Долевые ценные бумаги	0	0	0	0

Информация о географической концентрации активов, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2016 года с учетом созданного резерва:

	<i>Итого</i>	<i>Объем вложений</i>		
		<i>Российская Федерация</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Другие страны</i>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	42 252	42 252	0	0
Российские муниципальные облигации	112 838	112 838	0	0
Облигации кредитных организаций	197 403	197 403	0	0
Облигации прочих эмитентов	661 839	661 839	0	0
Еврооблигации нерезидентов	129 933	0	129 933	0
Долевые ценные бумаги	0	0	0	0

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включали переданные без прекращения признания:

- вложения в облигации федерального займа (ОФЗ), справедливая стоимость которых составила 8 965 тыс. руб.;
- вложения в облигации прочих эмитентов, справедливая стоимость которых составила 252 092 тыс. руб.

7.16. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Структура вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 31

декабря 2017 года:

Долговые ценные бумаги с учетом созданного резерва:

	<i>Сроки обращения</i>	<i>Величина купонного дохода, %</i>	<i>Объем вложений (тыс. руб.)</i>
Валюта номинала	Рубли		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Август 2018	7,00	9 531
Российские муниципальные облигации	-	0	0
Облигации кредитных организаций	-	0	0
Облигации прочих эмитентов	-	0	0
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, тыс. руб.			9 531

Структура вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Долговые ценные бумаги с учетом созданного резерва:

	<i>Сроки обращения</i>	<i>Величина купонного дохода, %</i>	<i>Объем вложений (тыс. руб.)</i>
Валюта номинала	Рубли		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Август 2018	7,00	9 865
Российские муниципальные облигации	Октябрь 2017	8,0	40 041
Облигации кредитных организаций	-	0	0
Облигации прочих эмитентов	Декабрь 2017	8,90	228 970
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, тыс. руб.			278 876

Информация об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности на 31 декабря 2017 года:

	<i>Объем вложений (тыс. руб.)</i>	<i>Резерв на возможные потери (тыс. руб.)</i>	<i>Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения</i>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 531	0	9 531
Субъекты РФ	0	0	0
Кредитные организации	0	0	0
Финансовое посредничество	0	0	0
Энергетика	0	0	0
Прочие нерезиденты	0	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, тыс. руб.	9 531	0	9 531

Информация об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности на 31 декабря 2016 года:

	<i>Объем вложений (тыс. руб.)</i>	<i>Резерв на возможные потери (тыс. руб.)</i>	<i>Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения</i>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 865	0	9 865
Субъекты РФ	40 041	0	40 041
Кредитные организации	0	0	0
Финансовое посредничество	0	0	0
Энергетика	228 970	0	228 970
Прочие нерезиденты	0	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, тыс. руб.	278 876	0	278 876

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

7.17. Требование по текущему налогу на прибыль.

Отражена сумма переплаты по налогу на прибыль с учетом событий после отчетной даты:
по состоянию на 31.12.2017 года – 6 285 тыс. руб.
по состоянию на 31.12.2016 года – 7 513 тыс. руб.

7.18. Отложенный налоговый актив.

Отражена сумма отложенного налогового актива по перенесенным убыткам на будущее:
по состоянию на 31.12.2017 года – 10 360 тыс. руб.
по состоянию на 31.12.2016 года – 0 тыс. руб.

7.19. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>на 31 декабря 2017 г.</i>	<i>на 31 декабря 2016 г.</i>
Основные средства	305 216	307 751
Земля	14 908	14 097
Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	187 062	138 538
Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, предназначенная для сдачи в аренду	13 983	14 404
Нематериальные активы	23 652	19 695
Материальные запасы	4 970	6 361
<i>резервы по основным средствам, переданным в аренду</i>	<i>0</i>	<i>(94)</i>
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	549 791	500 752

По состоянию на 31 декабря 2017 года, на 31 декабря 2016 года ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основ-

ной деятельности, отсутствовали. Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

По состоянию на 31 декабря 2017 года проводился тест на обесценение объектов основных средств, нематериальных активов – признаков наличия обесценения не выявлено.

Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств:

- за 2017 год составила 14 434 тысяч рублей;
- за 2016 год составила 3 494 тысяч рублей.

Данная сумма учтена в составе стоимости основных средств.

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств:

- по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 14 434 тысяч рублей.
- по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 3 481 тысяч рублей.

Переоценка группы основных средств – объектов недвижимости, находящихся у Банка на праве собственности, проведена по состоянию на 31.12.2017 г., долгосрочные активы, предназначенные для продажи, с целью определения справедливой стоимости.

Для проведения переоценки основных средств Банк приглашал независимых оценщиков Общество с ограниченной ответственностью «Омега» (ООО «Омега»), Общество с ограниченной ответственностью «БИЗНЕС» (ООО «БИЗНЕС»). Оценку проводили оценщики, обладающие признанной квалификацией:

- Букреева Евгения Александровна – оценщик ООО «Омега», член Некоммерческого партнерства «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» г. Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007г., № по реестру 513. Свидетельство о повышении квалификации № 662402370540 от 22.09.2015г. Стаж работы в области оценки – с 2003 по настоящее время.

- Купреева Екатерина Борисовна – оценщик ООО «Бизнес», оценщик I категории, член Саморегулируемой организации Союз оценщиков «Сибирь», регистрационный номер №1016 от 10.10.2011г. Свидетельство о повышении квалификации регистрационный номер №495/2009 2009г. Стаж работы - 8 лет.

- Егорова Татьяна Анатольевна – оценщик ООО «Бизнес», оценщик I категории, действительный член НП СРО «Южно-Сибирская Организация Профессиональных Оценщиков и Экспертов», № 481 от 24.08.2015г. Сертификат № 27551, выдан «Институтом банковского дела Ассоциации российских банков» курс повышения квалификации по теме: «Эффективные практики в оценке залогового имущества. Пособие для банка как заказчика» 21. 10 2010г. Стаж работы - 14 лет.

- Бойко Александр Юрьевич – оценщик ООО «Бизнес», оценщик I категории, действительный член СРО Российского Общества Оценщиков, регистрационный номер № 001258 от 24.10.2007г., свидетельство о членстве в СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» № 0022162 от 26.10.2016г. Свидетельство о повышении квалификации регистрационный номер № 804/2012 от 14.05.2012г. Стаж работы - 14 лет.

Отчеты составлены в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 г. № ФЗ-135 «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», федеральными стандартами оценки ФСО № 1,2,3,7,10, стандартами и правилами оценочной деятельности, утвержденные СРО членом которой является оценщик (исполнитель), международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости. По мнению оценщика, результаты расчетов, полученные в рамках сравнительного и доходного подходов, адекватно отражают сложившуюся на рынке ситуацию недвижимости в районе расположения объектов недвижимости.

Объекты оценивались по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2017г.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 048	6 479
Резерв по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(2)	0
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	7 046	6 479

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	58	89
Сформированный резерв	(44)	(67)
Итого предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	14	22

7.110. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>на 31 декабря 2017 года</u>	<u>на 31 декабря 2016 года</u>
Авансы поставщикам и подрядчикам по хозяйственной деятельности	4 640	4 694
Расчеты с прочими дебиторами	1 629	1 690
Расчеты с подотчетными лицами	64	112
Незавершенные расчеты по банковским картам	24 634	7 690
Требования по прочим операциям	20 025	11 718
Требования по получению процентов	723	743
Просроченные проценты юридических и физических лиц	3 146	2 820
Расчеты по брокерским операциям	545	4 549
Итого прочих финансовых активов	55 406	34 016
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	80	80
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 297	1 748
Имущество, переданное в ДУ	0	31 522
Расходы будущих периодов	4 631	4 478
Предоплата за ТМЦ	738	329
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	58	89
Итого прочих нефинансовых активов	6 804	38 246
За вычетом резервов на возможные потери	(13 652)	(14 180)
Итого чистых прочих активов	48 558	58 082

Структура прочих активов в разрезе видов валют, без учета созданного резерва:

	31 декабря 2017 года					31 декабря 2016 года				
	итого	рубли	Доллар США	Евро	Иные валюты	итого	рубли	Доллар США	Евро	Иные валюты
Прочие финансовые активы	55406	55 490	(84)	0	0	34 016	33 998	18	0	0
Прочие нефинансовые активы	6 804	0	0	0	0	38 246	38 246	0	0	0

7.111. Средства кредитных организаций.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на корреспондентских счетах	0	0
Прочие средства	0	293 683
Итого средств кредитных организаций	0	293 683

На 31 декабря 2016 года отражены сделки Прямого РЕПО с БАНК НКЦ (АО):
30.12.2016г. были заключены сделки по продаже с датой обратного выкупа 09.01.2017г. следующих бумаг:

- облигаций ПАО ФСК ЕЭС в.11 в кол-ве 89 997 шт., процентная ставка – 10,30% годовых;
- облигаций ПАО ВымпелКом в.04 в кол-ве 50 000 шт., процентная ставка – 10,30% годовых;
- облигаций Внешэкономбанк в.06 в кол-ве 161 145 шт., процентная ставка – 2,40% годовых;
- облигаций ОФЗ 26205 в кол-ве 9 000 шт., процентная ставка – 10,30% годовых.

7.112. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Юридические лица, всего, в том числе:	2 019 842	979 425
- Текущие/расчетные счета	742 160	659 333
- Срочные депозиты	1 277 682	320 092
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей:	4 785 470	4 416 110
- Текущие/расчетные счета до востребования	1 621 336	1 616 521
- Срочные вклады	3 164 134	2 799 589
Итого средств клиентов	6 805 312	5 395 535

7.113. Обязательство по текущему налогу на прибыль.

Отражена сумма налога на прибыль с доходов, в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам с учетом события после отчетной даты:

по состоянию на 31.12.2017 г. – 1 336 тыс. руб.

по состоянию на 31.12.2016 г. – 524 тыс. руб.

7.114. Прочие обязательства.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года
Начисленные проценты	26 400	52 094
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	0	17 775
Обязательства по прочим операциям	27 938	911
Обязательства по уплате процентов	19	57
Предоплата за услуги	5 945	10 596
Расчеты с прочими дебиторами, кредиторами	862	41
Итого прочих финансовых обязательств	61 164	81 474

Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 241	5 257
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8 256	7 940
Расчеты по оплате труда	34 207	26 295
Доходы будущих периодов	1	1
Расчеты по долгосрочным обязательствам по выплате вознаграждений	17 635	7 714
Оценочные обязательства некредитного характера	1 453	7 146
Итого прочих нефинансовых обязательств	65 793	54 353
Итого прочих обязательств	126 957	135 827

Структура прочих обязательств в разрезе валют:

	31 декабря 2017 года					31 декабря 2016 года				
	итого	рубли	Доллар США	Евро	Иные валюты	итого	рубли	Доллар США	Евро	Иные валюты
Прочие финансовые обязательства	61 164	60 945	207	12	0	81 474	80 230	1 023	221	0
Прочие нефинансовые обязательства	65 793	65 793	0	0	0	54 353	54 353	0	0	0

7.1.15. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям.

Резервы, сформированные по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года приведены в таблице:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Резервы по банковским гарантиям и поручительствам	1 747	10 754
Резервы под неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт"	956	706
Резервы по аккредитивам	139	0
Итого резервы на возможные потери	2 842	11 460

7.1.16. Уставный капитал.

Банк является акционерным обществом. Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет **490 299 тыс. руб.** и разделен на 247 626 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1980 руб. каждая.

Акционерами Банка, владеющими 1% акций и более, на 31 декабря 2017 года являлись 2 юридических лица и 1 физическое лицо, в том числе акционером, владеющим более 10% акций Банка, является одно юридическое лицо.

Удельный вес акционеров-миноритариев – 0,60%

Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк по состоянию на 31.12.2017 года:

Акционеры (участники) банка			Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) банка, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и (или) конечными собственниками акционеров (участников) банка и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк
№ п/п	полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/ Ф.И.О. физического лица/ иные данные	принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)		
1	2	3	4	5
1	Общество с ограниченной ответственностью «МетХол» (ООО «МетХол»), место нахождения (почтовый адрес) – 125993, Россия, город Москва, ул.Красноармейская, дом 1; ОГРН 1037739555831, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 11.02.2003	89,43	Зюзин Кирилл Игоревич, гражданство – РФ, место жительства – г.Москва; Зюзина Ксения Игоревна, гражданство – РФ, место жительства – г.Москва; Зюзина Ирина Васильевна, гражданство – РФ, место жительства – г.Москва. Зюзин Игорь Владимирович, гражданство – РФ, место жительства – г.Москва	<p>Зюзину Кириллу Игоревичу принадлежит 33% доли Общества с ограниченной ответственностью «МетХол»; Зюзиной Ксении Игоревне принадлежит 33% доли Общества с ограниченной ответственностью «МетХол»; Зюзиной Ирине Васильевне принадлежит 34% доли Общества с ограниченной ответственностью «МетХол»; Зюзин Кирилл Игоревич и Зюзина Ксения Игоревна являются братом и сестрой</p> <p>Зюзина Ирина Васильевна является супругой Зюзина Игоря Владимировича</p> <p>Зюзин Игорь Владимирович и Зюзина Ирина Васильевна являются родителями Зюзина Кирилла Игоревича и Зюзиной Ксении Игоревны</p> <p>ООО «МетХол», ОАО СК «БАСК», ПАО «Мечел», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), Зюзин Кирилл Игоревич, Зюзина Ксения Игоревна, Зюзина Ирина Васильевна, Зюзин Игорь Владимирович объединяются в группу лиц в соответствии с п.9 ч.1 ст.9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И. образуют группу лиц в соответствии с п. 7 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; - Зюзин И.В. и ОАО СК «БАСК» образуют группу лиц в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; - Зюзин И.В. и CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД) образуют группу лиц в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; - Зюзин И.В., ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД) и ПАО «Мечел» образуют группу лиц в соответ-

				<p>ствии с п. 9 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;</p> <p>- Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И. и ООО «МетХол» образуют группу лиц в соответствии с п. 9 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;</p> <p>Зюзин Игорь Владимирович (как бенефициар ПАО «Мечел») в составе группы лиц (Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И., ОАО СК «БАСК», ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), ПАО «Мечел») является лицом, под значительным влиянием которого находится банк, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (IAS 28) (наличие существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций)</p> <p>Зюзин Игорь Владимирович, Зюзина Ирина Васильевна, Зюзин Кирилл Игоревич и Зюзина Ксения Игоревна в составе группы лиц ((Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И., ОАО СК «БАСК», ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), ПАО «Мечел») являются лицами, под контролем которых находится банк, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (IAS 10)</p>
2	<p>Открытое акционерное общество Страховая компания «БАСК» (ОАО СК «БАСК»), место нахождения (почтовый адрес) – 652600 Кемеровская область, г.Белово, переулок Цинкзаводской, д.8А; ОГРН 1024200540704, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 09.09.2002</p>	6,91	<p>Зюзин Игорь Владимирович, гражданство – РФ, место жительства – г.Москва</p>	<p>Зюзину Игорю Владимировичу принадлежит 93,56% к общему количеству голосующих акций ОАО СК «БАСК»;</p> <p>Публичному акционерному обществу «Мечел» (ПАО «Мечел», место нахождения: г. Москва, почтовый адрес: 125993 г.Москва, ул.Красноармейская, 1; ОГРН 1037703012896, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 19.03.2003) принадлежит 6,36% к общему количеству голосующих акций ОАО СК «БАСК».</p> <p>0,08% акций ОАО СК «БАСК» принадлежит в совокупности акционерам, доля каждого из которых составляет менее 1%</p> <p>Зюзину Игорю Владимировичу принадлежит 21,54% обыкновенных акций ПАО «Мечел»</p> <p>ООО «МетХол» принадлежит 18,7% обыкновенных акций ПАО «Мечел»</p> <p>CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), место нахождения: Республика КИПР, 1066, г. Никосия, Фемистокли Дерви, Джулия Хаус, 3, дата государственной регистрации: 30.12.2005г.) принадлежит 14,8% обыкновенных акций ПАО «Мечел»</p> <p>Зюзину Игорю Владимировичу принадлежит 100% акций CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД)</p>

				<p>44,96% обыкновенных акций ПАО «Мечел» находится в публичном обращении</p> <p>ООО «МетХол», ОАО СК «БАСК», ПАО «Мечел», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), Зюзин Кирилл Игоревич, Зюзина Ксения Игоревна, Зюзина Ирина Васильевна, Зюзин Игорь Владимирович объединяются в группу лиц в соответствии с п.9 ч.1 ст.9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И. образуют группу лиц в соответствии с п. 7 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; - Зюзин И.В. и ОАО СК «БАСК» образуют группу лиц в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; - Зюзин И.В. и CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД) образуют группу лиц в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; - Зюзин И.В., ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД) и ПАО «Мечел» образуют группу лиц в соответствии с п. 9 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; - Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И. и ООО «МетХол» образуют группу лиц в соответствии с п. 9 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; <p>Зюзин Игорь Владимирович (как бенефициар ПАО «Мечел») в составе группы лиц (Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И., Чмаро Р.Р., ОАО СК «БАСК», ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), ПАО «Мечел») является лицом, под значительным влиянием которого находится банк, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (IAS 28) (наличие существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций)</p> <p>Зюзин Игорь Владимирович, Зюзина Ирина Васильевна, Зюзин Кирилл Игоревич и Зюзина Ксения Игоревна в составе группы лиц ((Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И., ОАО СК «БАСК», ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), ПАО «Мечел») являются лицами, под контролем которых находится банк, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (IAS 10)</p>
3	Зюзин Игорь Владимирович, гражданство – РФ, место жи-	3,07		Зюзину Игорю Владимировичу принадлежит 21,54% обыкновенных акций ПАО «Мечел»

	тельства – г.Москва		<p>Зюзину И.В. принадлежит 93,56% к общему количеству голосующих акций ОАО СК «БАСК»</p> <p>Зюзину Игорю Владимировичу принадлежит 100% акций CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД)</p> <p>ООО «МетХол», ОАО СК «БАСК», ПАО «Мечел», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), Зюзин Кирилл Игоревич, Зюзина Ксения Игоревна, Зюзина Ирина Васильевна, Зюзин Игорь Владимирович объединяются в группу лиц в соответствии с п.9 ч.1 ст.9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И. образуют группу лиц в соответствии с п. 7 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; - Зюзин И.В. и ОАО СК «БАСК» образуют группу лиц в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; - Зюзин И.В. и CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД) образуют группу лиц в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; - Зюзин И.В., ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД) и ПАО «Мечел» образуют группу лиц в соответствии с п. 9 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; - Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И. и ООО «МетХол» образуют группу лиц в соответствии с п. 9 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; <p>Зюзин Игорь Владимирович (как бенефициар ПАО «Мечел») в составе группы лиц (Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И., ОАО СК «БАСК», ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), ПАО «Мечел») является лицом, под значительным влиянием которого находится банк, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (IAS 28) (наличие существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций)</p> <p>Зюзин Игорь Владимирович, Зюзина Ирина Васильевна, Зюзин Кирилл Игоревич и Зюзина Ксения Игоревна в составе группы лиц ((Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И., ОАО СК «БАСК», ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), ПАО «Мечел») являются лицами, под контролем которых находится банк, в соответствии с требованиями Международных</p>
--	---------------------	--	--

				стандартов финансовой отчетности (IAS 10)
4	Акционеры-миноритарии:	0,60		

7.117. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31.12.2017 года	на 31.12.2016 года
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	26 798	14 086
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(23 591)	(29 488)
Отложенное налоговое обязательство	(641)	3 081
итого:	2 566	(12 321)

7.118. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное обязательство.

