

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности
Общества с ограниченной
ответственностью «Универсальный
фондовый банк»
за 2017 год**

Содержание

1.	Существенная информация о Банке	4
1.1.	Общая информация о Банке	4
1.2.	Краткая характеристика Банка	4
2.	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	5
2.1.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	5
2.2.	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	7
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	7
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты	7
3.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7
3.3.	Чистая ссудная задолженность	7
3.3.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	8
3.3.2.	Данные о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков юридических лиц - резидентов РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери	8
3.3.3.	Данные о концентрации предоставленных кредитов по месту нахождения заемщиков - резидентов РФ, включая индивидуальных предпринимателей и физических лиц, до вычета сформированных резервов на возможные потери	8
3.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9
3.5.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9
3.6.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9
3.7.	Требования по текущему налогу на прибыль	9
3.8.	Отложенный налоговый актив	9
3.9.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9
3.10.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10
3.11.	Прочие активы	10
3.12.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10
3.13.	Средства кредитных организаций	10
3.14.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10
3.14.1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики	11
3.15.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
3.16.	Выпущенные долговые обязательства	12
3.17.	Обязательства по текущему налогу на прибыль	12
3.18.	Отложенное налоговое обязательство	12
3.19.	Прочие обязательства	12
3.20.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами офшорных зон	12
3.21.	Источники собственных средств	12
3.22.	Внебалансовые обязательства	13
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	13
4.1.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	13
4.2.	Информация об операциях с иностранной валютой	13
4.2.1.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13
4.2.2.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	13
4.3.	Информация о расходах на содержание персонала	14
4.4.	Информация о начисленных (уплаченных) налогах	14
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	14
5.1.	Политика и процедуры управления капиталом	14
5.2.	Показатели достаточности собственных средств (капитала)	15
6.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	16
6.1.	Обязательные нормативы	16
6.2.	Показатель финансового рычага	16
6.3.	Норматив краткосрочной ликвидности	16
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	17
8.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. 17	
8.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	17
8.2.	Страновая концентрация активов и обязательств	19

8.3.	Кредитный риск	20
8.2.1.	<i>Информация о сделках по уступке прав требований</i>	27
8.4.	Риск ликвидности	28
8.5.	Рыночный риск	33
8.5.2.	Процентный риск.....	34
8.5.3.	Валютный риск	34
8.5.4.	Фондовый риск.....	36
8.6.	Процентный риск банковского портфеля.....	37
8.7.	Риск концентрации.....	39
8.8.	Операционный риск	40
8.9.	Риск потери деловой репутации.....	41
8.10.	Стратегический риск.....	41
8.11.	Регуляторный риск.....	42
8.12.	Управление нефинансовыми рисками.....	42
8.13.	Информация об управлении капиталом.....	42
9.	Сегментный анализ	43
10.	Внебалансовые обязательства.....	43
11.	Судебные разбирательства.....	44
12.	Прекращенная деятельность.....	44
13.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	44
14.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	45
15.	Информация о системе оплаты труда в Банке.....	45
16.	Раскрытие отчетности и пояснительной информации.....	48

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации – Общество с ограниченной ответственностью «Универсальный фондовый банк». Сокращенное наименование – ООО «Унифондбанк» (далее – Банк).

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 20 июня 2002 года, по состоянию на 01 января 2018 года осуществлял свою деятельность на основании лицензии №3416 от 05 сентября 2002 года, которая была обновлена 25.11.2014 года. Юридический адрес, адрес местонахождения не изменились, Банк находится по адресу: 127427, г. Москва, 1-й Волконский пер., д.13.

Отчетный период – 2017 год (с 1 января по 31 декабря 2017 года включительно).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей. Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2017 года.

Данные отчетности за 2017 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.01.2018 года.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, не является участником банковской группы (банковского холдинга), Банк не имеет дочерних или зависимых организаций, не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации.

В отчетном периоде Банк не открывал представительств, филиалов, дополнительных офисов и иных структурных подразделений. Банкоматы и кассовые терминалы на балансе Банка по состоянию на 01.01.2018 года отсутствуют.

С 2004 года Банк - член Ассоциации Российских Банков (АРБ).

1.2. Краткая характеристика Банка

Банк является финансовым институтом, специализирующимся на кредитовании малого и среднего бизнеса, предлагающим свои услуги, как предприятиям, так и частным лицам. Банк также осуществляет операции на финансовом рынке.