По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток по учету прироста стоимости имущества при переоценке составил 194 682 тыс. руб., отложенное налоговое обязательство по переоценке основных средств составило 39 455 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2016 года остаток по учету прироста стоимости имущества при переоценке составлял 194 924 тыс. руб., отложенное налоговое обязательство по переоценке основных средств составляло 39 503 тыс. руб.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31.12.2017 г.	на 31.12.2016 г.
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, в том числе:	194 682	194 924
Отложенное налоговое обязательство	(39 455)	(39 503)
итого:	155 227	155 421

Отложенное налоговое обязательство, относимое на добавочный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31.12.2017 г.	на 31.12.2016 г.
Отложенное налоговое обязательство по основным средствам	39 455	39 503
Отложенное налоговое обязательство по ценным бумагам	641	(3 081)
итого:	40 096	36 422

7.119. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

По результатам работы в 2017 году с учетом событий после отчетной даты Банком получена прибыль в размере 67 335 тыс. руб.

По результатам работы в 2016 году с учетом событий после отчетной даты Банком получена прибыль в размере 166 912 тыс. руб. По решению годового общего собрания акционеров

часть прибыли, полученной по итогам 2016 года в размере 3 083 тыс. руб., направить на доформирование резервного фонда. Оставшуюся часть прибыли в размере 163 829 тыс. руб. оставить нераспределенной.

По состоянию на 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 221 824 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 57 995 тыс. руб.

7.120. Внебалансовые обязательства

номер строки ф.0409806	данные на 31.12.2017г., тыс. руб.	данные на 31.12.2016г., тыс. руб.	Прирост(+), снижение(-) %	Прирост(+), снижение(-) тыс. руб.	пояснение об изменениях
36	776 009	79 228	879,46	696 781	Прирост на сумму обязательств: - по возврату ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания (сделки Обратного РЕПО); - по учету неиспользованного лимита по выдаче независимых гарантий в рамках заключенных с клиентами договоров.
37	99 277	173 431	-42,76	-74 154	Снижение обусловлено списанием сумм выданных гарантий при исполнении обязательств клиентом.

72. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

721. Прибыль (убыток) за отчетный период

По итогам работы за 2017 год банком получена прибыль за отчетный период в размере 67 335 тыс. руб., по итогам работы за 2016 год прибыль составила – 166 912 тыс. руб.

Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль за 2017 год составил 15 840 тыс. руб., за 2016 год составил 42 021 тыс. руб.

	Данные за 2017 год	Данные за 2016 год
Положительный прочий совокупный доход	15 840	42 021
Увеличение статей прочего совокупного дохода	82 038	258 982
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих-ся в наличии для продажи, в том числе:	64 856	204 443
<i>Российской Федерации</i>	<i>1 423</i>	<i>15 850</i>
<i>субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</i>	<i>3 303</i>	<i>9 304</i>
<i>Банка России</i>	<i>60</i>	<i>0</i>
<i>кредитных организаций</i>	<i>12 976</i>	<i>8 357</i>
<i>прочих резидентов</i>	<i>36 518</i>	<i>155 134</i>
<i>прочих нерезидентов</i>	<i>10 576</i>	<i>15 798</i>
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих-ся в наличии для продажи, в том числе:	8 578	13 001
<i>Российской Федерации</i>	<i>0</i>	<i>678</i>
<i>субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</i>	<i>1 999</i>	<i>2 511</i>

<i>кредитных организаций</i>	2 311	248
<i>прочих резидентов</i>	4 268	6 684
<i>прочих нерезидентов</i>	0	2 880
Увеличение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке:	8 500	32 655
<i>увеличение прироста стоимости основных средств</i>	8 500	32 655
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, в том числе:	104	8 883
<i>приобретенные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	104	8 883
Уменьшение статей прочего совокупного дохода	66 198	216 961
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	46 204	154 254
<i>Российской Федерации</i>	937	13 086
<i>субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</i>	1 420	2 261
<i>Банка России</i>	46	0
<i>кредитных организаций</i>	13 996	6 560
<i>прочих резидентов</i>	28 490	125 525
<i>иностранных государств</i>	0	0
<i>прочих нерезидентов</i>	1 315	6 822
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, при прекращении их признания, в том числе:	8 620	23 104
<i>Российской Федерации</i>	3 185	47
<i>субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</i>	14	26
<i>кредитных организаций</i>	137	195
<i>прочих резидентов</i>	2 478	22 836
<i>прочих нерезидентов</i>	2 806	0
Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке:	8 742	19 862
<i>уменьшение прироста стоимости основных средств</i>	8 742	19 862
Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, в том числе:	2 632	19 741
<i>приобретенные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	2 632	5 802
<i>основные средства</i>	0	13 939

Финансовый результат по данным раздела 2 формы 0409807 составил:

- за 2017 год, прибыль 83 175 тыс. руб.,
- за 2016 год, прибыль 208 933 тыс. руб.

7.2.2 Процентные доходы

За 2017 год составили 638 106 тыс. руб., за 2016 год составили 709 359 тыс. руб., в том числе:

	за 2017 год	за 2016 год
Процентные доходы всего, в том числе:	638 106	709 359
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	288 464	328 395
<i>По кредитам юр. лиц и ИП</i>	118 445	166 728
<i>По кредитам физ. лиц</i>	170 019	161 667
От размещения средств в кредитных организациях:	28 524	12 420
<i>По остаткам средств на счетах НОСТРО</i>	134	439
<i>По МБК</i>	0	382

По депозитам в Центральном Банке	2 053	7 385
По сделкам РЕПО	26 337	4 214
От вложений в ценные бумаги:	321 118	368 544
Купон по государственным облигациям	42 438	50 150
Купон по банковским и корпоративным облигациям	282 448	323 626
Премии уменьшающие процентные доходы	(3 768)	(5 232)

723. Процентные расходы

За 2017 год составили 278 140 тыс. руб., за 2016 год составили 309 209 тыс. руб., в том числе:

	за 2017 год	за 2016 год
Процентные расходы всего, в том числе:	278 140	309 209
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	275 828	279 738
Проценты на остаток на расчетном счете юр. лиц	55	131
Проценты по срочным привлечениям юр. лиц	36 489	44 795
Проценты по привлеченным ресурсам физлиц, в том числе:	238 726	234 325
Проценты по вкладам в рублях	237 680	229 232
Проценты по вкладам в долларах	894	3 521
Проценты по вкладам в евро	152	1 572
Проценты по банковским счетам в рублях	398	487
Неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	160	0
по привлеченным средствам кредитных организаций	2 305	29 471
По остаткам средств на счетах ЛОРО	0	124
По средствам, привлеченным от Центрального Банка	0	3 966
По сделкам РЕПО	2 305	25 381
по выпущенным долговым обязательствам	7	0
Процентные расходы по векселям	7	0

724. Комиссионные доходы

за 2017 год составили 240 681 тыс. руб.;

за 2016 год составили 252 771 тыс. руб.

	за 2017 год	за 2016 год
от открытия и ведения банковских счетов	31 996	32 282
от расчетного и кассового обслуживания	151 245	157 611
от операций с валютными ценностями	864	1 686
от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам	22 589	23 731
от осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов	6 577	8 049
прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	7 122	9 232
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	8 731	10 453
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 606	1 639
от других операций	9 951	8 088
Итого:	240 681	252 771

725. Комиссионные расходы

за 2017 год составили 62 486 тыс. руб.;

за 2016 год составили 53 986 тыс. руб.

	за 2017 год	за 2016 год
комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	812	734
расходы за открытие и ведение банковских счетов	22	1 584
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	30 427	30 147
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	22 373	13 708
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3	18
расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	7 815	6 877
другие комиссионные расходы	1 034	918
итого:	62 486	53 986

726. Прочие операционные доходы

За 2017 год составили 76 888 тыс. руб.;

За 2016 год составили 37 975 тыс. руб.

	за 2017 год	за 2016 год
доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	985	695
доходы при досрочном погашении по депозитам юридических лиц	0	5
доходы при досрочном погашении по депозитам физических лиц	5 793	4 999
доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	1	0
доходы от оказания консультационных и информационных услуг	4 791	4 509
доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	413	379
доходы от сдачи в аренду имущества, временно не используемого в основной деятельности	2 093	1 235
доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 129	0
доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	47 226	3 490
доходы от выбытия долгосрочных активов предназначенных для продажи	0	614
доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	72
доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	4 360	2 403
пени за несвоевременную оплату (Тамбовцев)	52	446
возмещение причиненных убытков	2 715	129
оприходование излишков	49	60
доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	261	762

другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	1 007	4 475
по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 852	5 737
по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	560	1 732
доходы от выбытия ОС	821	19
доходы от реализации имущества	498	221
доходы от дооценки имущества	551	4 047
доходы от сдачи имущества в аренду	795	1 194
штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям	2	6
прочие доходы (выдача справок, отправка документов,	934	746
итого	76 888	37 975

72.7. Операционные расходы.

за 2017 год составили 593 455 тыс. руб.;

за 2016 год составили 725 308 тыс. руб.

	2017 год	2016 год
расходы от реализации прав требования	0	0
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	15	0
расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	33 585	54 395
расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	7655	582
расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3556	0
расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	349	73
расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	66	95352
расходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	2 603
расходы от снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	3 075
расходы от передачи активов в доверительное управление	409	5 952
расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	500	428
расходы на оплату труда	251 836	263 689
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	70 477	72 993
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	7 620	5 925
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	2 301	1 789
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	174	1 277
подготовка и переподготовка кадров	470	431

другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	1865	2835
расходы от выбытия (реализации) основных средств	2769	433
расходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	531	263
расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	744	22
расходы от уценки основных средств	1 051	1 035
расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 051	2 972
расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	25 434	23 556
амортизация по основным средствам	12 564	18 065
амортизация по нематериальным активам	4 592	2 719
арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	22 222	25 891
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	10 673	12 069
расходы от списания стоимости запасов	10 718	10 432
служебные командировки	651	1 219
охрана	26 385	26 592
реклама	1 801	1 794
представительские расходы	115	176
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	55 703	59 357
аудит	693	630
страхование	24 780	20 326
другие организационные и управленческие расходы	6 026	4 008
неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	319	1 988
судебные и арбитражные издержки	481	67
платежи в возмещение причиненных убытков	244	171
расходы на благотворительность	25	98
расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	0	7
расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	2	0
другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	3	19
итого:	593 455	725 308

Уменьшение расходов произошло в связи с тем, что в 1 квартале 2016 года Банком была произведена переклассификация внеоборотных запасов в долгосрочные активы, предназначенные для продажи и в предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. При переклассификации объектов незавершенного строительства и внеоборотных запасов в долгосрочные активы, предназначенные для продажи и в предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банком была определена справедливая стоимость объектов по состоянию на конец января 2016г. и на расходах отражена уценка объектов до справедливой стоимости в размере 95 млн. руб. Оценка проведена специалистами подразделений Банка.

728. Доходы от операций с иностранной валютой (обслуживание экспортных контрактов клиентов, покупка и продажа безналичной валюты):

<i>в тысячах российских рублей</i>	2017 год	2016 год
Доходы по купле-продаже иностранной валюты	550 713	932 565
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(434 291)	(824 666)
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичных формах	116 422	107 899

729. Признанная сумма курсовых разниц, за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток:

<i>в тысячах российских рублей</i>	2017 год	2016 год
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2 119 333	3 163 242
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(2 118 473)	(3 181 358)
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	860	(18 116)

7.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Управление капиталом АО «Углеметбанк» имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России (поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициентов достаточности капитала, рассчитанных в соответствии с Базель III); обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; выполнение перспективных и стратегических планов развития Банка. Оценка целей управления капиталом осуществляется Банком на ежегодной основе.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью корпоративной культуры Банка. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России №395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности базового капитала Н1.1, норматив достаточности основного капитала Н1.2, норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, регулируемые Инструкцией Банка России №180-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Также показатели достаточности капитала ежедневно представляются Правлению Бан-

ка. В течение 2017 г. Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

В течение 2017г. Банк соблюдал требования к обязательным нормативам на отчетные даты в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Изменений в политике по управлению капиталом в отчетном периоде не было.

Дивиденды в пользу акционеров (участников) не выплачивались.

Информация об убытках по обесценению и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала представлена в таблицах:

в тысячах российских рублей

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения ценных бумаг (переоценка ценных бумаг)			
БС 2-го порядка	на 01.01.2018	на 01.01.2017	изменение за период
10603	26 798	14 086	12 712
10605	23 591	29 488	(5 897)
70602 (70702)	21 368	44 218	(22 850)
70607 (70707)	11 042	11 042	0
Положительная переоценка	48 166	58 304	(10 138)
Отрицательная переоценка	34 633	40 530	(5 897)
Итого сальдо от переоценки ценных бумаг	13 533	17 774	(4 241)
% в капитал	80	60	20
В капитал	10 826	10 664	162

в тысячах российских рублей

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения (резервы)			
Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017	изменение за период
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	294 430	218 441	75 989
Резервы на возможные потери по активам, переданным в доверительное управление	0	143	(143)
Резервы на возможные потери по долговым обязательствам, удерживаемым до погашения	0	0	0
Резервы на возможные потери по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	400	400	0
Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами	1 958	2 111	(153)
Резервы на возможные потери по непрофильным активам	0	94	(94)
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	1 453	7 146	(5 693)
Прочие резервы на возможные потери	11 944	26 005	(14 061)
Итого	310 185	254 340	55 845
В Капитал	-310 185	-254 340	(55 845)

Основное влияние на увеличение сформированных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности за 2017г. оказало досоздание резервов по задолженности двух юридических лиц (в связи с возникновением просроченной задолженности), в совокупном размере 45 726 тыс. руб. Кроме того, предоставлена ссуда с формированием резерва в размере 51% от ссудной задолженности, по одному юридическому лицу (в связи с открытием новой кредитной линии), который составил, в денежном выражении, 53 805 тыс. руб.

При этом, в 2017 году, был восстановлен резерв в размере 11 770 тыс. руб., по ссудной задолженности юридического лица, за счет принятия на баланс имущества, а также происходило восстановление резервов по ссудной задолженности, погашаемой по сроку.

По статье «резервы - оценочные обязательства некредитного характера» списана сумма резерва при полном признании обязательства некредитного характера. Кроме того, списана сумма резерва, т.к. Арбитражным судом г. Москва 15.09.2017 вынесено определение об отказе в удовлетворении заявления конкурсного управляющего о признании недействительной сделки между ООО «Юнитрейд» и АО «Углеметбанк»

По статье «прочие резервы на возможные потери» уменьшилась сумма сформированных резервов по условным обязательствам кредитного характера, в связи с окончанием сроков действия ранее выданных гарантий и уменьшением суммы выданных Банковских гарантий. Кроме того, резерв на возможные потери по корреспондентским счетам, открытым в банках-корреспондентах восстановлен в связи с выводом средств с корреспондентских счетов, открытых в банках-корреспондентах на корреспондентский счет, открытый в подразделении Банка России.

Пояснения к отчету об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления представлены в
в тысячах российских рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	490 299	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	487 706	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	487 706
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 593	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	483 748

2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	6 805 312	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	483 748
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	280 600
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	549 791	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	18 922	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	18 922	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	18 922
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4 730	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4 730
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	10 360	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	10 360	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	40 096	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7.	«Средства в кредитных организациях», «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	4 641 117	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

7.3.1 Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. сформирован обыкновенными акциями и составляет 490 299 тыс. руб. Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества составляет 2 593 тыс. руб.

7.3.2 Резервный фонд кредитной организации

На 01.01.2018г. резервный фонд составляет 24 515 тыс. руб.

Резервный фонд по состоянию на 01.01.2017г. составил 21 432 тыс. руб. По решению годового общего собрания акционеров прибыль, полученная по итогам 2016 года, направлена на доформирование резервного фонда в размере 3 083 тыс. руб.

7.3.3 Нераспределенная прибыль прошлых лет

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией по состоянию на 01.01.2018г. составляет 221 824 тыс. руб. (балансовый счет второго порядка 10801). Отрицательная переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, либо иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном национальным законодательством (уполномоченным органом (в случае если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках) за период с 2009 по 2016 гг. составила 77 911 тыс. руб. Согласно Положения Банка России № 395-П, в расчет прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией включено 60% отрицательной переоценки указанных ценных бумаг, что по состоянию на 01.01.2018г. составило 46 747 тыс. руб. Согласно 395-П в 2017 году в расчет капитала необходимо учитывать 80% переоценки ценных бумаг, таким образом, оставшиеся 20% от переоценки (не подтвержденная аудиторской организацией часть) учтены при расчете результата текущего года (15582 тыс. руб. отражены в уменьшение прибыли текущего-2017 года)

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией по состоянию на 01.01.2017г. составляет 57 995 тыс. руб. (балансовый счет второго порядка 10801). Отрицательная переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, либо иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном национальным законодательством (уполномоченным органом (в случае если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках) за период с 2009 по 2015 гг. составила 111 087 тыс. руб. Согласно Положения Банка России № 395-П, в расчет прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией включено 60% отрицательной переоценки указанных ценных бумаг, что по состоянию на 01.01.2017г. составило 66 652 тыс. руб.

7.3.4. Прибыль текущего года (при расчете на 01.01.2017г.)

По результатам работы в 2016г. Банком получена прибыль в размере 166 912 тыс. руб. (балансовый счет второго порядка 70801). Положительная переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, либо иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном национальным законодательством (уполномоченным органом (в случае если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках) за 2016г. составила 33 176 тыс. руб. Согласно Положения Банка России № 395-П, в расчет прибыли текущего года включено 60% положительной переоценки указанных ценных бумаг, что по состоянию на 01.01.2017г. составило 19 906 тыс. руб.

Кроме того, в состав прибыли текущего года по состоянию на 01.01.2017г. включены:

- сальдо отрицательной переоценки ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, либо иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном национальным законодательством (уполномоченным органом (в случае если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках) на 01.01.2017г. составило 15 402 тыс. руб. (балансовый счет второго порядка 10605 за вычетом остатка по балансовому счету второго порядка 10603) Согласно Положению Банка России № 395-П, в расчет убытка текущего года включено 60% отрицательной переоценки указанных ценных бумаг, что по состоянию на 01.01.2017г. составило 9 242 тыс. руб.;

- расходы будущих периодов составили 4 478 тыс. руб. (балансовый счет второго порядка 61403);

- доходы будущих периодов составили 1 тыс. руб. (балансовые счета второго порядка 61301. 61304).

- увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль составило 3 081 тыс. руб. (балансовый счет второго порядка 10609)

- корректировка, представляющая собой дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости ценных бумаг, обусловленное низкой активностью и низкой ликвидностью рынка, в соответствии с п.1.8 Положения Банка России №511-П составила 1 266 тыс. руб.

Отрицательный финансовый результат от операций с ПФИ (нереализованный) составил 98 тыс. руб.

7.3.5. Прибыль текущего года (при расчете на 01.01.2018г.)

По результатам работы в 2017г. Банком получена прибыль в размере 67 335 тыс. руб. (балансовый счет второго порядка 70801). Положительная переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, либо иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном национальным законодательством (уполномоченным органом (в случае если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках) за 2017г. составила 10 326 тыс. руб. Согласно Положения Банка России № 395-П, в расчет прибыли текущего года включено 80% положительной переоценки указанных ценных бумаг, что по состоянию на 01.01.2018г. составило 8 261 тыс. руб.

- отрицательной переоценки ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, либо иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном национальным законодательством (уполномоченным органом (в случае если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках) за 2009-2016гг. составила 77 911 тыс. руб. Согласно Положению Банка России № 395-П, 60% данной переоценки оказало влияние на расчет нераспределенной прибыли прошлых лет, оставшиеся 20%, учтены при расчете прибыли текущего года, что по состоянию на 01.01.2018г. составило 15 582 тыс. руб.

Кроме того, в состав прибыли текущего года по состоянию на 01.01.2018г. включены:

- сальдо положительной переоценки ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, либо иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном национальным законодательством (уполномоченным органом (в случае если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках) на 01.01.2018г. составило 3 207 тыс. руб. (балансовый счет второго порядка 10605 за вычетом остатка по балансовому счету второго порядка 10603) Согласно Положению Банка России № 395-П, в расчет прибыли текущего года включено 80% положительной переоценки указанных ценных бумаг, что по состоянию на 01.01.2018г. составило 2 566 тыс. руб.;

- доходы будущих периодов составили 1 тыс. руб.;

- расходы будущих периодов составили 4 631 тыс. руб.;

- увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль составило 0 тыс. руб. (балансовый счет второго порядка 10609);

- корректировка, представляющая собой дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости ценных бумаг, обусловленное низкой активностью и низкой ликвидностью рынка, в соответствии с п.1.8 Положения Банка России №511-П составила 1 655 тыс. руб.

7.3.6. Нематериальные активы

Нематериальные активы по данным балансовых счетов 60901 за вычетом накопленной амортизации (балансовый счет второго порядка 60903) составили:

- по состоянию на 01.01.2017г. 19 695 тыс. руб. (60% показателя уменьшило сумму источников базового капитала, 40% показателя уменьшило сумму источников добавочного капитала);
- по состоянию на 01.01.2018г. 23 652 тыс. руб. (80% показателя уменьшило сумму источников базового капитала, 20% показателя уменьшило сумму источников добавочного капитала).

7.3.7. Субординированные депозиты

Данные по субординированным депозитам / займам на 01.01.2017 года:

	Срок окончания субординированного депозита (займа)	Условия включения инструмента в расчет величины капитала, согласно 395-П	Уровень капитала	Балансовая стоимость на 01 января 2017 года	Коэффициент дисконтирования	Предельная величина субординированного инструмента, включаемая в расчет собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2017
Субординированный займ*	01.03.2025	Соответствует п. 3.1.8	Дополнительный	60 657	1	60 657
Субординированный депозит*	31.08.2024	Соответствует п. 3.1.8	Дополнительный	90 000	1	90 000
Субординированный депозит с дополнительными условиями	01.06.2045	Соответствует п. 2.3.3, 8.2	Основной (в составе добавочного)	73 000	0,6	43 800
Субординированный депозит	25.12.2024	Соответствует п. 3.1.8	Дополнительный	50 000	1	50 000
Субординированный депозит	29.09.2024	Соответствует п. 3.1.8	Дополнительный	10 000	1	10 000
Субординированный займ	06.12.2017	Привлечен до 1 марта 2013г	Дополнительный	10 000	0,2	2 000

Данные по субординированным депозитам / займам на 01.01.2018 года:

	Срок окончания субординированного депозита (займа)	Условия включения инструмента в расчет величины капитала, согласно 395-П	Уровень капитала	Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	Коэффициент дисконтирования	Предельная величина субординированного инструмента, включаемая в расчет собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2018
Субординированный займ	01.03.2025	Соответствует п. 3.1.8	Дополнительный	57 600	1	57 600
Субординированный депозит	31.08.2024	Соответствует п. 3.1.8	Дополнительный	90 000	1	90 000

Субординированный депозит с дополнительными условиями**	01.06.2045	Соответствует п. 3.1.8	Дополнительный	30 000	1	30 000
Субординированный депозит*	01.06.2045	Соответствует п. 3.1.8	Дополнительный	43000	1	43 000
Субординированный депозит	25.12.2024	Соответствует п. 3.1.8	Дополнительный	50 000	1	50 000
Субординированный депозит	29.09.2024	Соответствует п. 3.1.8	Дополнительный	10 000	1	10 000

* В июне 2017г. Отделение по Челябинской области Уральского главного управления ЦБ РФ провело юридическую экспертизу проекта доп. соглашения к договору субординированного депозита (займа) о продлении сроков и подтвердило возможность Банка включать указанный субординированный инструмент в состав источников дополнительного капитала с учетом требований п. 3.1.8.5 Положения Банка России №395-П.

** В сентябре 2017г. Отделение по Челябинской области Уральского главного управления ЦБ РФ провело юридическую экспертизу проекта доп. соглашения к договору субординированного депозита (займа) о продлении сроков и подтвердило возможность Банка включать указанный субординированный инструмент в состав источников дополнительного капитала с учетом требований п. 3.1.8.5 Положения Банка России №395-П.

7.3.8. Прирост стоимости имущества за счет переоценки.

Прирост стоимости имущества за счет переоценки, по данным балансового счета 10601 по состоянию на 01.01.2017г. составил 194 924 тыс. руб. При расчете собственных средств (капитала) банка учтен остаток в размере 182 131 тыс. руб., подтвержденный аудиторской организацией. При расчете величины собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2017г. подтвержденный остаток по сч. 10601 учитывается за минусом остатка на балансовом счете 10610, возникшего в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке в размере 39 503 тыс. руб.

Прирост стоимости имущества за счет переоценки, по данным балансового счета 10601 по состоянию на 01.01.2018г. составил 194 682 тыс. руб. При расчете величины собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2018г. остаток по сч. 10601 учитывается за минусом остатка на балансовом счете 10610, возникшего в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке в размере 40 096 тыс. руб.

7.3.9. Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Расчет надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) Банков введен Указанием Банка России №3855-У от 30.11.2015г. «О внесении изменений в Инструкцию Банка России «139-И «Об обязательных нормативах банков»

По состоянию на 01.01.2017 года надбавки к нормативам достаточности капитала имеют следующие значения:

- надбавка поддержания достаточности капитала =0,625
- антициклическая надбавка =0
- надбавка за системную значимость - не применимо

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств составляет 3,4428*

По состоянию на 01.01.2018 года надбавки к нормативам достаточности капитала имеют следующие значения:

- надбавка поддержания достаточности капитала =1,250
- антициклическая надбавка =0
- надбавка за системную значимость - не применимо

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств составляет 5,2812*

*расчет Базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств уточнен в соответствии с разъяснениями ДБР ЦБ РФ от 29.06.2016г. №41-3-3-2/913

7.3.10. Информация об уровне достаточности капитала

Показатель	Нормативное значение	01.01.2018	01.01.2017	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период	Среднее значение
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	min 4,5%	11,28%	8,90%	11,35%	8,26%	10,08%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	min 6%	11,28%	9,45%	11,35%	8,74%	10,34%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	min 8%	18,10%	16,42%	19,36%	15,09%	16,62%

7.3.11 Сравнительные данные по форме 0409808 подраздел 3.1 были скорректированы для соблюдения сопоставимости с отчетной датой:

Номер строки	Наименование статьи	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2016 года	Сумма корректировки	Сумма после корректировки на 31 декабря 2016 года
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	225 204	(182)	225 022
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	17 676	182	17 858

Пересчет произведен согласно разъяснений Центрального Банка Российской Федерации (Банк России) Уральского главного управления Отделения по Челябинской области от 12.07.2017 №Т575-75-19-1-15/10299.

РАЗДЕЛ 8. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах.

Обязательные нормативы по состоянию на 01.01.2017г. рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков», действовавшей на 01.01.2017г. (КонсультантПлюс, редакция №15).

Обязательные нормативы по состоянию на 01.01.2018г. рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков», действовавшей на 01.01.2018г. (КонсультантПлюс, редакция №2).

8.1 Нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка Н11, Н12, Н10.

Размер базового капитала на 01.01.2017г. составил 599 731 тыс. руб., основной капитал составил 635 639 тыс. руб., собственные средства (капитал) банка составили 1 135 255 тыс. руб.

Знаменатель для расчета норматива достаточности базового капитала Н 1.1 по состоянию на 01.01.2017г. составил 6 736 469 тыс. руб., знаменатель для расчета достаточности основного капитала Н1.2 составил 6 728 577 тыс. руб., знаменатель для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 составил 6 913 301 тыс. руб. из них:

- сумма активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя Н1.1 составила 1 865 364 тыс. руб., для показателя Н1.2 составила 1 857 472 тыс. руб., для показателя Н1.0 составила 2 042 196 тыс. руб.
- активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска (ПК) составили 411 057 тыс. руб.
- активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130% (код 8957) составили 43 323 тыс. руб.
- величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) составила 178 764 тыс. руб., из них:
 - кредитный риск по финансовым инструментам с высоким риском, взвешенный с учетом коэффициентов, установленных п.2.3 Инструкции 139-И, составил 176 180 тыс. руб.
 - кредитный риск по финансовым инструментам со средним риском, взвешенный с учетом коэффициентов, установленных п.2.3 Инструкции 139-И, составил 730 тыс. руб.
 - кредитный риск по финансовым инструментам с низким риском, взвешенный с учетом коэффициентов, установленных п.2.3 Инструкции 139-И, составил 1 854 тыс. руб.
 - кредитный риск по финансовым инструментам без риска, взвешенный с учетом коэффициентов, установленных п.2.3 Инструкции 139-И, составил 0 тыс. руб.
 - величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС) составила 0 тыс. руб.
 - величина операционного риска (ОР)*12,5 составила 1 409 450 тыс. руб.
 - величина рыночного риска (РР) составила 2 780 546 тыс. руб.

- величина показателя ПКр составила 21 689 тыс. руб. (из них: кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 140% (взвешенные по уровню риска) составляют 2 258 тыс. руб.; с коэффициентом риска 110% (взвешенные по уровню риска) составляют 19 431 тыс. руб.)

- код обозначения 8847 (требования участников клиринга, коэффициент риска 20%) составил 19 106 тыс. руб.

- код обозначения 8807 (ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%) составил 4 610 тыс. руб.

- код обозначения 8735 (ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%) составил 1 090 тыс. руб.

- код обозначения 8752 (ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35%) составил 409 тыс. руб.

- код обозначения 8741 (кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства с коэффициентом риска 75%) составил 1 061 тыс. руб.

Справочно:

- денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России (по данным балансовых счетов 30202, 30204, 30210, 30235 и остатков по кодам 8912, 8962, 8969) по состоянию на 01.01.2017г. составили 935 346 тыс. руб. (стоимость активов, взвешенных по уровню риска составила 0 тыс. руб.);

- кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России по состоянию на 01.01.2017г. (за вычетом резервов) составили 217 522 тыс. руб. (стоимость активов, взвешенных по уровню риска, составила 0 тыс. руб.);

- кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований по состоянию на 01.01.2017г. составили 38 039 тыс. руб. (стоимость активов, взвешенных по уровню риска, составила 7 608 тыс. руб.)

- кредитные требования и другие требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями по состоянию на 01.01.2017г. составили 271 861 тыс. руб. (стоимость активов, взвешенных по уровню риска составила 54 372 тыс. руб.)

- ссудная задолженность юридических и физических лиц, взвешенных по уровню риска 100% (за вычетом сформированных резервов) по состоянию на 01.01.2017г. составила 1 521 122 тыс. руб.

- вложения в ценные бумаги, в т.ч. по сделкам РЕПО, взвешенные по уровню риска 100% (за вычетом сформированных резервов) по состоянию на 01.01.2017г. составили 13 944 тыс. руб.

Размер базового капитала на 01.01.2018г. составил 741 557 тыс. руб., основной капитал составил 741 557 тыс. руб., собственные средства (капитал) банка составили 1 225 305 тыс. руб.

Знаменатель для расчета норматива достаточности базового капитала Н 1.1 по состоянию на 01.01.2018г. составил 6 573 394 тыс. руб., знаменатель для расчета достаточности основного капитала Н1.2 составил 6 573 394 тыс. руб., знаменатель для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 составил 6 770 669 тыс. руб. из них:

- сумма активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя Н1.1 составила 1 653 080 тыс. руб., для показателя Н1.2 составила 1 653 080 тыс. руб., для показателя Н1.0 составила 1 850 355 тыс. руб.
 - активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска (ПК) составили 347 599 тыс. руб.
 - активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130% (код 8957) составили 250 478 тыс. руб.
 - величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) составила 104 646 тыс. руб., из них:
 - кредитный риск по финансовым инструментам с высоким риском, взвешенный с учетом коэффициентов, установленных п.2.3 Инструкции 180-И, составил 96 869 тыс. руб.
 - кредитный риск по финансовым инструментам со средним риском, взвешенный с учетом коэффициентов, установленных п.2.3 Инструкции 180-И, составил 1 595 тыс. руб.
 - кредитный риск по финансовым инструментам с низким риском, взвешенный с учетом коэффициентов, установленных п.2.3 Инструкции 180-И, составил 6 182 тыс. руб.
 - кредитный риск по финансовым инструментам без риска, взвешенный с учетом коэффициентов, установленных п.2.3 Инструкции 180-И, составил 0 тыс. руб.
 - величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС) составила 0 тыс. руб.
 - величина операционного риска (ОР)*12,5 составила 1 382 425 тыс. руб.
 - величина рыночного риска (РР) составила 2 663 859 тыс. руб.
 - величина показателя ПКр составила 104 605 тыс. руб. (из них: кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 140% (взвешенные по уровню риска) составляют 19 898 тыс. руб.; с коэффициентом риска 110% (взвешенные по уровню риска) составляют 84 707 тыс. руб.)
 - код обозначения 8847 (требования участников клиринга, коэффициент риска 20%) составил 62 484 тыс. руб.
 - код обозначения 8807 (ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%) составил 3 364 тыс. руб.
 - код обозначения 8735 (ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%) составил 0 тыс. руб.
 - код обозначения 8752 (ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35%) составил 854 тыс. руб.
 - код обозначения 8741 (кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства с коэффициентом риска 75%) составил 0 тыс. руб.
- Справочно:
- денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России (по данным балансовых счетов 30202, 30204, 30210, 30235 и остатков по кодам 8912, 8962, 8969) по состоянию на 01.01.2018г. составили 1 013 551 тыс. руб. (стоимость активов, взвешенных по уровню риска составила 0 тыс. руб.);
 - кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России по состоянию на 01.01.2018г. (за вычетом резервов) составили 0 тыс. руб. (стоимость активов, взвешенных по уровню риска, составила 0 тыс. руб.);

- кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований по состоянию на 01.01.2018г. составили 0 тыс. руб. (стоимость активов, взвешенных по уровню риска, составила 0 тыс. руб.)

- кредитные требования и другие требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями по состоянию на 01.01.2018г. составили 946 024 тыс. руб. (стоимость активов, взвешенных по уровню риска составила 189 205 тыс. руб.)

- ссудная задолженность юридических и физических лиц, взвешенных по уровню риска 100% (за вычетом сформированных резервов) по состоянию на 01.01.2018г. составила 1 114 076 тыс. руб.

- вложения в ценные бумаги, в т.ч. по сделкам РЕПО, взвешенные по уровню риска 100% (за вычетом сформированных резервов) по состоянию на 01.01.2018г. составили 191 тыс. руб.

8.2. Нормативы ликвидности банка Н2, Н3, Н4.

В целях расчета норматива мгновенной ликвидности банка (Н2), высоколиквидные активы (Лам) по состоянию на 01.01.2017г. составили 1 386 302 тыс. руб.; на 01.01.2018г. составили 2 720 910 тыс. руб. Овм - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении составили: по состоянию на 01.01.2017г.=2 379 596 тыс. руб., на 01.01.2018г.=3 756 911 тыс. руб.

При расчете норматива текущей ликвидности (Н3), ликвидные активы (Лат) по состоянию на 01.01.2017г. составили 3 785 450 тыс. руб.; на 01.01.2018г. составили 5 183 488 тыс. руб. Овт - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней составили: по состоянию на 01.01.2017г.= 2 748 804 тыс. руб., на 01.01.2018г.=3 976 775 тыс. руб.

При расчете норматива долгосрочной ликвидности (Н4) Крд - кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям по состоянию на 01.01.2017г. составили 871 211 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018г. составили 784 203 тыс. руб.

Од - обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней по состоянию на 01.01.2017г. составили 141 814 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018г. составили 69 431 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) банка, по состоянию на 01.01.2017г. составили 1 135 255 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018г. составили 1 225 305 тыс. руб.

8.3. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

Данные для расчета норматива Н6 соответствуют данным формы 0409118, рассчитанной по состоянию на 01.01.2017г. и 01.01.2018г.

Крз - совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям по состоянию на 01.01.2017г. составили:

для расчета максимального значения 250 870 тыс. руб.

для расчета минимального значения 26 689 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) банка, по состоянию на 01.01.2017г. составили 1 135 255 тыс. руб.

Крз - совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям по состоянию на 01.01.2018г. составили:

для расчета максимального значения 279 031 тыс. руб.