Лицензией Центрального Банка Российской Федерации Банку предоставлено право осуществлять следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со Стратегией развития Банка на 2017-2019 годы, в которой отражены планы ее реализации и определены основные целевые показатели, которые Банк планирует достичь путем реализации стратегических задач. Реализация указанной Стратегии развития Банка осуществлялась с помощью следующих факторов:

- сохранение и консервативное развитие ресурсной (клиентской) базы Банка;
- кредитование юридических и физических лиц, имеющих хорошую кредитную историю в Банке, кредитование новых заемщиков, имеющих, как правило, устойчивое финансовое состояние;
- размещение свободных ресурсов на межбанковском рынке, размещение денежных средств в Банке России;

- выдача тендерных и таможенных гарантий (гарантии Банка принимаются в качестве обеспечения в соответствии со ст.45 ФЗ от 05.04.13г. №44-ФЗ « О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Банк входит в перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения (ст.176.1 НК РФ);

- поддержание достигнутого объема операций на финансовых рынках при повышении их доходности и адекватном управлении рисками.

В отчетном периоде клиентам Банка предоставлялся набор качественных банковских услуг с акцентом на такие их классические виды как расчетно-кассовое обслуживание, прием денежных средств в депозиты юридических лиц, предоставление кредитных ресурсов юридическим и потребительских кредитов физическим лицам, выдача банковских гарантий, операции с валютными ценностями. Банк также осуществлял операции на финансовых рынках (межбанковское кредитование, банкнотные сделки, операции по размещению денежных средств в Банке России). Перечисленные операции Банка оказали наибольшее влияние на формирование финансовых итогов за 2017 год и отражены на соответствующих статьях доходов и расходов в отчете о финансовых результатах.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка: по итогам отчетного периода активы Банка составили 3 114 091 тыс. руб., основную долю которых составляет чистая ссудная задолженность - 2 881 543 тыс. руб.. Обязательства Банка составили 1 597 354 тыс. рублей, основную долю которых составляют средства на счетах клиентов – 999 253 тыс. руб. Прибыль за 2017 год составила 226 458 тыс. рублей.

На момент подготовки годовой отчетности органами управления Банка решений о распределении чистой прибыли, выплате дивидендов не принималось.

Рейтинг международных и российских рейтинговых агентств Банку не присваивался.

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

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

В связи с тем, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе единой Учетной политики Банка, в состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, произошедших с даты составления последней годовой отчетности, оказавших наибольшее влияние на финансовое положение и результатах деятельности Банка.

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными актами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, а также конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, допускающим несколько вариантов их реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке:

- активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты;

- операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением Банка России № 446-П от 02.12.2014г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- по размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным;

- по размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах, балансовый учет требований по получению процентов с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется;

- по привлеченным денежным средствам величина расходов по выплате процентов признается определенной;

- объекты залога, принятого в обеспечение по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога,

предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

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

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

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

- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 40 000 рублей без учета НДС, для целей налогового учета – не ниже 100 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленных лимитов независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов;

- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

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

- материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию;

- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются приказом (распоряжением) Председателя Правления Банка.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Формирование информации о финансовых результатах Банка (прибыли или убытка) за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В течение отчетного периода Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствовался действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения кредиторской задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств. Обязательства в денежной форме в иностранной валюте принимаются

к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения (с последующей переоценкой в установленном порядке).

В процессе применения Учетной политики Банк использует профессиональные суждения и оценки. Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов.

2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В Учетную политику Банка на 2017 год существенные изменения не вносились. Внесенные изменения связаны с вступлением в силу с 03.04.2017г. Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017г. «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В соответствии с Учетной политикой, Банк применяет все принципы, изложенные в п. 12. Положения Банка России № 579-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

В течение отчетного периода органами управления Банка не принималось решений о своей реорганизации и о прекращении деятельности.

Так же за отчетный период Банком не заключалось крупных сделок (более 25% стоимости активов), связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, а также не совершал сделок с собственными долями.

У Банка отсутствуют существенные ошибки за отчетный 2017 год и предшествующий ему финансовый год.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 01.01.2018 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на корреспондентских счетах:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	23 260	42 000
Остатки по счетам в Банке России (кроме резервов)	79 741	205 488
Корреспондентские счета в банках	25 368	3 544
- Российской Федерации	25 368	3 544
За вычетом резерва под обесценение	25 368	3 544
Итого денежные средства и их эквиваленты	128 369	251 032

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	6 842	6 134
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	126	500
Итого обязательные резервы	6 968	6 634

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

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

3.3. Чистая ссудная задолженность

В течение отчетного периода Банк предоставлял кредиты юридическим лицам различных сфер бизнеса – перерабатывающих отраслей, промышленного производства, торговли, сельского хозяйства, транспорта и других видов деятельности, физическим лицам предоставлялись жилищные и иные потребительские кредиты. Банк также проводил операции по размещению денежных средств в Банке России.