для расчета минимального значения 50 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) банка, по состоянию на 01.01.2018г. составили 1 225 305 тыс. руб.

8.4. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В целях расчета норматива Н7, величина показателя $K_{скр_i}$ (крупный кредитный риск за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям (условным обязательствам кредитного характера) в соответствии с [Положением](#) Банка России № 590-П и [Положением](#) Банка России N 283-П, определенный с учетом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов в соответствии с [пунктом 2.3](#) Инструкции Банка России № 180-И) составила:

по состоянию на 01.01.2017 года – 2 804 095 тыс. руб.;

по состоянию на 01.01.2018 года – 2 812 127 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) банка, по состоянию на 01.01.2017г. составили 1 135 255 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018г. составили 1 225 305 тыс. руб.

8.5. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1).

В целях расчета норматива Н9.1, величина показателя $K_{ра_i}$ (величина i-го кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответ-

ствии с [Положением](#) Банка России № 590-П и [Положением](#) Банка России N 283-П, определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов в соответствии с [пунктом 2.3](#) Инструкции Банка России №180-и (сумма [кодов 8926](#) и [8727](#)) составила:

по состоянию на 01.01.2017 года – 863 тыс. руб.;

по состоянию на 01.01.2018 года – 913 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) банка, по состоянию на 01.01.2017г. составили 1 135 255 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018г. составили 1 225 305 тыс. руб.

8.6. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1).

В целях расчета норматива Н10.1, величина показателя $K_{рсi}$ (величина i-го кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдером, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с [Положением](#) Банка России N 590-П и [Положением](#) Банка России N 283-П, определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов в соответствии с [пунктом 2.3](#) Инструкции Банка России №180-И) составила:

по состоянию на 01.01.2017 года – 11 657 тыс. руб.;

по состоянию на 01.01.2018 года – 9 725 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) банка, по состоянию на 01.01.2017г. составили 1 135 255 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018г. составили 1 225 305 тыс. руб.

8.7. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

В целях расчета норматива Н12, величина показателя K_{INS} величина i-й инвестиции банка в акции (доли) других юридических лиц за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным инвестициям составила:

по состоянию на 01.01.2017 года – 0 тыс. руб.;

по состоянию на 01.01.2018 года - 0 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) банка, по состоянию на 01.01.2017г. составили 1 135 255 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018г. составили 1 225 305 тыс. руб.

8.8. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

В целях расчета норматива Н25, величина $K_{рл}$ - совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц), возникающих по обязательствам связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) перед банком и вследствие наличия обязательств связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), за вычетом сформированного резерва.

Норматив Н25, в качестве пруденциальных норм, применяется к банкам, начиная с 01.01.2017г.

Величина показателя КРЛ составила:

по состоянию на 01.01.2018 года = 216 005 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) банка, по состоянию на 01.01.2018г. составили 1 225 305 тыс. руб.

РАЗДЕЛ 9. Информация о показателе финансового рычага

По строке 1 подраздела 2.1 раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 отражен размер агрегированных активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма отчетности 0409806) в размере:

- на 01.04.2017г.= 8 170 801 тыс. руб.
- на 01.07.2017г.= 8 338 188 тыс. руб.
- на 01.10.2017г.= 7 641 530 тыс. руб.
- на 01.01.2018г.= 7 938 409 тыс. руб.

Увеличение размера агрегированных активов на 01.07.2017 по сравнению с данными на 01.04.2017г. произошло в связи с увеличением:

- остатков средств в Центральном Банке Российской Федерации;
- остатков на счетах чистой ссудной задолженности;
- вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- отложенного налогового актива;
- прочих активов.

Помимо этого, произошло уменьшение следующих активов:

- остатков денежных средств в кассе, банкоматах и платежных терминалах банка;
- требование по текущему налогу на прибыль;
- средства в кредитных организациях;
- чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- остатков на счетах по учету основных средств, НМА и материальных запасов.

Уменьшение размера агрегированных активов на 01.10.2017 по сравнению с данными на 01.07.2017г. произошло в связи с уменьшением:

- остатков средств в Центральном Банке Российской Федерации;
- средства в кредитных организациях;
- вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- требование по текущему налогу на прибыль;
- остатков на счетах по учету основных средств, НМА и материальных запасов.
- прочих активов.

Помимо этого, произошло увеличение следующих активов:

- остатков денежных средств в кассе, банкоматах и платежных терминалах банка;
- чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- остатков на счетах чистой ссудной задолженности;

- долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Увеличение размера агрегированных активов на 01.01.2018 по сравнению с данными на 01.10.2017г. произошло в связи с увеличением:

- остатков денежных средств в кассе, банкоматах и платежных терминалах банка;
- остатков средств в Центральном Банке Российской Федерации;
- средства в кредитных организациях;
- вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- требование по текущему налогу на прибыль;
- остатков на счетах по учету основных средств, НМА и материальных запасов.
- прочих активов.

Помимо этого, произошло уменьшение следующих активов:

- обязательных резервов;
- чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- остатков на счетах чистой ссудной задолженности;
- долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- отложенного налогового актива

По строке 6 подраздела 2.1 раздела 2 формы 0409813 отражена поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера в размере:

На 01.04.2017г.=137 401 тыс. руб.

- кредитный риск по финансовым инструментам с высоким риском составил 126 297 тыс. руб. (с учетом взвешивания 100%)
- кредитный риск по финансовым инструментам со средним риском составил 489 тыс. руб. (с учетом взвешивания 50%)
- кредитный риск по финансовым инструментам с низким риском составил 7 322 тыс. руб. (с учетом взвешивания 20%)
- кредитный риск по финансовым инструментам без риска составил 3 293 тыс. руб. (с учетом взвешивания 10%)

На 01.07.2017г.=188 943 тыс. руб.

- кредитный риск по финансовым инструментам с высоким риском составил 163 210 тыс. руб. (с учетом взвешивания 100%)
- кредитный риск по финансовым инструментам со средним риском составил 526 тыс. руб. (с учетом взвешивания 50%)
- кредитный риск по финансовым инструментам с низким риском составил 22 447 тыс. руб. (с учетом взвешивания 20%)
- кредитный риск по финансовым инструментам без риска составил 2 760 тыс. руб. (с учетом взвешивания 10%)

На 01.10.2017г.=178 249 тыс. руб.

- кредитный риск по финансовым инструментам с высоким риском составил 151 921 тыс. руб. (с учетом взвешивания 100%)

- кредитный риск по финансовым инструментам со средним риском составил 519 тыс. руб. (с учетом взвешивания 50%)

- кредитный риск по финансовым инструментам с низким риском составил 22 768 тыс. руб. (с учетом взвешивания 20%)

- кредитный риск по финансовым инструментам без риска составил 3 041 тыс. руб. (с учетом взвешивания 10%)

На 01.01.2018г.=106 307 тыс. руб.

- кредитный риск по финансовым инструментам с высоким риском составил 96 869 тыс. руб. (с учетом взвешивания 100%)

- кредитный риск по финансовым инструментам со средним риском составил 1 236 тыс. руб. (с учетом взвешивания 50%)

- кредитный риск по финансовым инструментам с низким риском составил 4 929 тыс. руб. (с учетом взвешивания 20%)

- кредитный риск по финансовым инструментам без риска составил 3 273 тыс. руб. (с учетом взвешивания 10%)

На 01.07.2017г. увеличился кредитный риск по финансовым инструментам с высоким риском за счет выдачи новых банковских гарантий в общей сумме на 112 999 тыс. руб. и закрытием банковских гарантий на сумму 67 431 тыс. руб.

Увеличение кредитного риска по финансовым инструментам с низким риском связано с закрытием покрытых безотзывных аккредитивов на сумму 79 803 тыс. руб. и открытием новых покрытых безотзывных аккредитивов на сумму 155 429 тыс. руб.

На 01.10.2017г. уменьшился кредитный риск по финансовым инструментам с высоким риском за счет выдачи новых банковских гарантий в общей сумме на 137 673 тыс. руб. и закрытием банковских гарантий на сумму 148 405 тыс. руб.

Увеличение кредитного риска по финансовым инструментам с низким риском связано с закрытием покрытых безотзывных аккредитивов на сумму 105 849 тыс. руб. и открытием новых покрытых безотзывных аккредитивов на сумму 107 455 тыс. руб.

На 01.01.2018г. уменьшился кредитный риск по финансовым инструментам с высоким риском за счет закрытия банковских гарантий в общей сумме на 112 607 тыс. руб. и открытием новых банковских гарантий на сумму 47 190 тыс. руб.

Уменьшение кредитного риска по финансовым инструментам с низким риском связано с закрытием покрытых безотзывных аккредитивов на сумму 157 846 тыс. руб. и открытием новых покрытых безотзывных аккредитивов на сумму 69 643 тыс. руб.

По строке 7 подраздела 2.1 раздела 2 формы 0409813 «Прочие поправки»:

По состоянию на 01.04.2017г. по строке 7 (Прочие поправки) отражено 295 048 тыс. руб. Уменьшение значения по строке 7 в первом квартале 2017г. произошло, в основном, за счет уменьшения остатков обязательных резервов, по счетам в иностранной валюте, депонированных в Банке России, остатков расходов будущих периодов по другим операциям. В 1 квартале 2017г. увеличились остатки по счету 30202 «Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте РФ, депонированные в Банке России».

По состоянию на 01.07.2017г. по строке 7 (Прочие поправки) отражено 333 459 тыс. руб. Увеличение значения по строке 7 во втором квартале 2017г. произошло, в основном, за счет

увеличения остатков обязательных резервов, по счетам в иностранной валюте, депонированных в Банке России.

По состоянию на 01.10.2017г. по строке 7 (Прочие поправки) отражено 320 523 тыс. руб. Уменьшение значения по строке 7 в третьем квартале 2017г. произошло, в основном, за счет уменьшения остатков обязательных резервов, по счетам в иностранной валюте, депонированных в Банке России и уменьшения расходов будущих периодов по другим операциям.

По состоянию на 01.01.2018г. по строке 7 (Прочие поправки) отражено 313 050 тыс. руб. Уменьшение значения по строке 7 в четвертом квартале 2017г. произошло, в основном, за счет уменьшения остатков обязательных резервов, по счетам в валюте РФ, депонированных в Банке России, уменьшения прироста стоимости основных средств при переоценке и уменьшения расходов будущих периодов по другим операциям.

По строке 1 подраздела 2.2 раздела 2 формы отчетности 0409813 отражена величина балансовых активов кредитной организации по данным строки «Итого по активу (баланс)» раздела А отчетности по форме 0409101 за вычетом остатков на балансовых счетах по учету прироста стоимости основных средств, уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России, внутрибанковских требований и обязательств, расходы будущих периодов по прочим операциям, амортизации основных средств (кроме земли), расходов текущего финансового года, убытка прошлых лет, а также часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия, величину активов по ценным бумагам, переданным по сделкам прямого РЕПО, величину денежных средств, предоставленных по сделкам обратного РЕПО, включая суммы отрицательных и положительных разниц по переоценке, за вычетом сформированных резервов на возможные потери в соответствии с 283-П и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с 590-П. Величина балансовых активов (строка 1 подраздела 2.2 отчета) по состоянию на 01.04.2017 составила 7 710 882 тыс. руб., по состоянию на 01.07.2017 составила 7 720 536 тыс. руб., по состоянию на 01.10.2017 составила 6 746 013 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 составила 7 399 012 тыс. руб.

Увеличение значения за второй квартал 2017г. по строке 1 подраздела 2.2 отчета связано с увеличением величины балансовых активов на 4 637 656 тыс. руб., увеличением суммы поправок на 4 636 092 тыс. руб. Наблюдается уменьшение размера сформированных резервов на сумму 3 009 тыс. руб. и уменьшение отрицательной переоценки на 5 081 тыс. руб.

Уменьшение значения за третий квартал 2017г. по строке 1 подраздела 2.2 отчета связано с увеличением величины балансовых активов на 4 857 564 тыс. руб., с увеличением суммы поправок на 5 565 294 тыс. руб. Наблюдается уменьшение размера сформированных резервов на сумму 7 406 тыс. руб. и увеличение отрицательной переоценки на 4 199 тыс. руб.

Увеличение значения за четвертый квартал 2017г. по строке 1 подраздела 2.2 отчета связано с уменьшением величины балансовых активов на 13 118 219 тыс. руб., с уменьшением суммы поправок на 13 801 868 тыс. руб. Наблюдается увеличение размера сформированных резервов на сумму 34 501 тыс. руб. и уменьшение отрицательной переоценки на 3 851 тыс. руб.

По строке 2 подраздела 2.2 раздела 2 формы 0409813 «Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала»:

По состоянию на 01.04.2017г. по строке 2 подраздела 2.2 отражена величина нематериальных активов за вычетом накопленной амортизации в размере 25 128 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2017г. по строке 2 подраздела 2.2 отражена величина нематериальных активов за вычетом накопленной амортизации в размере 25 807 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2017г. по строке 2 подраздела 2.2 отражена величина нематериальных активов за вычетом накопленной амортизации в размере 25 008 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018г. по строке 2 подраздела 2.2 отражена величина нематериальных активов за вычетом накопленной амортизации в размере 23 652 тыс. руб.

По строке 12 подраздела 2.2 раздела 2 формы отчетности 0409813 отражена сумма ценных бумаг, переданных по сделкам прямого РЕПО и сумма денежных средств, предоставленных по сделкам обратного РЕПО в размере:

на 01.04.2017г.= 189 999 тыс. руб. (обратное РЕПО)

на 01.07.2017г.= 310 000 тыс. руб. (обратное РЕПО)

на 01.10.2017г.= 600 002 тыс. руб. (обратное РЕПО)

на 01.01.2018г.= 249 999 тыс. руб. (обратное РЕПО)

По строке 17 подраздела 2.2 раздела 2 формы отчетности 0409813 отражена номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) в сумме, отраженной на внебалансовых счетах, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России №283-П, а также за исключением обязательств, принимаемых в уменьшение источников основного капитала банка в соответствии с пунктами 2.2.11 и 2.4.6 пункта 2 Положения Банка России №395-П. Величина указанных обязательств по состоянию на 01.04.2017г. составила 196 809 тыс. руб., на 01.07.2017г. составила 304 099 тыс. руб., на 01.10.2017г. составила 297 209 тыс. руб., на 01.01.2018г. составила 156 715 тыс. руб.

Увеличение номинальной величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера за 2 квартал 2017г. связано с выдачей банковских гарантий в общей сумме на 112 999 тыс. руб. и закрытием банковских гарантий на сумму 67 431 тыс. руб., а также открытием покрытых безотзывных аккредитивов на сумму 155 429 тыс. руб. и закрытием покрытых безотзывных аккредитивов на сумму 79 803 тыс. руб.

Уменьшение номинальной величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера за 3 квартал 2017г. связано с выдачей банковских гарантий в общей сумме на 137 673 тыс. руб. и закрытием банковских гарантий на сумму 148 405 тыс. руб., а также открытием покрытых безотзывных аккредитивов на сумму 107 455 тыс. руб. и закрытием покрытых безотзывных аккредитивов на сумму 105 849 тыс. руб.

Уменьшение номинальной величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера за 4 квартал 2017г. связано с закрытием банковских гарантий в общей сумме на 112 607 тыс. руб. и открытием новых банковских гарантий на сумму 47 190 тыс. руб., а также закрытием покрытых безотзывных аккредитивов на сумму 157 846 тыс. руб. и открытием новых покрытых безотзывных аккредитивов на сумму 69 643 тыс. руб.

Показатель финансового рычага по Базелю 3 по состоянию на 01.04.2017г. составил 9,3%, на 01.07.2017г. составил 9,0%, на 01.10.2017г. составил 9,9%, на 01.01.2018г. составил 9,6%.

РАЗДЕЛ 10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Организация оценки, контроля и управления банковскими рисками и достаточностью капитала является одним из основных приоритетов АО «Углеметбанк».

Значимыми (существенными) рисками для Банка считаются следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск (процентный, фондовый, валютный риски);
- процентный риск банковской книги;
- риск концентрации;
- операционный риск.

Оценка рисков на предмет их значимости осуществляется Службой управления рисками не реже 1 раза в год. Работа по управлению рисками в Банке осуществляется на постоянной основе.

Система управления рисками в Банке организована таким образом, чтобы обеспечить эффективное функционирование модели Банка в рамках утвержденных Советом директоров и Правлением целей и ограничений по уровню рисков, а также достаточность капитала Банка.

К компетенции Совета директоров относятся вопросы по утверждению внутренних документов, устанавливающих порядок оценки и управления банковскими рисками; регулярному, не реже 2 раз в год, рассмотрению на заседаниях Совета директоров сводного отчета по оценке и управлению банковскими рисками, оценке достаточности капитала и результатов стресс тестирования; по оценке эффективности управления, банковскими рисками.

Правление Банка реализует базовые принципы и подходы к управлению рисками, контролирует соблюдение установленных параметров риска на основе рассмотрения отчетов по рискам.

Функции по управлению рисками возложены на:

- Кредитный комитет – по кредитным рискам и риску концентрации;
- Комитет по управлению активами и пассивами – по следующим видам рисков:
 - риск потери ликвидности;
 - рыночный риск (фондовый, валютный, процентный);
 - процентный риск банковской книги;
 - операционный риск;
 - риск потери деловой репутации;
 - стратегический риск;
 - регуляторный риск.

Проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками осуществляет служба внутреннего аудита Банка.

Служба управления рисками, как независимое подразделение по оценке, управлению и контролю рисков, отвечает за разработку и внедрение методологической и аналитической базы системы управления рисками, проведение оценки рисков отдельных позиций/портфелей/операций, агрегирование рисков Банка, формирование предложений на установление лимитов, а также осуществление контроля над использованием лимитов. Служба управ-

ления рисками разрабатывает систему отчетов по рискам и на регулярной основе формирует и предоставляет руководству Банка и Совету Директоров соответствующие отчеты.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

Совокупный объем требуемого Банком капитала на покрытие всех рисков определяется путем суммирования потребности в капитале на покрытие отдельных рисков.

В связи с интеграцией внутренних процедур оценки достаточности капитала в систему стратегического планирования, при определении потребности в капитале закладывается потребность в капитале на рост в соответствии со Стратегией развития Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом АО «Углеметбанк» определяет базовые принципы, в соответствии с которыми АО «Углеметбанк» формируют систему управления рисками и достаточностью капитала. Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка.

Управление рисками - это предпринимаемые Банком меры, направленные на изменение риска (изменение факторов риска, степени подверженности рискам, последствий от факторов рисков), котором подвергся Банк. Управление не всегда может привести к ожидаемым результатам изменения риска.