3.3.1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	3 157 292	2 825 018
Кредиты юридическим лицам - резидентам	1 327 292	1 725 018
Прочие требования (депозиты в Банке России)	1 830 000	1 100 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	315 501	288 234
Жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд)	26 636	1 490
Потребительские кредиты	288 865	286 744
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	3 472 793	3 113 252
Фактически сформированный резерв на возможные потери	591 250	669 172
Итого чистая ссудная задолженность	2 881 543	2 444 080

3.3.2. Данные о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков юридических лиц - резидентов РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери

тыс. руб.

Вид деятельности заемщика	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	194 480	14.65	499 980	28.98
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	16 802	1.27	71 516	4.15
Строительство	281 584	21.21	507 044	29.39
Транспорт и связь	59 000	4.45	143 500	8.32
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	100 850	7.6	249 415	14.46
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	325 966	24.56	247 563	14.35
Прочие виды деятельности	348 610	26.26	6 000	0.35
ВСЕГО	1 327 292	100	1 725 018	100

3.3.3. Данные о концентрации предоставленных кредитов по месту нахождения заемщиков - резидентов РФ, включая индивидуальных предпринимателей и физических лиц, до вычета сформированных резервов на возможные потери

тыс. руб.

Место нахождения заемщика	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
	Сумма	%%	Сумма	%%
Краснодарский край	16 802	1.02	71 516	2.30
Красноярский край	143 500	8.74	143 500	4.61
Волгоградская область	0	0.00	730	0.02
Калужская область	85 000	5.17	105 000	3.37
Самарская область	2 900	0.18	0	0.00
г. Санкт-Петербург	94 007	5.72	95 214	3.06
г. Москва	707 700	43.08	954 852	66.00

Московская область	143 204	8.72	246 960	7.93
Ростовская область	0	0.00	22 500	0.72
Саратовская область	185 980	11.32	230 980	7.42
Свердловская область	96 700	5.89	0	0.00
Тульская область	156 000	9.50	130000	4.18
Челябинская область	5 000	0.30	6 000	0.19
Ярославская область	6 000	0.37	6 000	0.19
ИТОГО	1 642 793	100.00	2 013 252	100.00

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

В отчетном периоде Банк не проводил операций на рынке ценных бумаг.

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Финансовые активы без обременения:	x	x
Участие в капитале	43 065	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	43 065	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 065	0

3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В отчетном периоде Банк не осуществлял инвестиций в дочерние и зависимые компании.

В отчетном периоде Банк оставил за собой нерезализованное заложенное имущество в виде 28% доли в уставном капитале ООО «Стройинвест и К.». Между Банком и/или связанными с Банком лицами и данной компанией отсутствуют взаимные операции, Банк не имеет полномочий участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике компании и не имеет контроля или значительного влияния на компанию.

3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

3.7. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования по текущему налогу на прибыль на 01.01.2018 года составляют 19 815 тыс. рублей. На 01.01.2017 года данные требования отсутствовали.

3.8. Отложенный налоговый актив

Требования по отложенному налоговому активу на 01.01.2018 года отсутствуют.

3.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Оборудование	280	233
Компьютерная техника	644	440
Прочее	1264	1264
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы до вычета резерва под обесценение и амортизации	2 188	1 937
Амортизация основных средств	1 198	1017

Материальные запасы	4	1
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и внеоборотные запасы	994	921

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не имел объектов основных средств, временно не используемых в основной деятельности, а также договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств. В Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства. Основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств и не переоценивались.

3.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс. руб.	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	2 286	17 018	11 306	30 610
Сформированный резерв на возможные потери за отчётный период	-457	-3 404	-2 261	-6 122
Остаток на 1 января 2018 года	1 829	13 614	9 045	24 488

3.11. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Финансовые активы, всего	5 490	2 066
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	8 668	3 798
Начисленные проценты по финансовым активам	8 668	3 798
Резерв на возможные потери по финансовым активам	3 178	1 732
Нефинансовые активы, всего	3 359	2 688
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	5 975	5 373
Предоплата по товарам и услугам	5 337	4 956
Расходы будущих периодов	351	301
Прочие	287	116
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	2 616	2 685
Итого прочие активы	8 849	4 754

3.12. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года Банк не имел денежных средств, привлеченных от Банка России.

3.13. Средства кредитных организаций

Корреспондентские счета другим кредитным организациям не открывались.