Целью управления рисками и достаточностью капитала Банка является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску (аппетитом к риску);
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК):

- оцениваются все значимые риски;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале - на 2017 год размер целевого капитала установлен в размере 870 млн. руб.
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Расчет экономического капитала осуществляется не реже одного раза в год.

Полный цикл ВПОДК с формированием итогового отчета выполняется один раз в год и включает:

- расчет экономического капитала;
- проверку функционирования механизмов управления рисками;
- оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Планирование объемов операций (сделок) и Капитала Банка осуществляется на срок один год.

Результаты ВПОДК используются Правлением и Советом директоров Банка для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам (целевыми уровням рисков), а также при стратегическом планировании.

Результаты ВПОДК являются одним из главных источников оценки рисков при принятии управленческих решений и используются при принятии решений об изменении структуры и/или размера капитала.

Отчетность по принимаемым рискам

Система управления рисками включает в себя составление отчетности по принимаемым Банком рискам. Процедура составления отчетности и ее периодичность определяется «Положением о применении процедур управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала (ВПОДК) в АО «Углеметбанк».

Отчетность ВПОДК содержит отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банком, 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 предоставление:
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банком.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров, Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению Банка ежеквартально.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются Совету директоров ежеквартально, Правлению, Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений, принимающим риски один раз в месяц.

Отчеты о размере значимых рисках, а также информации о выполнении обязательных нормативов предоставляются Правлению ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов.

Процедуры принятия мер по ограничению и снижению рисков.

На основании полученной информации, в том числе содержащейся в отчетности ВПОДК исполнительными органами Банка и/или Советом Директоров применяются следующие меры по сни-

жению рисков, в том числе корректирующие мероприятия в зависимости от степени приближения использования лимита к сигнальному значению:

- снижение уровня принятого риска, в том числе сокращение/закрытие позиций по финансовым инструментам;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между видами рисков/структурными подразделениями Банка;
- страхование, передача на аутсорсинг;
- внесение корректировок в стратегию Банка;
- увеличение размера капитала.

Реализация выбранных мер осуществляется на основании решений исполнительных органов/Совета директоров, устанавливающих исполнителей и сроки выполнения.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

В целях оценки влияния на финансовые результаты деятельности и достаточность капитала Банка возможной реализации неблагоприятных сценариев развития ситуации в экономике и на финансовых рынках, в банке разработаны процедуры стресс-тестирования. На основе сценариев развития событий проводится оценка воздействия видов стресс-тестирования (пессимистического и экстремального сценариев) на параметры устойчивости Банка, включая соблюдение регулятивных показателей достаточности капитала. Результаты стресс-тестирования докладываются руководству Банка.

Информация об уровне достаточности капитала отражена в пункте 7.3.10. пояснительной записки.

Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

10.1 Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Общие принципы управления кредитным риском в Банке:

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными иными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка.

Управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска.

В качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков, контрагентов и эмитентов, формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

Процедуры контроля за кредитным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня кредитных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий

контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

Управление кредитным риском при финансировании заемщиков осуществляется как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля.

Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России.

Резервы на возможные потери по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе, создаются отдельно по каждому кредитному договору.

Ссуды со сходными характеристиками кредитного риска включаются в кредитный портфель.

При проведении комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика проводится анализ на предмет реальности его деятельности в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ, локальных документов Банка.

Наряду с применением системы резервирования, Банк придерживается политики диверсификации кредитного портфеля, а также установления индивидуальных лимитов кредитования. Диверсификация является способом уменьшения совокупной подверженности риску и эффективным механизмом снижения кредитных рисков при формировании портфеля банковских ссуд.

Размеры Лимита на одного заемщика, лимита кредитования на группу связанных заемщиков и совокупного лимита кредитования связанных с Банком заемщиков ограничиваются нормативом максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 Инструкции ЦБ РФ № 180-И, а также нормативом максимального размера риска на связанных с Банком лиц Н25 Инструкции ЦБ РФ № 180-И.

Размеры Лимитов и порядок их расчета устанавливаются уполномоченным органом.

Утвержденные лимиты кредитного риска подлежат обязательному контролю в момент заключения сделки. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется Службой управления рисками.

Одним из инструментов управления кредитным риском является наличие обеспечения.

Приоритетным для Банка является предоставление обеспеченных кредитов, при этом в отдельных случаях Банк принимает решение о предоставлении необеспеченных (полностью или частично) кредитных продуктов.

Исполнение обязательств Заемщика может обеспечиваться залогом, поручительством третьих лиц (в том числе юридических и физических лиц, Российской Федерации), банковской (независимой) гарантией, и иными способами, предусмотренными законом или договором.

Преимущественным видом обеспечения выступает залог.

Приоритетным видом залога по реализуемым кредитным продуктам для Банка является залог имущества, т.е. имущество, из стоимости которого Банк как залогодержатель вправе в случае неисполнения Заемщиком обязательств получить удовлетворение преимущественно перед другими кредиторами за исключением случаев, предусмотренных законом.

Качество залога определяется реальной (рыночной) стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности.

Реальная (рыночная) стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретному кредиту. При определении рыночной стоимости предметов залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставляемого в залог и справочные данные об уровне цен (справочные цены), включая

справки об уровне цен торгующих и снабженческих организаций.

В качестве дополнительного обеспечения (а по отдельным кредитным продуктам в качестве единственного обеспечения), Банк принимает поручительство (гарантию), т.е. обязательство третьего лица исполнить установленные кредитным договором обязательства за Заемщика, оформленное соответствующим договором.

Банк отдаёт предпочтение поручительству (гарантии) субъектов, установленных в качестве приоритетных отдельным внутрибанковским распорядительным документом, или принимаемым Банком России в качестве субъектов, поручительство (гарантия) которых влияет на формирование резервов на возможные потери.

Одним из основных условий предоставления кредитных продуктов под обеспечение поручительством (гарантии) является превышение срока действия предоставляемого поручительства (гарантии) над сроком действия обеспечиваемого соглашения о предоставлении средств (исключения составляют отдельные клиенты, во взаимоотношениях с которыми Банк заинтересован особенно).

Приоритетными при принятии Банком гарантий других кредитных организаций являются гарантии банков, на которые Банком установлены лимиты на проведение операций на межбанковском рынке.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк использует страхование заемщиком предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика-физического лица или страхование заемщика-физического лица от несчастных случаев.

Политика Банка в области управления залогами (залоговая политика) нацелена на повышение качества залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации.

Залоговая стоимость определяется в Договорах залога как стоимость по соглашению сторон.

В Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков с целью соблюдения установленных Банком России требований по нормативам.

В целях мониторинга кредитных рисков используются следующие показатели:

- соотношение величины просроченной задолженности и величины кредитного портфеля;
- состояние (изменение) нормативов Н6, Н7, Н25;
- концентрация кредитного риска;
- концентрация кредитного риска по видам экономической деятельности (отраслям);
- концентрация кредитного риска по регионам.
- факты ухудшения финансового состояния, выявленные в результате мониторинга по 10 крупнейшим заемщикам Банка;
- достаточность резервов для покрытия неработающих ссуд (отношение суммы резервов по кредитам к объему неработающих ссуд).

Указанные показатели риска направляются в составе Отчета о состоянии кредитных рисков на рассмотрение Кредитного комитета, а также органам управления Банка в составе Сводной отчетности по ВПОДК.

В кредитной политике Банк планирует последовательно увеличить размер кредитного портфеля, а вместе с ним и доходность от кредитных операций, удовлетворять потребности клиентов и банков – контрагентов в необходимых для их бизнеса кредитных продуктах (услугах), путём постоянного и всестороннего изучения потребностей клиентов, сферы и особенности их биз-

неса для принятия обоснованных решений по предоставлению кредитов с целью минимизации кредитных рисков. При этом, немаловажную роль для Банка имеет качество кредитного портфеля. Так, при рассмотрении вопроса о финансировании клиента, Банком уделяется большое внимание устойчивости бизнеса клиента, его деловой репутации, кредитной истории, ситуации в отрасли, в которой клиент осуществляет свою деятельность, качеству обеспечения по ссуде и пр. факторам.

Управление кредитным риском при работе Банка на финансовых рынках осуществляется как на уровне отдельных контрагентов/эмитентов (путем установления лимитов кредитного риска на контрагента/эмитента и группу связанных с ним лиц), так и на уровне операций, несущих кредитных риск. Лимиты кредитного риска на проведение операций, несущих кредитный риск, с отдельными контрагентами и группами связанных между собой компаний устанавливаются решением Кредитного комитета либо Комитета по управлению активами и пассивами по итогам всестороннего анализа и оценки рисков (кредитного, репутационного, правового и пр.) контрагента/эмитента, группы связанных с ним лиц.

Кредитный риск контрагента связан с нежеланием или невозможностью полного или своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента.

В качестве методологии оценки кредитного риска контрагента по операциям РЕПО используются методы, установленные Инструкцией ЦБ РФ 180-И, Положением ЦБ РФ №590-П, Положением ЦБ РФ №283-П.

Оценка финансового состояния Контрагента производится на основании «Методики оценки финансового состояния заемщиков».

Банк использует обеспечение в качестве мер по снижению кредитного риска контрагента. Так по операциям обратного РЕПО, Банк в качестве обеспечения по размещенным средствам использует ценные бумаги. При этом в Банке ограничивается максимальный объем ценных бумаг одного эмитента, которые могут быть использованы в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, а также устанавливаются рекомендованные дисконты по данным операциям.

Оценка кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами производится следующим образом:

- по биржевым сделкам с производными финансовыми инструментами в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ 180-И кредитный риск не определяется, в рамках оценки достаточности капитала определяется только рыночный риск;
- по внебиржевым сделкам с производными финансовыми инструментами определять текущего и потенциального кредитного риска производится в соответствии с Приложением №3 по Инструкции ЦБ РФ 180-И.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива

Кредитные риски контрагента по операциям на финансовых рынках управляются в рамках системы лимитов.

На 01.01.18г. у Банка отсутствуют сделки с ПФИ.

К методам ограничения и снижения кредитного риска при работе Банка на финансовых

рынках, в том числе риска контрагента по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО, относятся:

- проведение экспертизы новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки кредитных рисков;
- установление лимитов на эмитентов и контрагентов по операциям на финансовых рынках;
- установлением лимитов на базовый актив;
- установление минимального уровня дисконта по ценным бумагам, принимаемым Банком по первой части сделок РЕПО (эта мера является минимизацией остаточного риска по сделкам РЕПО);
- при проведении сделок РЕПО размер обеспечения по данным сделкам ограничивается установленными лимитами на соответствующие ценные бумаги;
- осуществление мониторинга финансового положения эмитентов и контрагентов;
- создание резервов по возможным потери;
- все сделки с Контрагентами, в том числе сделки с производными финансовыми инструментами, производятся в рамках установленных лимитов или по одобрению Правления.

Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 283-П, Инструкцией Банка России 180-И.

В таблицах представлена информация по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года с учетом событий после отчетной даты.

Информация о распределении активов по группам риска:

Показатель	31.12.2016	31.12.2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (AR1)	1 455 923	1 022 891
справочно: сумма активов, классифицированных в I группу риска (без взвешивания на коэффициент риска)	1 622 171	1 542 453
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (AR2)	93 332	217 491
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (AR3)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (AR4)	1 948 864	1 632 864
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (AR5)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I-V группы рисков (AR)	2 042 196	1 850 355

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов):

(в тысячах рублей)

	AR1		AR2		AR3		AR4		AR5	
	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017
1. Кредиты юридическим лицам всего,	496 112	335 038	42 451	529	0	0	836 896	452 482	0	0
по видам экономической деятельности:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0	0	0	0	0	303 514	36 919	0	0
Обрабатывающее производство	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Строительство	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Государственное управление (ЦБ, Минфин, субъекты)	278 590	335 038	38 039	0	0	0	11 377	5 052	0	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	0	0	0	28 500	20 240	0	0
Транспорт и связь	0	0	0	0	0	0	17 133	6 128	0	0
Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0	0	0	62 780	0	0	0
Прочие виды деятельности	217 522	0	4 412	529	0	0	413 592	384 143	0	0
2. Кредиты физическим лицам всего,	0	0	0	0	0	0	707 051	686 646	0	0

в том числе по видам экономической деятельности:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Жилищные кредиты всего, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	21 860	14 275	0	0
- Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	21 860	14 275	0	0
Автокредиты	0	0	0	0	0	0	3 088	1 713	0	0
Иные потребительские кредиты	0	0	0	0	0	0	682 103	650 658	0	0
Факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Банки и НКО	293 683	0	424 209	1 086 924	0	0	64 678	136 617	0	0

Распределение кредитного риска по типам контрагента:

(в тысячах рублей)

	AR1		AR2		AR3		AR4		AR5	
	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017
Корпоративные клиенты	217 522	0	4 412	529	0	0	74 228	29 100	0	0
МСБ	0	0	0	0	0	0	751 291	418 330	0	0
КО и НКО	293 683	0	424 209	1 086 924	0	0	64 678	136 617	0	0
Гос. органы	278 590	335 038	38 039	0	0	0	11 377	5 052	0	0
Физические лица	0	0	0	0	0	0	707 051	666 646	0	0

Географическое распределение кредитного риска по группам стран и регионов Российской Федерации:

	AR1		AR2		AR3		AR4		AR5	
	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017
КО и НКО	293 683	0	424 209	1 086 924	0	0	64 678	136 617	0	0
Россия, в т.ч.:	293 683	0	152 348	140 900	0	0	64 678	136 617	0	0
- Москва	293 683	0	131 176	123 997	0	0	28 219	17 987	0	0
- Челябинская обл.	0	0	0	0	0	0	500	476	0	0
- Нерюнгри	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- другие регионы	0	0	21 172	16 903	0	0	35 959	118 154	0	0
США	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Германия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Австрия	0	0	271 861	946 024	0	0	0	0	0	0
Великобритания	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Финляндия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Казахстан	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Гос. Управление (цб, минфин, субъекты)	278 590	335 038	38 039	0	0	0	11 377	5 052	0	0
- Москва	12 666	53 592	0	0	0	0	666	1 094	0	0
- Челябинская обл	225 602	236 041	0	0	0	0	7 376	3 032	0	0
- Кемеровская обл.	15 970	12 635	0	0	0	0	51	258	0	0
- Нерюнгри	24 352	32 770	0	0	0	0	1 282	668	0	0
- другие	0	0	38 039	0	0	0	2 002	0	0	0
Юр. Лица	217 522	0	4 412	529	0	0	825 519	447 430	0	0
- Челябинская область	0	0	0	0	0	0	126 428	68 662	0	0
- Москва	217 522	0	0	0	0	0	371 026	155 612	0	0
- Кемеровская обл.	0	0	0	0	0	0	293 430	193 648	0	0
- Нерюнгри	0	0	0	0	0	0	33 728	29 508	0	0
- другие	0	0	4 412	529	0	0	907	0	0	0

Физ. Лица	0	0	0	0	0	0	707 051	666 646	0	0
- Челябинская область	0	0	0	0	0	0	194 532	175 273	0	0
- Москва	0	0	0	0	0	0	21 884	18 462	0	0
- Кемеровская обл.	0	0	0	0	0	0	216 472	209 249	0	0
- Нерюнгри	0	0	0	0	0	0	101 277	86 724	0	0
-другие	0	0	0	0	0	0	172 886	176 938	0	0

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию на 31.12.2017 года:

в тысячах российских рублей:

№ п/п	Наименование актива	Сумма	Просроченная задолженность					Удельный вес в общем объеме активов
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8	10
1	Ссуды, всего, в том числе:	2 214 304	227 557	34 363	5 825	3 691	183 678	x
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	6 008	0	0	0	0	0	x
1.2	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	310 000	0	0	0	0	0	x
1.3	Прочие требования, признаваемые ссудами	124 638	0	0	0	0	0	x
1.4	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 773 658	227 557	34 363	5 825	3 691	183 678	x
1.4.1	в том числе реструктурированные	124 979	x	x	x	x	x	5.6%
1.5	Прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0	x
1.6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0		x
2	Процентные требования по ссудам	11 463	11 113	428	125	126	10 434	x
	ВСЕГО	2 225 767	238 670	34 791	5 950	3 817	194 112	10.7%

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию на 31.12.2016 года:

в тысячах российских рублей:

№ п/п	Наименование актива	Сумма	Просроченная задолженность					Удельный вес в общем объеме активов
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8	10
1	Ссуды, всего, в том числе:	1 864 168	194 511	49 231	6 268	4 706	134 306	x
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	6 166	0	0	0	0	0	x
1.2	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	57 089	0	0	0	0	0	x
1.3	Прочие требования, признаваемые ссудами	524	0	0	0	0	0	x
1.4	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 800 389	194 511	49 231	6 268	4 706	134 306	x
1.4.1	в том числе реструктурированные	87 989	X	X	x	X	X	4.7%
1.5	Прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0	x
1.6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	x
2	Процентные требования по ссудам	9 775	9 529	1 475	184	143	7 716	x
	ВСЕГО	1 873 943	204 040	50 706	6 452	4 849	142 033	10.9%

Информация о классификации активов по категориям качества, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 31 декабря 2017 года представлена в таблице:

№ п/п	Состав активов	Сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	Расчет- ный	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
1	Ссуды, всего, в том числе:	1996638	303999	1314568	75841	112228	189311	291836	291836	41817	6299	56209	187511
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1707832	15884	1314568	75841	112228	189311	291836	291836	41817	6299	56209	187511
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	354	354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	249999	249999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	38099	37762	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Процентные требования по ссудам	11344	28	783	156	51	10326	x	10340	17	25	26	10272
3	Вложения в ценные бумаги, всего, в том числе:	9 931	9 531	0	0	0	400	400	400	0	0	0	400
3.1	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	400	0	0	0	0	400	400	400	0	0	0	400
3.2	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 317	9 317	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Процентные требования по ценным бумагам	214	214	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого	2017913	313558	1315351	75997	112279	200037	292236	302576	41834	6324	56235	198183

Информация о классификации активов по категориям качества, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 31 декабря 2016 года представлена в таблице:

№ п/п	Состав активов	Сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	Расчет- ный	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
1	Ссуды, всего, в том числе:	1 864 168	84 370	1 537 811	87 384	6 948	173 872	217 114	217 114	63 016	12 705	2 527	138 866
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 800 913	27 281	1 537 811	87 384	6 948	141 489	216 929	216 929	62 831	12 705	2 527	138 866
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	6 166	0	6 166	0	0	0	185	185	185			
1.3	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	300	0	0	0	0	0	0
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	57 089	57 089	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Процентные требования по ссудам	9 775	13	1 293	415	184	7 870	x	8 073	95	124	65	7 789
3	Вложения в ценные бумаги, всего, в том числе:	273 171	272 771	0	0	0	400	400	400	0	0	0	400
3.1	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	400	0	0	0	0	400	400	400	0	0	0	400
3.2	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	272 771	272 771	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Процентные требования по ценным бумагам	6 105	6 105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого	2 147 114	357 154	1 539 104	87 799	7 132	182 142	217 514	225 587	63 111	12 829	2 592	147 055

Ниже в таблице представлена информация о величине сформированного и восстановленного резерва на возможные потери:

в тысячах российских рублей:

Состав активов	за 2017 год		за 2016 год	
	Сформирован резерв	Восстановлен резерв	Сформирован резерв	Восстановлен резерв
Ссуды, всего, в том числе:	(490 155)	412 873	(759 846)	785 133
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	(490 155)	412 873	(759 846)	784 833
Прочие требования, признаваемые ссудами (уступка)	0	0	0	300
Корреспондентские счета	(336)	4 465	(1 681)	2 058
Процентные требования по ссудам	(5 512)	2 721	(4 773)	3 524
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	(280)	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(4 488)	4 488	(59)	754
Прочие требования, всего, в том числе:	(225 801)	240 592	(244 219)	335 820
по прочим активам	(225 801)	240 475	(244 087)	229 907
по активам, временно не используемым в банковской деятельности	0	117	(132)	105 913
Итого:	(726 292)	665 139	(1 010 858)	1 127 289

Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

Резервы на возможные потери по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, создаются отдельно по каждому кредитному договору. Резервы на возможные потери с учетом обеспечения по ссуде Банком не формировались, расчетный резерв по ссудам заемщиков соответствует фактически сформированному.

Создание резервов под возможные потери по прочим активам регламентировано отдельным Положением.

Банк не создает резервы:
на ремонт основных средств.

Указанные расходы отражаются в составе издержек по мере их осуществления.

10.2 Риск концентрации.

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

Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного и рыночного рисков), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с кредитной организацией лиц), секторов экономики и географических зон.

Риск концентрации рассматривается в части операций кредитования, требований к

банкам-контрагентам и вложений в облигации, содержащих:

- значительный объем требований к одному заемщику/эмитенту/ банку-контрагенту или группе связанных заемщиков;

- значительный объем требований к заемщикам и /или эмитентов, осуществляющих свою деятельность в одном секторе экономики;

- значительный объем требований к заемщикам, осуществляющих свою деятельность в одной географической зоне (в одном регионе).

Формы концентрации рисков могут быть расширены (пересмотрены) Банком по результатам осуществления процедур по управлению риском концентрации.

В целях идентификации и оценки риска концентрации в Банке разработана система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации (по значимым подрискам риска концентрации):

- отношение суммарного объема требований Банка к трем крупным заемщикам к общему объему кредитного портфеля Банка;

- отношение суммарного объема требований Банка к заемщикам одного сектора экономики (отрасли) к общему объему аналогичных требований Банка;

- отношение суммарного объема требований Банка к Заемщикам одной географической зоны (региона) к общему объему аналогичных требований Банка;

- индекс Герфиндаля-Гиршмана, характеризующий степень диверсификации кредитного портфеля Банка;

- Индекс Герфиндаля-Гиршмана по вложениям в облигации;

Доля требований к банкам контрагентам (за исключением остатков на к/с НОСТРО не в части неснижаемых остатков в рамках договоров) в активах.

Методы управления рисками концентрации:

- Идентификации связей контрагентов;

- Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;

- Выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой принадлежности;

- Выделение групп заемщиков в разрезе территориальной принадлежности.

Размеры Лимита на одного заемщика, лимита кредитования на группу связанных заемщиков и Совокупного лимита кредитования связанных с Банком заемщиков ограничиваются нормативом максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 Инструкции ЦБ РФ № 180-И, а также нормативом максимального размера риска на связанных с Банком лиц Н25 Инструкции ЦБ РФ № 180-И.

Размеры Лимитов и порядок их расчета устанавливаются уполномоченным органом.

Утвержденные лимиты кредитного риска подлежат обязательному контролю в момент заключения сделки. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется Службой управления рисками.

В Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков с целью соблюдения установленных Банком России требований по нормативам.

Процедуры контроля за риском концентрации реализуются через систему контроля и мониторинга уровня риска, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов концентрации с целью новых для Банка форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов концентрации).

В целях ограничения и минимизации, а также при достижении лимитов по риску кон-

центрации, Банком осуществляются следующие мероприятия:

проводится детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых Банком выявлен риск концентрации;

проводится углубленный анализ кредитоспособности заемщиков, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации.

По результатам проведенного анализа заемщика, а также сектора экономики, исходя из уровня принятого риска концентрации, уполномоченным органом Банка принимается решение о проведении одного (или нескольких) из следующих мероприятий:

осуществляется снижение лимитов по риску концентрации;

принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;

проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне, в частности, операций секьюритизации;

выделяется дополнительный капитал для покрытия риска концентрации.

10.3. Рыночный риск.

Рыночный риск - это риск изменения дохода или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций.

Рыночный риск включает в себя:

Процентный риск (Риск неблагоприятного изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам)

Фондовый риск

Валютный риск

Товарный риск

Риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по товарам, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота); по операциям с производными финансовыми инструментами.

Целью управления рыночным риском является контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой на принятый риск.

Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического планирования, а также при одобрении новых продуктов.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес-

подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет Служба управления рисками.

При достижении установленных лимитов производятся следующие мероприятия:

- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций;
- сокращение открытых позиций по процентному риску торговой книги;
- снижение лимитов по фондовому и процентному риску торговой книги;
- выделение дополнительного капитала для покрытия рыночного риска.

Определение структуры торгового портфеля осуществляется решением Совета Директоров (периодичность пересмотра устанавливается решением Совета Директоров).

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, в том числе определение справедливой стоимости ценных бумаг и ПФИ, определена в «Методологии оценки стоимости финансовых инструментов АО «Углеметбанк» и в Учетной политике Банка.

Методология определения оценки дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (финансовых инструментов), в соответствии с п. 1.8 Положения БР №511-П, включающей в себя порядок проведения оценки критериев, характеризующих активность и ликвидность рынка в отношении активов (финансовых инструментов), определена «Порядком оценки дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости ценных бумаг, товаров и базисных (базовых) активов производных финансовых инструментов АО «Углеметбанк», обращающихся на рынке». Проведение Дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (финансовых инструментов), в соответствии с п. 1.8 Положения БР №511-П, включающее в себя оценку критериев, характеризующих активность и ликвидность рынка в отношении активов (финансовых инструментов) также является минимизацией остаточного риска по вложениям в финансовые инструменты.

Банк использует методологию измерения рыночного риска, предусмотренного Инструкцией Банка России № 180-И и рассчитанного в соответствии с Положением Банка России №511-П.

Банк также использует стресс-тестирование показателей рыночного риска.

Ежемесячно отчетность по рыночному риску предоставляется КУАП и Правлению Банка. Ежеквартально отчетность по рыночному риску в составе отчетности о состоянии рисков предоставляется Совету директоров Банка.

10.3.1 Фондовый риск.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Методами ограничения и снижения фондового риска являются:

- Осуществление Казначейством технического анализа вложений в ценные бумаги. в целях поддержания приемлемого уровня рыночного риска.
- Установление лимитов на инструменты фондового рынка, лимита вложений в финансовый инструмент отдельного эмитента либо в отдельный вид/портфель финансовых инструментов, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск;

- Установление лимитов на максимальный объем потерь по позиции (лимиты стоп-лосс) фиксируя допустимые убытки, Банк страхует себя от получения еще больших убытков в случае, если бы позиция осталась незакрытой, а падение цен продолжалось;
- Хеджирование рисков.

Лимит «стоп-лосс» по цене устанавливается в процентах и распространяется только на спекулятивные операции, определяемые таковыми КУАП. Для анализа фондового риска используется VAR. Параметры, используемые в модели, выбираются Службой управления рисками самостоятельно. Используемая модель VAR в целом основывается на методе исторического моделирования. Лимиты открытых позиций по финансовым инструментам устанавливаются, в соответствии с Порядком установления лимитов на операции с банками-контрагентами, небанковскими финансовыми организациями, публичными компаниями, муниципальными государственными образованияами - эмитентами ценных бумаг и другими контрагентами.

Рекомендации по применению опционных стратегий рассматриваются на заседаниях КУАП.

10.3.2 Валютный риск.

Валютный риск представляет собой риск по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса). Механизмом ограничения валютного риска служит система лимитирования уровня принимаемого риска в разрезе валют и инструментов.

Для оценки валютного риска используется анализ открытых валютных позиций – размеров (лимитов), установленных Инструкцией Банка России. № 178-И.

Распределение объемов лимитов открытой валютной позиции по структурным подразделениям Банка осуществляется в соответствии с приказом Председателя правления Банка. Ответственность за управление валютным риском возлагается на Казначейство, ежедневный контроль открытых валютных позиций (лимитов, установленных в соответствии с подпунктами 2.1.1 и 2.1.2 пункта 2.1 Инструкции Банка России №178-И) возлагается на Казначейство, Директора Операционного департамента и Отдел отчетности Банка. Контроль осуществляется Службой внутреннего аудита Банка при осуществлении тематических проверок. Оценка валютного риска осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Курсы валют для проведения конверсионных операций, а также минимальные и максимальные курсы покупки-продажи наличной иностранной валюты, устанавливаются Казначейством Банка на основе анализа текущей ситуации на валютном рынке. С Казначейством также согласовываются условия и объемы банкотных сделок.

При необходимости по отдельным позициям может устанавливаться лимит «stop-loss».

10.3.3 Товарный риск.

Товарный риск – это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Методами ограничения и снижения товарных рисков являются:

- Установление лимитов на драгоценные металлы, на товары, обращающиеся на организованном рынке;
- Хеджирование рисков.

10.3.4. Процентный риск.

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Методами ограничения и снижения процентного риска торговой книги (части рыночного) являются:

- Установление лимитов на инструменты, лимита вложений в финансовый инструмент отдельного эмитента либо в отдельный вид/портфель финансовых инструментов, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск;
- Установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в т.ч. дюрацию.
- Хеджирование рисков;
- Установление лимитов на максимальный объем потерь по позиции (лимиты стоп-лосс).

Структура рыночного риска и требования к капиталу в отношении рыночного риска приведена в таблице:

в тысячах рублей

Показатель	31.12.2017	31.12.2016	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период	Среднее значение за период
ОПР - общий процентный риск	40 060,34	36 494,87	40 742,53	36 323,45	38 233,77
СПР - специальный процентный риск	172 603,86	185 043,26	211 139,51	167 159,59	191 377,29
ПР - процентный риск ($ПР = ОПР + СПР$)	212 664,20	221 538,13	250 268,77	205 921,23	229 611,05
ФР - фондовый риск	444,48	905,54	1 546,84	297,14	896,02
ВР - валютный риск	0,00	0,00	0,00	0,00	0
$РР - \text{Рыночный риск}$ $РР = 12,5 \times (ПР + ФР) + ВР$	2 663 859	2 780 546	3 147 695,00	2 579 830,00	2 881 338,42
Требования к капиталу в отношении рыночного риска	213 109	222 444	X	X	X

Структура торгового портфеля. Участвуют в расчете РР.

	31.12.2017	31.12.2016	Абсолютный прирост, тыс. руб.	Относительный прирост, %
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (краткосрочный торговый портфель)				
ОФЗ	107 502	132 747	-25 245	-19.02 %
Доля от ЦБ	3.22%	4.86%	X	X
Муниципальные ЦБ	66 238	76 010	-9 772	-12.86%
Доля от ЦБ	1.98%	2.79%	X	X
Прочие ЦБ	1 483 100	1 455 274	27 826	1.91%
Доля от ЦБ	44.44%	53.33%	X	X
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (краткосрочный торговый портфель)				

ЕвроГос, ОФЗ	12 126	42 251	-30 125	-71.30%
Доля от ЦБ	0.36%	1.55%	X	X
Муниципальные ЦБ	145 260	112 838	32 422	-28.73%
Доля от ЦБ	4.35%	4.13%	X	X
Еврооблигации	212 519	50 512	162 007	320.73%
Доля от ЦБ	6.37%	1.85%	X	X
Прочие ЦБ	1 310 277	859 242	451 035	52.49%
Доля от ЦБ	39.26%	31.49%	X	X
Итого:	3 337 022	2 728 874	608 148	22.29%

10.4. Процентный риск банковской книги.

Под процентным риском банковской книги понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск банковской книги включает:

- риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Задачами управления процентным риском являются:

- получение прибыли от проводимых Банком активно-пассивных операций;
- контроль уровня процентной маржи;
- уменьшение опасности неблагоприятного воздействия процентного риска на финансовый результат Банка.

Основным подходом к управлению процентным риском банковской книги является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

Функции по оценке, ограничению и управлению процентным риском распределяются следующим образом:

КУАП в сфере оценки процентного риска осуществляет:

- определение процентной и тарифной политики Банка;
- формирование процентных ставок и комиссий Банка при размещении и привлечении денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц;
- выработка рекомендаций Председателю Правления по внесению изменений в Тарифы Банка.

На Отдел финансово-экономического анализа Банка возложен текущий контроль выполнения бюджетного плана путем установления прогнозных заданий, в т.ч. по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Контроль состояния процентного риска со стороны Службы управления рисками заключается в расчете контрольной процентной маржи (чистой процентной маржи) и анализе влияния изменения рыночных процентных ставок на чистую процентную маржу на основе гэл-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки.

Контрольное значение чистой процентной маржи устанавливается решением КУАП.

В случае невыполнения показателей риска либо их существенного ухудшения, Служба управления рисками Банка вырабатывает рекомендации по снижению процентного риска:

- изменение портфеля активов и пассивов, чувствительных к процентному риску, по ставкам и срокам;
- применение одного или нескольких видов инструментов хеджирования, приведенных в Приложении №5 (если это технически возможно и экономически целесообразно).

На случай резкого изменения рыночной конъюнктуры для ограничения убытков применяются одно или несколько из нижеуказанных действий:

- использование одного или нескольких видов производных финансовых инструментов, применяемых в хеджировании (если это технически возможно и экономически целесообразно);
- изменение процентных ставок по банковским продуктам;
- сокращение дюрации по портфелю активов, чувствительных к процентному риску.

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменениям процентных ставок, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018г.:

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 3 лет	свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	252 255	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность, всего, из нее:	319 635	194 598	171 296	318 909	696 747	204 137
кредитных организаций	252 333	0	0	0		
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	7 238	111 008	92 760	118 175	293 077	62 874
физических лиц, всего, из них:	60 064	83 590	78 536	200 734	402670	142 263
Вложения в долговые обязательства	0	4 650	0	5 142	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	360	1 838	978	8 561	2 848	0
ВНЕБАЛАНОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ						
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	572 250	201 086	172 274	332 612	698 595	205 137
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, всего, из них:	189	0	0	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты	189	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 707 791	816 356	1 035 797	1 005 089	113 212	481 733
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	311 127	4 670	12	8 622	100	852
депозиты юридических лиц	996 826	5 347	2 994	13 645	43 320	480 882

вклады (депозиты) физических лиц	399 838	806 339	1 032 791	982 822	69 790	0
Прочие пассивы						
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 681	6 204	15 317	32 420	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 710 661	822 560	1 051 114	1 037 509	113 212	481 733
Совокупный ГЭП	(1 138 411)	(621 474)	(878 840)	(704 897)	585 383	(276 596)

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия процентного риска банковской книги используется анализ чувствительности процентной маржи к колебаниям рыночных ставок на основе гээ-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с формой отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», размер вероятного убытка (размера процентного риска банковской книги) определяется на основе совокупного гээ на горизонте 1 год.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок в сторону увеличения или уменьшения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01 января 2018г. и 01 января 2017г., может быть представлен следующим образом:

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(93 373)	(71 175)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	93 373	71 175
В т.ч. параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок по требованиям/обязательствам в рублях	(53 644)	(61 183)
В т.ч. параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок по требованиям/обязательствам в рублях	53 644	61 183
В т.ч. параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок по требованиям/обязательствам в USD	(35 928)	0
В т.ч. параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок по требованиям/обязательствам в USD	35 928	0

10.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности является значимым для АО "Углеметбанк".

Факторами возникновения риска ликвидности являются:

- входящие и исходящие денежные потоки (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний);
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности продажи на финансовом рынке актива к данному сроку;

- риск потери ликвидности, связанный с реализацией кредитного риска, то есть непредсказуемым невозвратом или непоставкой актива, сумма которого планировалась в объеме входящих платежей;

- риск фондирования (риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный или рыночный спрэд), влияющий на размер будущих доходов банка); риск чрезмерного оттока средств клиентов;

- риск ликвидности, связанный с закрытием для банка источников покупной ликвидности как по макроэкономическим (кризис рынка), так и по другим причинам (например, в случае реализации риска потери репутации в связи с негативной информацией в СМИ);

- риск ликвидности, связанный с реализацией операционного риска, то есть ошибок в процедурах или операционных сбоях в процессах, обеспечивающих бесперебойное осуществление платежей банка.

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема резерва денежных средств и их эквивалентов для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержанию достаточной ликвидности.

Основными задачами управления риском ликвидности являются:

- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;

- обеспечение выполнения нормативов ликвидности, установленных требованиями Банка России;

- обеспечение значений показателей оценки ликвидности, необходимых для признания финансовой устойчивости банка достаточной для участия в системе страхования вкладов;

- выработка и осуществление мероприятий, направленных на обеспечение сбалансированности ликвидности;

- обеспечение эффективного перераспределения ресурсов.

Структура и организация работы подразделений и коллегиальных органов по управлению риском ликвидности Банка определена следующим образом.

Совет директоров Банка в сфере управления риском ликвидности осуществляет принятие решений, направленных на реализацию мероприятий по поддержанию ликвидности, утверждает лимиты по ограничению риска ликвидности.

Комитет по управлению активами и пассивами определяет политику Банка в части управления ликвидностью и осуществляет контроль за состоянием текущей ликвидности и ресурсов Банка.

Казначейство Банка осуществляет управление мгновенной ликвидностью и текущую оценку риска потери ликвидности путем ежедневного контроля состояния ликвидности и оперативного информирования руководства Банка о состоянии ликвидности и текущей оценке риска потери ликвидности для принятия соответствующих оперативных мер.