3.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	132	262
Текущие/расчетные счета	132	262
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 374 753	1 242 306
Текущие/расчетные счета	999 121	821 453
Срочные депозиты	375 632	420 853
Физические лица всего, в т.ч.:	18	6
Текущие/расчетные счета	0	0
Срочные депозиты	18	6
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 374 903	1 242 574

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

3.14.1. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики

тыс. руб.

Виды деятельности	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Строительство жилых и нежилых зданий	297 298	206 929
Разборка и снос зданий	153 531	2 637
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	153 409	118 544
Деятельность по мониторингу загрязнения окружающей среды для физических и юридических лиц	135 891	12 143
Деятельность по эксплуатации автомобильных дорог и автомагистралей	100 231	152 352
Деятельность консультативная и работы в области компьютерных технологий	90 826	109 643
Предоставление посреднических услуг при купле-продаже нежилого недвижимого имущества за вознаграждение или на договорной основе	52 709	20 028
Управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе	45 044	3 657
Вложения в ценные бумаги	41 651	6 114
Обработка отходов и лома драгоценных металлов	33 569	161
Торговля оптовая промышленными химикатами	30 142	43
Предоставление посреднических услуг при купле-продаже недвижимого имущества за вознаграждение или на договорной основе	21 336	36 094
Ремонт машин и оборудования	18 817	1 353
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	15 961	3 494
Торговля розничная бывшими в употреблении товарами в магазинах	15 004	0
Разработка проектов промышленных процессов и производств, относящихся к электротехнике, электронной технике, горному делу, химической технологии, машиностроению, а также в области промышленного строительства, системотехники и техники безопасности	12 490	9 999
Деятельность дилерская	11 520	2 403
Разработка компьютерного программного обеспечения	11 443	2 738
Торговля оптовая прочими машинами и оборудованием	11 125	0
Иные виды деятельности	122 888	554 236
Физические лица	18	6
ИТОГО	1 374 903	1 242 574

3.15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2018 года финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток, на балансе Банка отсутствуют.

3.16. Выпущенные долговые обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Дисконтные векселя	1 473	0
Беспроцентные векселя	200	0
ИТОГО	1 673	0

По состоянию на 01.01.2018 года выпущенные векселя эмитированы в валюте РФ. По состоянию на 1 января 2018 года срок погашения дисконтного векселя - июнь 2018 года, эффективная ставка доходности составляет 5%.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение отчетного периода.

3.17. Обязательства по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.01.2018 г. обязательства по текущему налогу на прибыль у Банка отсутствуют (на 01.01.2017г. - составили 1 275 тыс. руб.).

3.18. Отложенное налоговое обязательство

Отложенное налоговое обязательство на 01.01.2018 года отсутствуют.

3.19. Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	1 363	2 465
Прочие незавершенные расчеты	0	317
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	1 363	2 148
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	9 899	131 325
Задолженность по расчетам с персоналом	4 100	3 901
Налоги к уплате	244	205
Прочие (расчёты с кредиторами)	5 555	127 219
Итого прочие обязательства	11 262	133 790

Все прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в течение 12 месяцев.

3.20. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами офшорных зон

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Неиспользованные кредитные линии	18 149	1 671
Выданные гарантии	191 367	65 381
Прочие возможные потери	0	0
Операции с резидентами офшорных зон	0	0
Итого резервы	209 516	67 052

3.21. Источники собственных средств

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Средства акционеров (участников)	758 300	758 300
Эмиссионный доход	45 480	45 480
Резервный фонд	26 360	20 223
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	460 139	343 543
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	226 458	122 733

Всего источников собственных средств	1 516 737	1 290 279
---	------------------	------------------

За отчетный период размер уставного капитала, состав участников Банка не изменились, в оплату долей участниками внесены средства в сумме 758 300 тыс. руб. (100 %). Операции с принадлежащими Банку долями уставного капитала не проводились, обязательств по выплате стоимости доли участнику в связи с выходом из организации у Банка нет.

Данные о составе участников Банка и размере их долей размещены на сайте Банка (www.ufb.ru) в разделе «Раскрытие информации».

Резервный фонд, формируемый за счет отчислений из прибыли, оставшейся в распоряжении Банка на 01 января 2018 года составил 26 360 тыс. руб., величина нераспределенной прибыли прошлых лет на 01 января 2018 года составляет 460 139 тыс. руб.

Прибыль по итогам деятельности за 2017 год составила 226 458 тыс. руб.

3.22. Внебалансовые обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Безотзывные обязательства	298 458	181 013
Выданные гарантии и поручительства	2 683 879	4 170 839
Итого внебалансовые обязательства	2 982 337	4 351 852

В составе внебалансовых обязательств отражены условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии) и выданные Банком гарантии.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	<i>тыс. руб.</i>					
Вид актива	Формирова ние РВП в 2017 году	Восстанов ление РВП в 2017 году	Изменение РВП в 2017 году	Формирова ние РВП в 2016 году	Восстанов ление РВП в 2016 году	Изменение РВП в 2016 году
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	614 381	690 808	76 427	492 451	434 410	-58 041
Ссудная и приравненная к ней задолженность	610 564	688 488	77 924	490 456	432 137	-58 319
Начисленные проценты по финансовым активам	3 817	2 320	-1 497	1 995	2 273	278
Прочие активы	8 673	806	-7 867	3 248	158	-3 090
Условные обязательства кредитного характера	502 428	360 014	-142 414	109 194	61 389	-47 805
Всего за отчетный период	1 125 482	1 051 628	-73 854	604 893	495 957	-108 936

Списания безнадежных ссуд за счет резервов в отчетном периоде Банк не осуществлял.

4.2. Информация об операциях с иностранной валютой

4.2.1. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Доходы от купли-продажи наличной иностранной валюты	101	243
Доходы от купли-продажи безналичной иностранной валюты	2 308	4 781
Расходы от купли-продажи наличной иностранной валюты	-4	0
Расходы от купли-продажи безналичной иностранной валюты	-1 823	-3 067
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	582	1 957

4.2.2. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	33 358	217 063

Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-34 889	-229 958
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 531	-12 895

4.3. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.

Вид расходов	2017 год	2016 год
Расходы на заработную плату и премии	50 329	42 104
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	12 931	9 809
Расходы на обучение	54	310
ИТОГО - расходы на содержание персонала	63 314	52 223

4.4. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

тыс. руб.

Вид налога/взноса	2017 год	2016 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	95 411	60 694
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	3 474	3 193
Расходы по налогу на имущество	172	18
Расходы по прочим налогам и сборам	252	284
ИТОГО - начисленные/уплаченные налоги	99 309	64 189

В отчетном периоде расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, не было.

В отчетном периоде Банком не проводилось:

- исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода;
- списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний;
- реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию;
- выбытия объектов основных средств;
- выбытия инвестиций;
- прекращенной деятельности;
- прочих случаев восстановления резервов.

В течение отчетного периода Банк не проводил операции с активами, требующих оценки наличия признаков возможного обесценения.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

5.1. Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Политика банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

В таблице ниже указана информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

тыс. руб.

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7	8
Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход	24, 26	803 780	803 780	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	803 780	803 780
Резервный фонд	27	26 360	20 223	Резервный фонд	3	26 360	20 223
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	460 139	343 543	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	686 246	465 975
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	226 458	122 733				
Прочие активы	12 (часть)	(351)	(301)				
Собственные средства (капитал) Банка		1 516 386	1 289 978	Собственные средства (капитал) Банка		1 516 386	1 289 978

Размер активов, взвешенных с учетом риска на 1 января 2018 года, составил 4 724 886 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 6 162 128 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2018 года собственные средства (капитал) Банка составили 1 516 386 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 1 289 978 тыс. руб.). Рост собственных средств (капитала) Банка обусловлен прибылью, полученной по итогам 2017 года.

Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкция Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.01.2018 г. предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

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

5.2. Показатели достаточности собственных средств (капитала)

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), в процентах составили:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Достаточность базового капитала	27.3082	18.9471
Достаточность основного капитала	27.3082	18.9471
Достаточность собственных средств (капитала)	32.0936	20.9340
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.250	0.625
надбавка поддержания достаточности капитала	1.250	0.625
антициклическая надбавка	0	0
надбавка за системную значимость банка	0	0
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	21.3082	12.934

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

6.1. Обязательные нормативы

В таблице ниже указана информация о выполнении обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года

Норматив	Нормативное значение	На 01.01.2018	На 01.01.2017
		Фактическое значение	Фактическое значение
H1.1	мин 4.5%	27.31%	18.95%
H1.2	мин 6%	27.31%	18.95%
H1.0	мин 8%	32.09%	20.95%
H2	мин 15%	95.28%	30.37%
H3	мин 50%	195.06%	129.80%
H4	макс 120%	21.90%	24.16%
H6	макс 25%	20.73%	22.50%
H7	макс 800%	156.22%	335.93%
H9.1	макс 50%	1.11%	5.54%
H10.1	макс 3%	0.50%	0.31%
H12	макс 25%	2.84%	0.00%
H25	макс 20%	10.7%	

В течение всего отчетного периода Банком выполнялись требования по соблюдению обязательных нормативов, нарушений предельных значений обязательных нормативов Банком не допускалось. Соблюдение обязательных нормативов позволило Банку сохранить устойчивый инвестиционный потенциал и в полном объеме выполнять собственные обязательства. Банк имеет значительный запас прочности.