Отдел нормативов Управления отчетности и расчета нормативов Банка осуществляет ежедневный контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Служба управление рисками Банка в процессе управления ликвидностью и оценке риска потери ликвидности осуществляет:

- контроль состояния ликвидности;

- подготовку проектов локальных нормативных актов и организационно-распорядительных документов Банка по ограничению рисков потери ликвидности;

мониторинг изменений во внешней среде, которые должны быть учтены во внутренних методиках по оценке и управлению риском потери ликвидности;

расчет риска потери ликвидности в рамках подготовки отчета о принимаемых Банком рисков.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности, исполнения требований внутренних документов по управлению ликвидностью.

Детальное описание взаимодействия подразделений Банка при выполнении функций по управлению риском ликвидности содержится в «Положении об управлении и оценки ликвидности в АО "Углеметбанк" и других внутренних документах Банка.

Методами идентификации риска ликвидности являются:

расчет потребности в ликвидных активах для выполнения обязательств Банком в соответствии с методикой Банка;

анализ выполнения нормативов ликвидности, установленных Банком России;

анализ состояния ликвидности по срокам размещения и привлечения (ГЭП-анализ).

Инструментами оценки ликвидности являются:

Мгновенной ликвидности – отчет «Платежная позиция»;

Перспективной ликвидности – отчет «Платежный календарь»;

Расчет нормативов ликвидности.

Оценка мгновенной ликвидности осуществляется Казначейством путем ежедневного составления платежной позиции на основе информации структурных подразделений о платежах и поступлениях с датой валютирования текущим днём и её корректировки внутри дня на основе данных о поступлении и списании средств, о планируемых операциях.

Потребность в фондировании определяется в ходе расчета Платежной позиции и Платежного календаря, исходя из необходимости выполнения своих обязательств своевременно и в полном объеме.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств юридических и физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для поддержания буфера ликвидности.

Ограничением риска ликвидности являются лимитирование следующих показателей:

расчет потребности в ликвидных активах для выполнения обязательств Банком;

обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, а также внутренние, более консервативные нормативы;

коэффициенты избытка/дефицита ликвидности (предельные значения устанавливаются Советом директоров Банка);

максимальный объем привлеченных средств от юридического лица, от физического лица (лимиты на зависимость от средств одного юридического или физического лица).

Служба управления рисками Банка при составлении ежемесячного и ежеквартального отчета о состоянии ликвидности анализирует данные показатели риска. В случае их невыполнения, либо существенного ухудшения, вырабатывает рекомендации по реструктуризации активов и обязательств с целью снижения риска ликвидности.

В случае возникновения непредвиденных ситуаций (кризиса ликвидности) с учетом причин и факторов их возникновения (внешних или внутренних) в Банке разрабатывается план действий, направленный на восстановление ликвидности, включающий:

- процедуры и сроки восстановления ликвидности;
- условия получения займов;

- увеличение уставного капитала, оказание финансовой помощи Банку его акционерами, аффилированными лицами;
- реструктуризацию активов Банка, в том числе продажу части активов;
- ограничение (прекращение) операций, снижающих уровень ликвидности;
- сокращение расходов;

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

Обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, в отчетном периоде выполнялись Банком на ежедневной основе. Ниже представлены значения нормативов ликвидности:

	Нормативное значение ЦБ РФ	Фактическое значение на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	мин 15%	72,4%	58,3%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	мин 50%	130,3%	137,7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	макс 120%	60,6%	68,2%

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018г.

Наименование статьи	до востребования и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	свыше 1 года	без срока погашения	итого:
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	687 853	0	0	0	0	687 853
Средства в ЦБ РФ	243 067	0	0	0	0	243 067
Обязательные резервы в ЦБ РФ	87 492	0	0	0	0	87 492
Средства в кредитных организациях	1 247 293	0	0	0	0	1 247 293
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 656 840	0	0	0	0	1 656 840
Чистая ссудная задолженность	289 731	121 156	164 486	1 128 738	0	1 704 111
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 680 182	0	0	0	0	1 680 182
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые для погашения	0	103	9 428	0	0	9 531
Требование по текущему налогу на прибыль	6 285	0	0	0	0	6 285
Отложенный налоговый актив	0	0	0	10 360	0	10 360
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	576 332	576 332
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	7 108	7 108
Прочие активы	50 468	0	0	0	0	50 468
ИТОГО АКТИВОВ	5 949 211	121 259	173 914	1 139 098	583 440	7 966 922
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 745 017	1 777 112	943 370	339 812	0	6 805 312
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуаль-	2 006 091	1 776 797	943 370	59 212	0	4 785 470

ных предпринимателей						
Выпущенные долговые обязательства	0	0	100	0	0	100
Отложенное налоговое обязательство	0	38 950	0	0	0	38 950
Прочие обязательства	84 259	19 212	3 363	19	0	106 853
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 842	0	0	0	0	2 842
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 832 118	1 835 274	946 833	339 831	0	6 954 057
Безотзывные обязательства, выданные гарантии и поручительства	319 915	60 662	93 024	401 685	0	875 286
Разрыв ликвидности	1 797 178	(1 774 677)	(865 943)	9397 582	583 440	(137 579)
Совокупный разрыв ликвидности	1 797 178	(22 501)	(843 442)	(445 861)	(137 579)	x

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2017г.

<i>Наименование статьи</i>	<i>до востребования и до 1 мес.</i>	<i>от 1 до 6 мес.</i>	<i>от 6 до 12 мес.</i>	<i>свыше 1 года</i>	<i>без срока</i>	<i>итого:</i>
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	666 128	0	0	0	0	666 128
Средства в ЦБ РФ	192 641	0	0	0	0	192 641
Обязательные резервы в ЦБ РФ	85 459	0	0	0	0	85 459
Средства в кредитных организациях	501 785	0	0	0	0	501 785
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 664 655	0	0	0	0	1 664 655
Чистая ссудная задолженность	64 616	53 873	181 586	1 346 979	0	1 647 054
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 144 265	0	0	0	0	1 144 265
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые для погашения	0	0	269 011	9 865	0	278 876
Требование по текущему налогу на прибыль	7 513	0	0	0	0	7 513
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	500 752	500 752
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	6 479	6 479
Прочие активы	58 082	0	0	0	0	58 082
ИТОГО АКТИВОВ	4 385 144	53 873	450 597	1 356 844	507 231	6 753 689
Средства кредитных организаций	293 683	0	0	0	0	293 683
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 602 643	1 521 589	935 782	335 521	0	5 395 535
- вклады физических лиц	1 916 876	1 521 590	925 782	51 862	0	4 416 110
Выпущенные долговые обязательства	500	0	0	0	0	500

Обязательство по текущему налогу на прибыль	524	0	0	0	0	524
Отложенное налоговое обязательство	0	36 422	0	0	0	36 422
Прочие обязательства	87 455	32 099	12 534	3 739	0	135 827
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 460	0	0	0	0	11 460
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 996 265	1 590 110	948 316	339 260	0	5 873 951
Внебалансовые обязательства, выданные гарантии и поручительства	74 857	117 188	50 529	10 085	0	252 659
Разрыв ликвидности	1 314 022	(1 653 425)	(548 248)	1 007 499	507 231	627 079
Совокупный разрыв ликвидности	1 314 022	(339 403)	(887 651)	119 848	627 079	x

Несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация клиентов по численности и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается банком с учетом возможности привлечения денежных средств путем продажи активов или их передачи в качестве обеспечения по сделкам.

Стресс-тестирование ликвидности проводится ежеквартально по стресс-сценариям деятельности Банка в условиях системного кризиса (по пессимистическому и экстремальному сценариям) по параметрам, утверждаемым Советом директоров. Проводится оценка величины разрыва ликвидности (недостатка свободных денежных средств) с учетом возможных неблагоприятных событий и потенциальных потерь Банка.

Отчеты о результатах стресс-тестирования ликвидности в составе общего отчета по стресс-тесту предоставляются Совету директоров и Правлению Банка, и используются ими при управлении рисками и капиталом.

В Банке разработана внутрибанковская отчетность, характеризующая ежедневное состояние ликвидности, соблюдение нормативов ликвидности, движение денежных средств. В составе отчетности о значимых рисках информация о риске ликвидности ежемесячно предоставляется Правлению Банка и КУАП, ежеквартально отчет предоставляется Совету директоров Банка.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска ликвидности Банк применяет метод анализа разрывов ликвидности. Капитал для покрытия риска ликвидности определяется как стоимость возможных затрат на поддержание ликвидности (ГЭП до 1 года): размер дефицита ликвидности на срок от «до востребования» до 1 года по данным формы отчетности 0409125 умноженная на процентную ставку привлечения (ключевая ставка ЦБ РФ+0,5%) на срок 30 дней.

10.6. Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Порядок оценки и управления операционным риском изложен в Положении о порядке оценки и управления операционным риском в АО «Углеметбанк», утвержденном решением Совета Директоров.

В соответствии с данным Положением управление операционным риском состоит из следующих этапов:

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

Положением предусмотрен анализ производимых нововведений с целью выявления факторов операционного риска на этапе разработки, а также ведение аналитической базы данных о неблагоприятных событиях и понесенных операционных убытках.

Для минимизации и ограничения операционного риска Банк применяет следующие основные методы:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющим исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе:
 - имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, сотрудников Банка, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков в следствие реализации банковских рисков);
 - личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);
- передача рисков на аутсорсинг;
- система лимитов по объемам операций, связанным с высоким уровнем риска;
- персонализация ответственности за каждую операцию;
- ограничение физического и логического доступа;
- обеспечение процедур безопасности и контроля (криптография, кодирование, защита от несанкционированного доступа во время передачи или хранения информации, ограничивающее доступ к данным программного обеспечения, отчетность о нарушениях);
- повышение надежности информационных систем (организация дублирующих мощностей в телекоммуникациях и вычислительных сетях; разработка специальных процедур в случае ошибок; предотвращение несанкционированных замен данных и разрушения математического обеспечения, предотвращение несанкционированного доступа в компьютерному и телекоммуникационному оборудованию);
- обеспечение долгосрочного планирования развития информационных и компьютерных систем, спецификаций требований к ним;
- мониторинг состояния средств вычислительной и банковской техники, с целью предупреждения серьезных поломок и сбоев;
- разработка положений, инструкций и др. внутренней документации, способствующей уменьшению риска возникновения ошибок в действиях персонала;

- работа по формированию у служащих знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, а также мотивации на выявление факторов (причин) операционного риска.
- система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Измерение операционного риска в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в банке осуществляется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Оценка требований к капиталу в отношении операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год, на основе данных банковской отчетности.

В рамках оценки и управления операционным риском Банк принимает во внимание правовой риск, который рассматривается, как часть операционного риска.

Правовой риск — риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и/или его контрагентами условий заключения договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены ниже:

в тысячах рублей

Доходы/Расходы	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	439 844	205 970	400 150
Чистые непроцентные доходы	367 603	382 791	415 513
Итого доходов за период для расчета операционного риска	807 447	588 761	815 663

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (ОР)

в тысячах рублей

Показатель	31.12.2017	31.12.2016	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период	Среднее значение за период
Величина показателя ОР (код 8942)	110 594	112 756	X	X	111 592
Величина показателя ОР * 12,5	1 382 425	1 409 450	X	X	1 394 898
Размер резервируемого капитала под операционный риск	110 594	112 756	X	X	X

10.7. Прочие нефинансовые риски.

В составе прочих нефинансовых рисков Банк контролирует уровень следующих рисков:

- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;

- регуляторный риск.

Покрытие возможных убытков от реализации нефинансовых рисков осуществляется за счет выделения определенной суммы Капитала на их покрытие.

10.7.1 Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Порядок оценки и управления репутационным изложен в Положении о порядке оценки и управления нефинансовыми рисками в АО «Углеметбанк».

Банком определен перечень параметров для оценки уровня риска потери деловой репутации.

Расчет и оценка репутационного риска осуществляется СУР на постоянной основе.

Анализ и оценка состояния репутационного риска проводится на заседаниях КУАП.

Для целей оценки репутационного риска Банк использует бально-весовой метод расчета репутационного риска. Выявленные факторы репутационного риска оцениваются с точки зрения вероятности того, что наличие тех или иных факторов репутационного риска может привести к возникновению события репутационного риска и возможному влиянию на деловую репутацию Банка. В зависимости от рассчитанной величины итоговой оценки уровня репутационного риска определяется уровень репутационного риска, характеризующий сложившуюся ситуацию в Банке.

Мониторинг репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

Для минимизации и ограничения репутационного риска Банк применяет следующие основные методы:

- постоянный контроль соблюдения законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей, аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора, в том числе в рекламных целях

В целях обеспечения эффективного управления риском потери деловой репутации Руководством Банка:

- принимаются своевременные меры по устранению нарушений в деятельности Банка, в зависимости от факторов возникновения риска потери деловой репутации;
- учитывается взаимосвязь различных рисков, их возможность дополнять или компенсировать друг друга;
- совместно с руководителями подразделений и кадровой службой Банка разрабатываются программы подготовки и переподготовки служащих;
- разрабатываются меры с целью соблюдения принципа «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента»;

- совместно с юридическим отделом обеспечивается идентификация реальных владельцев Банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению репутационным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Руководство Банка, Служба внутреннего аудита, Служба Управления Рисками, Служба внутреннего контроля, руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень репутационного риска.

10.7.2. Стратегический риск.

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Управление стратегическим риском состоит из следующих этапов:

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

Цели и задачи управления стратегическим риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система мониторинга показателей стратегического риска;
- информационная система;
- система контроля.

Информация по мониторингу стратегического риска рассматривается КУАП на ежемесячной основе.

Отчетность по стратегическому риску предоставляется Совету Директоров ежеквартально после предварительного рассмотрения на КУАП.

Для минимизации и ограничения стратегического риска Банк применяет следующие основные методы:

- разграничение полномочий органов управления Банка по принятию решений;
- контроль обязательности исполнения принятых решений;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- коллегиальное принятие стратегических решений;
- мониторинг процесса реализации стратегий, выявление и нейтрализация факторов риска ошибок, ее неверной реализации;
- мотивация сотрудников Банка на исполнение стратегии и бизнес-планов Банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению стратегическим риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Руководство Банка, СУР, СВА, руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень стратегического риска.

Со стороны руководителей структурных подразделений Банка осуществляется постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер стратегического риска.

10.7.3. Регуляторный риск.

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

Управление регуляторным риском представляет собой непрерывно действующий в Банке управленческий процесс, состоящий из следующих основных этапов:

- определение и идентификация источников регуляторного риска на объектах риска;
- идентификация видов регуляторного риска на объектах риска;
- анализ и оценка регуляторного рисков (вероятности реализации, видов и уровня возможных потерь);
- мониторинг регуляторных рисков;
- сбор данных о событиях регуляторного риска и возникших потерях;
- измерение рисков;
- решение о принятии риска или его снижении;
- разработка и реализация плана коррективных мероприятий (в случае принятия решения о снижении риска);
- подготовка отчетности по регуляторным рискам.

Для минимизации и ограничения регуляторного риска Банк применяет следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает порядок согласования внутренних нормативных документов Банка;
- устанавливает внутренний порядок согласования заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ и оценку влияния факторов регуляторного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает максимальному количеству служащих Банка постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению регуляторным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Руководство Банка, СУР, СВК, СВА, руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень регуляторного риска.

Со стороны руководителей структурных подразделений Банка осуществляется постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер регуляторного риска.

Основными способами контроля и минимизации регуляторных рисков, полученных вследствие наступления событий регуляторного риска, являются:

- Ведение и анализ базы данных по событиям регуляторного риска, оценки потенциальных потерь;

- Проведение регулярной (не реже одного раза в полгода) самооценки регуляторного риска для целей выявления потенциальных источников риска и оценки возможности их проявления путем оценки качества контрольной среды и состава внутренних документов;
 - контроль условий проведения банковских операций;
 - разделение полномочий – необходимо для предотвращения рисков конфликта интересов, ненадлежащего соблюдения интересов клиента и злоупотреблений со стороны сотрудников Банка;
 - система информирования о нарушениях;
 - система регулярных экспертиз со стороны СВК и СВА состава внутренних документов в разрезе объектов риска;
- Использование принципа «Знай своего клиента». В целях соблюдения принципа «Знай своего клиента» разрабатываются специальные регламенты осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей;
- Использование принципа «Знай своего сотрудника» - настоящий принцип служит для контроля и минимизации риска персонала Банка;
- Проведение мероприятий с целью повышения юридической грамотности сотрудников Банка;
- Создание механизма мотивации подразделений и сотрудников Банка к эффективному управлению и контролю регуляторных рисков, присущих их деятельности;
- Проведение тренингов с сотрудниками, разбор типовых ситуаций регуляторного риска;
- Регулярный опрос сотрудников Банка предлагаемым ими мерам улучшения внутренних документов и контрольной среды банка;
- наличие Правил корпоративной этики – внутреннего нормативного документа Банка, направленного на разрешение вопросов этического характера, предотвращение конфликта интересов и т.п.;
- Обеспечение информационной безопасности - ограничить негативные последствия от событий, несущих угрозу информационным ресурсам Банка, и гарантировать бесперебойную работу Банка;
- Обеспечение эффективной работы Банка с курирующими представителями надзорных органов - с целью ограничения последствий событий регуляторных рисков и обеспечения защиты интересов Банка от последствий выявленных нарушений.

10.8. Сделки по уступке прав требования

Информация о сделках по уступке прав требования.

Основная задача, решаемая при совершении сделок по уступке права требования – погашение просроченных кредитов, выданных банком в рамках исполнительного производства, инициированного банком.

Сделки по уступке прав требования с ипотечными агентствами и специализированными обществами денежных требований, в том числе удостоверенных закладными, в течение 2017 года не заключались. Банк не планирует уступать права требования ипотечным агентам и специализированным обществам в следующем отчетном периоде.

Банк не выполняет функций, исполнение которых приводит к принятию Банком рисков в соответствии с Указанием Банка России от 07 июля 2014 г. № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования».

Операции по уступке прав требования по заключенным договорам.

За отчетный период банк не уступал права требования по договорам на предоставление денежных средств (в том числе исполнение обязательств, по которым обеспечивается ипотекой).

В виду отсутствия сделок по уступке прав требования влияния на капитал и обязательные нормативы Банка не было.

Операции по приобретению прав требования.

В отчетном периоде банк не приобретал права требования по договорам на предоставление денежных средств (в том числе исполнение обязательств, по которым обеспечивается ипотекой), договорам финансирования под уступку денежного требования.

Нерюнгринский филиал АО «Углеметбанк» осуществляет факторинговые операции с торговыми предприятиями по договорам о финансировании под уступку денежного требования, позволяющие клиентам-физическим лицам приобретать товары с отсрочкой платежа.

По состоянию на 01.01.2018г. вложения Банка в приобретенные права требования составили 26 тыс. руб. В отчетном периоде договора не заключались.