6.2. Показатель финансового рычага

В таблице ниже представлены данные для расчёта показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 года.

тыс. руб.	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Основной капитал	1 290 279	1 167 546
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 625 815	6 851 427
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	22.9	17.0

Изменение значения показателя финансового рычага в отчетном периоде вызвано снижением внебалансовых требований под риском по сравнению с показателями на 01.01.2017 года.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, в отчетном периоде нет.

6.3. Норматив краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, так как не попадает под критерии системно значимой кредитной организации.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

У Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих в наличии, но недоступные для использования.

Банк не осуществлял инвестиционных и финансовых операций, которые не требовали бы использования денежных средств.

Неиспользованные кредитные средства (ограничения по их использованию) отсутствуют.

Денежные потоки, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей отсутствуют.

Деятельность Банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне, в связи с чем, дополнительные раскрытия информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляются.

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

8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Управление банковскими рисками и капиталом осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом Банка (Протокол №813 от 26.09.2016г.), в соответствии с которой формируется система управления рисками и достаточностью капитала и определяется порядок управления значимыми рисками и капиталом, а также основные принципы управления рисками с целью снижения возможных потерь при осуществлении Банком коммерческой деятельности.

В Банке построена система управления рисками, которая позволяет выявлять риски, присущие его деятельности, и оценивать потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк. Деятельность по управлению рисками осуществляется на постоянной основе. Стратегией управления рисками и капиталом Банк закрепляет кредитный, рыночный и операционный риски в качестве значимых. При этом в отношении данных рисков Банк соблюдает требования пунктов 3.3.-3.5. Указания Банка России № 3624-У. Прочие виды рисков, которым подвержен Банк – ликвидности, процентный, риск концентрации, потери деловой репутации, правовой, стратегический, регуляторный и страновой.

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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

Основные элементы стратегии и политики Банка по управлению рисками, источники их возникновения, краткое описание процедур управления и методов их оценки, применяемые подходы для их измерения и контроля будут раскрыты далее.

Подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемых рисков, является Служба управления рисками, которая действует на основании Положения о Службе управления рисками. Служба управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка. Данная подчиненность обеспечивает независимость подразделения от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

Основными задачами работы Службы управления рисками являются проведение измерения и оценки уровня банковских рисков, присущих текущей деятельности Банка, и своевременное информирование органов управления, Совета Банка, включая представление отчетности, необходимой для принятия управленческих решений, а также о результатах стресс-тестирования, необходимых для принятия

стратегических решений по управлению банковскими рисками и капиталом; постоянное наблюдение за банковскими рисками, проведение постоянного мониторинга рисков; участие в разработке мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков и их минимизации; разработка и внедрение мер контроля над рисками; участие в разработке системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Служба управления рисками осуществляет проведение на постоянной основе идентификации рисков и своевременное выявление их источников, сбор и анализ информации о состоянии рисков Банка в соответствии с разработанными положениями об управлении рисками, оценку уровня принимаемых банковских рисков, контроль и мониторинг выполнения установленных лимитов по банковским рискам, стресс-тестирование банковских рисков, мониторинг банковских рисков, разрабатывает меры по минимизации банковских рисков, предоставляет информацию и отчеты Председателю Правления и Совету Банка в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), о результатах стресс-тестирования.

Совет Банка и исполнительные органы Банка осуществляют на постоянной основе контроль за соблюдением в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения путем анализа отчетов об оценке основных видов рисков в рамках ВПОДК и результатов стресс-тестирования.

Служба внутреннего аудита в рамках проводимых проверок отслеживает и оценивает приемлемость принимаемых рисков на всех уровнях и не реже двух раз в год представляет отчеты Совету Банка для осуществления контроля за процессом управления банковскими рисками.

Стратегия управления рисками и капиталом является единой системой ответственности, в которой распределены полномочия, определение и оценка рисков, их критические значения.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка разработана в соответствии с условиями деятельности, характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Стратегия управления рисками и капиталом Банка подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Целью Стратегии управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия возникающих рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Основные методы Стратегии управления рисками и капиталом - это структурированное управление рисками, применение информации, актуальной в данный момент, улучшение управленческих решений, эффективный контроль.

В Банке разработаны внутренние процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У.

Основными методами оценки рисков являются требования, установленными Положением Банка России №590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 г. «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2016 г. «Об обязательных нормативах банков».

В целях минимизации рисков Банк осуществляет повышение квалификации персонала, обеспечение соответствия развития информационных систем характеру и масштабу деятельности Банка,

регламентирование операций и совершенствование управленческих технологий, обеспечение эффективности контрольных процедур.

Оценка рисков, присущих деятельности Банка, мероприятия по контролю за уровнем принятых рисков, оценкой качества управления Банка, его операциями и рисками проводится на постоянной основе. Результаты данной оценки Службой управления рисками отражаются в отчетах, подготавливаемых в рамках ВПОДК и результатах стресс-тестирования.

Служба управления рисками осуществляет подготовку отчетов об уровне рисков и представление их на утверждение Председателю Правления (ежемесячно) и Совету Банка (ежеквартально).

Совет Банка и исполнительные органы Банка (Председатель Правления Банка) осуществляют на постоянной основе контроль за соблюдением в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения путем анализа отчетов об оценке рисков и результатов стресс-тестирования. Совет Банка утверждает нормативные документы, касающиеся управления и оценки банковских рисков, проводит оценку деятельности исполнительного органа Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления рисками и капиталом, не реже двух раз в год рассматривает отчеты Службы внутреннего аудита в рамках проводимых ею проверок для осуществления контроля, в том числе за процессом управления банковскими рисками.

Процедуры управления рисками и методы их оценки осуществляются в соответствии с утвержденными положениями по рискам, которые определяют систему оценки и управления рисками, ее основные цели, задачи, принципы, методы, органы управления.

8.2. Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 года

	тыс. руб.		
	Всего	РФ	ОЭСР
АКТИВЫ			
Денежные средства	23 260	23 260	0
Средства Банка в ЦБ РФ	86 709	86 709	0
Средства в кредитных организациях	25 368	25 368	0
Чистая ссудная задолженность	2 881 543	2 881 543	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	43 065	43 065	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	994	994	0
Прочие активы	53 152	53 152	0
Всего активов	3 114 091	3 114 091	0
ПАССИВЫ			
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов, кроме вкладов физических лиц	1 374 885	1 374 825	60
Вклады физических лиц	18	18	0
Выпущенные долговые обязательства	1 673	1 673	0
Прочие обязательства	220 778	220 778	0
Средства акционеров	758 300	758 300	0
Эмиссионный доход	45 480	45 480	0
Резервный фонд	26 360	26 360	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	0	0	0
Переоценка основных средств	0	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0

Нераспределенная прибыль прошлых лет	460 139	460 139	0
Неиспользованная прибыль за отчетный период	226 458	226 458	0
Всего пассивов	3 114 091	3 114 091	60

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 года

	<i>тыс. руб.</i>		
	Всего	РФ	ОЭСР
АКТИВЫ			
Денежные средства	42 000	42 000	0
Средства Банка в ЦБ РФ	212 122	212 122	0
Средства в кредитных организациях	3 544	3 544	0
Чистая ссудная задолженность	2 444 080	2 444 080	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	921	921	0
Прочие активы	32 303	32 303	0
Всего активов	2 734 970	2 734 970	0
ПАССИВЫ			
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов, кроме вкладов физических лиц	1 242 568	1 242 508	60
Вклады физических лиц	6	6	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Прочие обязательства	202 117	202 117	0
Средства акционеров	758 300	758 300	0
Эмиссионный доход	45 480	45 480	0
Резервный фонд	20 223	20 223	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	0	0	0
Переоценка основных средств	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	343 543	343 543	0
Неиспользованная прибыль за отчетный период	122 733	122 733	0
Всего пассивов	2 734 970	2 734 910	60

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

8.3. Кредитный риск

Возникновение кредитного риска обусловлено проведением Банком операций по кредитованию корпоративных клиентов - юридических лиц, предоставлением потребительских и иных кредитов физическим лицам, размещением свободных ресурсов на рынке межбанковского кредитования, т.е. операций, подверженных риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиками (контрагентами) в установленный срок.

Кредитный риск для Банка является значимым риском.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с утвержденной кредитной политикой, разработанными стандартными процедурами при организации кредитного процесса и принятия решений, при мониторинге и контроле за кредитами, адекватной оценке состояния кредита и формировании соответствующих резервов.

Оценка кредитного риска по ссудам, предоставляемым как юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, так и физическим лицам, проводится в Банке на индивидуальной основе по результатам комплексного анализа деятельности заемщика, путем проверки достоверности предоставленных финансовых и иных документов, выявления обстоятельств, свидетельствующих об отсутствии у заемщика реальной деятельности.

Решение о предоставлении кредитных ресурсов, с определением категории качества, принимает Совет Банка в пределах своей компетенции. Решения по сделкам с заинтересованностью подлежат одобрению Общим собранием участников.