В соответствии с Кредитной политикой Банка данные вложения отнесены в портфель однородных ссуд. По портфелю создан резерв в сумме 26 тыс. руб., существенного влияния на капитал и нормативы Банка не оказано. В настоящий момент договора с торговыми предприятиями расторгнуты.

РАЗДЕЛ 11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Ниже в таблице приведена информация по операциям с контрагентами – нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	946 024	271 861
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	206 829	130 700
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	206 829	130 700
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	649 105	151 666
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	639 275	142 091
4.3	физических лиц - нерезидентов	9 830	9 575

В строке 3.1. отражены вложения в ценные бумаги по их покупной стоимости (тело бумаги и премия).

РАЗДЕЛ 12. Сведения об обремененных и необремененных активах.

Но- мер 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:	243 830	238 023	5 906 051	2 417 741
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 568	0
2.1	кредитных организаций	0	0	1 335	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 233	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	238 023	238 023	3 066 153	2 417 741
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	910 560	672 233
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	706 988	535 575
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	203 572	136 658
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	238 023	238 023	2 155 593	1 745 508
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	238 023	238 023	2 059 433	1 739 241
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	96 160	6 267
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5 807	0	824 589	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	645 949	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	806 818	0
8	Основные средства	0	0	528 611	0
9	Прочие активы	0	0	31 363	0

В строке 3 «Долговые ценные бумаги» на 01.01.2018г. отражены обремененные активы – долговые ценные бумаги, заблокированные ЦБ РФ по Генеральному кредитному договору, заключенному с АО «Углеметбанк».

В строке 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» отражены обремененные активы – 100 000 долларов США, обязательный страховой депозит на корреспондентском счете в ПАО «Банк Уралсиб».

РАЗДЕЛ 13. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Сумма денежных средств в кредитных организациях Российской Федерации исключенных из денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 0 тыс. руб., на 31 декабря 2016 года составила 133 404 тыс. руб.

Сравнительные данные по форме 0409814 были скорректированы для соблюдения сопоставимости с отчетной датой:

Номер строки	Наименование статьи	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2016 года	Сумма корректировки	Сумма после корректировки на 31 декабря 2016 года
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(134 784)	(1 186)	(135 970)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	15 556	1 186	16 742

Пересчет произведен согласно разъяснений Центрального Банка Российской Федерации (Банк России) Уральского главного управления Отделения по Челябинской области от 12.07.2017 №Т575-75-19-1-15/10299.

РАЗДЕЛ 14. Учет вознаграждений работникам.

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам осуществляется на основании положения № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15 апреля 2015 года.

Под вознаграждениями понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, не денежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

Обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков сотрудникам оцениваются как величина ожидаемых затрат Банка, которую предполагается выплатить каждому сотруднику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск. Величина обязательств по каждому сотруднику определяется в соответствии с утвержденным законодательством порядком расчета отпускных за количество неиспользованных дней отпуска.

При признании обязательств по выплате вознаграждений работникам кредитной организацией одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

РАЗДЕЛ 15. Информация о системе оплаты труда, а также выплатах (вознаграждениях) в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

В соответствии с законодательством РФ к компетенции Совета директоров Банка относится утверждение кадровой политики Банка. Состав, сведения об образовании и опыте работы членов Совета директоров Банка раскрыт на сайте Банка в сети интернет <http://www.coalmetbank.ru/our-bank/guidelines/>.

Лицом, ответственным за подготовку решений Совета директоров по вопросам, указанным в п.2.1 Инструкции Банка России № 154-И, назначен Председатель Совета директоров, к компетенции которого отнесены вопросы по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда. Председатель Совета директоров не является членом исполнительных органов Банка.

В соответствии с п. 2.1 154-И Совет директоров рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в том числе:

1. утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов),
2. порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, нефиксированной части оплаты труда,
3. порядок определения размера, форм и начисления работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированной части оплаты труда;
4. размер фонда оплаты труда банка.

Вознаграждение членам Совета директоров внутренними документами не предусмотрено и не выплачивается.

К исполнительным органам Банка относятся Председатель Правления и члены Правления (информация о Председателе Правления, членах Правления, об их образовании и опыте работы размещается на сайте Банка в сети интернет <http://www.coalmetbank.ru/our-bank/guidelines/>. Правление Банка по состоянию на 01 января 2017 год состоит из 6 человек.

Порядок и условия выплаты вознаграждений определяются Положением об оплате труда АО «Углеметбанк» распространяющимся на всех лиц, заключивших с Банком трудовые договоры. Оплата труда для всех категорий Сотрудников предусматривает постоянную часть и переменную часть, а также другие выплаты в соответствии с законодательством РФ:

- постоянная часть заработной платы представляет собой должностной оклад;
- переменная часть заработной платы представляет собой премии;
- другие выплаты в соответствии с законодательством согласно которому выплачиваются:

1. Премии по результатам работы за месяц за продемонстрированные сотрудником эффективность и результаты работы за месяц в соответствии с Положением об оценке персонала.

2. Единовременные премии за особые достижения.

Критерием отнесения премий к крупному вознаграждению является премия, превышающая 200 тыс. руб. Такие премии, могут выплачиваться только по решению Совета Директоров Банка.

3. Нефиксированная часть оплаты труда. Нефиксированная часть оплаты труда - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Банка, применимые к системе оплаты труда единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, Сотрудников, принимающих риски.

Размер общей нефиксированной части оплаты труда по Банку утверждает Совет директоров Банка.

Целями системы оплаты труда в Банке является: обеспечение единых подходов к оплате труда сотрудников Банка, эффективное управления фондом оплаты труда; повышения ответственности каждого сотрудника за выполнение своих должностных обязанностей и производственных заданий.

На заседании Совета директоров за 2017 год были рассмотрены следующие вопросы:

- Об утверждении Перечня сотрудников, принимающих риски (Протокол заседания от 13.01.2017г. № 449, от 30.08.2017 №472от 23.10.2017 №478, от 04.12.2017 №485);
- Об отверждении должностных окладов исполнительным органам (Протокол заседания от 13.01.2017г. № 449);
- Об утверждении размера отложенной нефиксированной части оплаты труда членам Правления и сотрудникам, принимающим риски (Протокол от 31.01.2017г. № 451);
- О выплате крупной премии сотруднику, принимающему риски (Протокол № 462 от «05» июня 2017 года).
- Об утверждении Правил внутреннего трудового распорядка в новой редакции и изменений в Положение об оплате труда (Протокол заседания от 11.08.2017г. № 470).
- Об утверждении размера премии членам Правления (Протокол заседания от 01.09.2017г. № 473).
- Рассмотрение оценки эффективности организации и функционировании системы оплаты труда на 1 сентября 2017 год (Протокол заседания от 29.09.2017г. № 475).

Независимые оценки системы оплаты труда за 2017 год не проводились.

Общий объем выплат (вознаграждений) сотрудникам Банка за 2017 год без учета взносов на социальное обеспечение составил 251 836 тыс. руб.

Информация о выплатах (вознаграждениях) в отношении работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 год, представлена в таблице:

№ п/п	Наименование показателя	за 2017 год
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе (тыс. руб.) (без взносов на социальное обеспечение)	15 822
1.1.	<i>Заработная плата (тыс. руб.) (без взносов на социальное обеспечение)</i>	13 174
1.2.	<i>Премии по результатам работы за месяц (тыс. руб.) (без взносов на социальное обеспечение)</i>	2 436
1.3.	<i>Единовременные премии за особые достижения (тыс. руб.) (без взносов на социальное обеспечение), в том числе:</i>	212
1.3.1.	<i>наиболее крупная выплата</i>	200
1.4.	Компенсации (в том числе за неиспользованный отпуск, компенсация за проезд к месту отдыха), в том числе:	0
1.4.1.	<i>Компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении</i>	0
1.4.2.	<i>Компенсация по соглашению сторон</i>	0
2.	Долгосрочные вознаграждения (тыс. руб.)	0
3.	Нефиксированные выплаты включая отсрочку (рассрочку), в том числе:	0

4.	Доля в общем объеме выплат, %	6,28
5.	Списочная численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков на отчетную дату, (чел.)	9

Перечень иных сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, утверждается Советом директоров Банка.

Информация о выплатах (вознаграждениях) Председателю Правления и членам Правления за 2017 год представлена в таблице:

№ п/п	Наименование показателя	за 2017 год
1	Председателю Правления, Членам Правления, тыс. руб., в том числе:	21 649
1.1	<i>Заработная плата (тыс. руб.) (без вносов на социальное обеспечение)</i>	<i>15 791</i>
1.2	<i>Премии по результатам работы за месяц (тыс. руб.) (без вносов на социальное обеспечение)</i>	<i>3 439</i>
1.3	<i>Единовременные премии за особые достижения (тыс. руб.) (без вносов на социальное обеспечение), в том числе:</i>	<i>2 418</i>
1.3.1	<i>наиболее крупная выплата</i>	<i>1 826</i>
1.4	Компенсации (в том числе за неиспользованный отпуск, компенсация за проезд к месту отдыха)	0
2.	Вознаграждение после окончания трудовой деятельности (в том числе компенсация за неиспользованный отпуск, компенсация по соглашению сторон)	0
3.	Долгосрочные вознаграждения (тыс. руб.)	0
4.	Нефиксированные выплаты включая отсрочку (рассрочку)	0
5.	Доля в общем объеме выплат, %	8,6
6.	Численность Правления Банка на отчетную дату, (чел.)	6

Компенсация по соглашению сторон за 2017 год не выплачивалась.

Выплата нефиксированной части оплаты труда, включая отсрочку (рассрочку) за 2017 год не производилась.

Выплата нефиксированной части оплаты труда членам Правления и иным сотрудникам, принимающим риски, будет производиться в денежной форме.

Корректировка отложенной нефиксированной части оплаты труда членам Правления и сотрудникам, принимающим риски, осуществляется не реже одного раза в год в зависимости от финансового результата в отчетном периоде. Отчетным периодом является календарный год.

Корректировка отложенной нефиксированной части оплаты труда определяется в зависимости от финансовых результатов и выполнения дополнительных показателей, с учетом корректировки в случае изменений состава членов Правления и (или) сотрудников, принимающих риски.

Скорректированный Размер нефиксированной части оплаты труда ($НЧОТ_{корр}$) Правления и (или) сотрудников, принимающих риски рассчитывается по формуле:

$$НЧОТ_{корр} = НЧОТ * П_{факт} / П_{план} * K, \text{ где}$$

$НЧОТ$ - утвержденный Советом Директоров плановый размер отложенной нефиксированной части оплаты труда.

$П_{факт}$ – фактический результат

$П_{план}$ - плановый финансовый результат.

K – коэффициент выполнения дополнительных показателей.

Дополнительные показатели указаны в п. 5 Порядка определения размера и форм начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами дея-

тельности членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски. В числе прочих к дополнительным показателям относятся:

- ROA;
- ROE;
- процентный спрэд;
- коэффициент опережения резервов;
- темп роста кредитного портфеля;
- доля просроченных ссуд в общем размере кредитного портфеля;
- коэффициент использования заемных средств.

В числе прочих к показателям учета текущих и будущих рисков при определении нефиксированной части оплаты труда относятся:

- коэффициент опережения резервов;
- доля просроченных ссуд в общем размере кредитного портфеля;
- темп роста резервов возможные потери;
- наступление событий стоп-лосс и событий дефолта.

Отложенная нефиксированная часть оплаты труда членов Правления и иных сотрудников, принимающих риски подлежит корректировке в соответствии с п. 6.4 – 6.6⁴ Порядка определения размера и форм начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, и будет применяться к отсроченной части нефиксированных выплат за 2016 год с учетом долгосрочных результатов работы за 2017-2019 года.

Корректировки вознаграждений управленческого персонала и иных работников, принимающих риски, в 1 полугодии 2017 года не проводились.

Разработанная в Банке система оплаты труда имеет своей целью обеспечение системы мотивации сотрудников для повышения эффективности их работы при выполнении поставленных задач и обеспечения достижения стратегических целей.

Кроме указанных корректировок Оценка персонала проводится по выполнению качественных и количественных показателей установленных для каждой должности.

Среди прочих к *качественным* показателям относятся:

- Самостоятельность, инициативность;
- Организованность, соблюдение сроков;
- Выполнение регламентов, распоряжений руководства;
- Эффективность управления подчиненными;
- Выполнение процедур по внутреннему информационному обмену с исполнительными органами и службой управления рисками;
- Выполнение запросов руководства Банка по внеплановым проверкам, утвержденным Советом Директоров, и консультациям;
- Осуществление мониторинга выявленных нарушений и выполнения рекомендаций Службы внутреннего аудита;

⁴ 6.4 НЧОТ отлож.факт подлежит отсрочке на 3 года с выплатой по истечении 3-х лет после завершения отчетного периода N, к которому относится НЧОТ отлож.факт. При этом НЧОТ отлож.факт распределяется равными долями по годам (N1, N2, N3), где N1, N2, N3 – порядковый номер года, следующего за отчетным периодом.

6.5 Если в течение какого - либо из периодов N1,N2,N3 получен отрицательный финансовый результат в целом по Банку, то размер НЧОТ отлож.факт, подлежащий к выплате за отчетный период N, уменьшается на сумму НЧОТ отлож.факт, приходящуюся на отчетный период N1, N2, N3, в котором Банк получил отрицательный финансовый результат.

6.6 Решение о невыплате НЧОТ отлож.факт, приходящуюся на отчетный период, в котором получен отрицательный финансовый результат в целом по Банку, утверждает Советом Директоров;

- Своевременное выявление, оценка и мониторинг регуляторного риска;
- Своевременное выявление, оценка и мониторинг операций подлежащих обязательному контролю и сомнительных сделок;
- Поддержание в надлежащем состоянии нормативной база внутри банка по вопросам относящимся к сфере деятельности ПОД/ФТ

К количественным показателям относятся:

- **ROA** - отношение чистой прибыли банка за последние 3 месяца, включая отчетный, к среднему размеру активов за последние 3 месяца, включая отчетный.

$ROA = (ЧП_{т-2} + ЧП_{т-1} + ЧП_{т0}) / (А_{т-2} + А_{т-1} + А_{т0})$, где

ЧП - чистая прибыль Банка за период

А - средний размер активов Банка за период

- **H1.0** – выполнение планового значения норматива на отчетную дату, установленное в приложении 2 к Положению об оценке персонала.

Значение H 1.0 рассчитывается в соответствии с п. 2.1.1 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Члены Совета Директоров и коллегиального исполнительного органа, являющиеся сотрудниками АО «Углеметбанк», не получают дополнительных вознаграждений за участие в работе Совета Директоров и в работе коллегиального исполнительного органа.

Система оплаты труда в Банке не предусматривает начисление и выплату гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу, а также начисление и выплату выходных пособий работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

Порядок и условия выплаты вознаграждения сотрудникам Банка определены в соответствующих локальных нормативных актах Банка, устанавливающих систему оплаты труда и стимулирующих выплат. При расчете и выплате вознаграждения сотрудникам Банка, Банк руководствуется правилами и процедурами, предусмотренными указанными локальными нормативными актами, которые распространяется на всех сотрудников Банка, включая управленческий персонал.

Система оплаты труда обеспечивает соответствие размера вознаграждения сотрудников характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

РАЗДЕЛ 16. Операции со связанными сторонами.

Стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние на вторую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами, особое внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Операции со связанными сторонами проводятся на стандартных условиях в соответствии с тарифной политикой банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по операциям со связанными сторонами составили:

(в тысячах российских рублей)

	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы		

Ссудная задолженность	150	922,6
<i>Сумма созданного резерва по ссудной задолженности</i>	<i>(2,3)</i>	<i>(9,2)</i>
<i>Сумма созданного резерва под неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»</i>	<i>(10)</i>	<i>(322,7)</i>
Просроченная задолженность	0	0
Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	0
<i>оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Удерживаемые до погашения</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Созданный резерв под вложения в ценные бумаги	0	0
Обязательства		
Вклады, депозиты	2 990,3	411 518,5
<i>в том числе субординированные депозиты</i>	<i>0</i>	<i>207 600,2</i>
Расчетные счета, текущие	3 099,9	43 548,3
Операции по брокерским договорам		
<i>в рублях</i>	<i>299,69</i>	<i>6,73</i>
<i>в долларах США</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Внебалансовые статьи		
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и кредитных линий	611,5	1 169,3
Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:
(в тысячах российских рублей)

	Основной управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	27,71	8,98
Процентные доходы по ценным бумагам, в том числе:	0	117,31
<i>купонный доход по долговым обязательствам</i>	<i>0</i>	<i>73,01</i>
<i>дисконт по долговым обязательствам</i>	<i>0</i>	<i>44,3</i>
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	465,08	22 882,92
Прочие доходы:	0,35	27 587,15
Прочие доходы от вложений в ценные бумаги, в том числе:	0,35	6 137,68
<i>доход от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости</i>	<i>0</i>	<i>58,39</i>
<i>доход от продажи долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>доход от продажи долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>доход от переоценки долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>доход от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>дивиденды</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>доходы по брокерским, депозитарным договорам</i>	<i>0,35</i>	<i>6 079,29</i>
Прочие доходы (доходы от оказаний услуг платежного агента)	0	1 601,35
Прочие доходы (за ведение ссудного счета, расчетно-кассовое обслуживание, агента валютного контроля)	0	17 706,37
Прочие доходы (за аренду, страховое возмещение, за обмен информацией)	0	2 141,75
Прочие расходы	0	3 662,67

Прочие расходы от вложений в ценные бумаги, в том числе:	0	0
расход от продажи долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	0	0
расход от продажи долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
расходы от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	0	0
Прочие расходы (за аренду, страховые премии)	0	3 662,67

Ниже указан объем совершенных операций за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)

	Основной управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы		
Кредиты, выданные	694,53	44 875,20
Кредиты, погашенные	657,03	44 930,83
Покупка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	0	978,4
Покупка долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	0	0
Продажа долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	0	973,4
Продажа долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	0	0
Обязательства		
Вклады, депозиты:		
привлекли	9 689,01	72 036 687,75
вернули	8 608,73	71 781 060,42
Расчетные счета, текущие:		
привлекли	50 585,45	312 231 943,89
вернули	50 976,52	312 199 766,07
Операции по брокерским договорам		
Пополнение счета:		
в рублях	445,0	119 359,48
в долларах	0	0
Продажа ценных бумаг:		
в рублях	0	65 238,66
в долларах	0	0
Вывод со счета:		
в рублях	14,63	14 352,0
в долларах	0	0
Покупка ценных бумаг:		
в рублях	176,16	170 179,61
в долларах	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер
06.03.2018г.



Бессмертных Т.В.

Бродт А.Ю.