Категория качества ссуды и величина расчетного резерва на возможные потери по ссуде определяются по результатам оценки финансового положения заемщика (по проведении анализа балансовых показателей и оценки бизнеса заемщика), качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. Совет Банка на ежемесячной основе рассматривает сведения о проведенной оценке кредитных рисков, величине сформированных резервов и утверждает размер сформированных резервов (РВПС и РВП).

Оценка кредитного риска в отношении банков-контрагентов проводится по результатам анализа их финансового положения, структуры капитала, кредитной истории, деловой репутации, а также отношений с Банком.

Лимиты, ограничивающие объемы требований по банкам-контрагентам, по иным заемщикам и контрагентам устанавливаются Советом Банка.

Банк ориентируется на предоставление обеспеченных кредитов - под залог движимого и недвижимого имущества и/или поручительство организаций и физических лиц. С целью снижения кредитных рисков, и подтверждения добросовестных намерений заемщиков, Банк предоставляет кредиты юридическим лицам под поручительства единоличного исполнительного органа предприятия (организации) и/или акционера (участника), владеющего более 50% акций (долей) общества.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера (гарантии, аккредитивы и т.п.), что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк определяет величину стресс-надбавки от базисного экономического капитала по результатам стресс-тестирования.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, не имеет активов за ее пределами, в связи с чем подвержен риску получения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в России.

При оценке кредитного риска Банк не применяет подхода на основе внутренних рейтингов.

В отношении кредитного риска Банк проводит оценку остаточного риска, возникающего в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта. Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, в использовании документов, составленных ненадлежащим образом. Под остаточным риском Банк понимает положительную разницу между залоговой стоимостью принятого Банком имущественного обеспечения и ее справедливой стоимостью. По состоянию на отчетную дату остаточный риск в Банке отсутствует.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018

тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность по сроку просрочки				Резерв расчётный	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		Итого	фактически сформированный по категории качества			
														II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе: Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 728 146 25 368	57 620 25 368	895 416 0	180 297 0	146 037 0	448 776 0	74 854 0	2 488 0	0 0	0 0	693 515 0	42 436 0	54 849 0	55 768 0	448 776 0	
2.1	корреспондентские счета межбанковские кредиты и депозиты	25 368 0	25 368 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	
2.3	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.5	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 383 777	18 789	832 513	117 730	138 937	275 808	63 661	2	0	275 737	500 838	38 853	44 608	52 147	275 808	
3.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 327 292	16 802	782 786	117 690	134 607	275 407	63 661	0	0	275 407	495 980	34 023	44 600	49 938	275 407	
3.2	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.3	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.4	прочие требования	49 926	1 987	47 866	0	1	72	0	2	0	1	4 858	4 785	0	1	72	
3.5	требования по получ. проц. доходов по треб. к юрид. лицам (кроме кредит. организаций)	6 559	0	1 861	40	4 329	329	0	0	0	329	0	45	8	2 208	329	
4	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	319 001	13 463	62 903	62 567	7 100	172 968	11 193	2 486	0	170 425	192 677	3 583	10 241	3 621	172 968	
4.1	предоставленные кредиты (займы)	315 501	13 461	62 903	62 200	7 100	169 837	10 950	2 486	0	169 837	190 134	3 583	10 241	3 621	169 837	
4.2	прочие требования	2 545	2	0	0	0	2 543	0	0	0	0	2 543	0	0	0	2 543	
4.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	955	0	0	367	0	588	243	0	0	588	0	0	0	0	588	

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017

тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность по сроку просрочки				Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчётный	фактически сформированный			
													Итого	II	III	IV
	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 023 889	99 417	1 265 600	123 000	40 000	495 872	0	0	0	277 143	777 727	673 582	116 283	25 579	36 000
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 503	3 503	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	корреспондентские счета межбанковские кредиты и депозиты	3 503	3 503	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 728 483	72 436	1 176 069	120 500	40 000	319 478	0	0	0	140 992	589 823	486 906	106 751	24 829	36 000
3	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 725 018	71 516	1 174 437	120 500	40 000	318 565	0	0	0	140 215	589 687	485 668	106 426	24 829	36 000
3.1	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	прочие требования	1 061	920	5	0	0	136	0	0	0	0	136	136	0	0	136
3.4	требования по получ. проц. доходов по треб. к юрид. лицам (кроме кредитных организаций)	2 404	0	1 627	0	0	777	0	0	0	777	0	1 102	325	0	777
3.5	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	291 903	23 478	89 531	2 500	0	176 394	0	0	0	136 151	187 904	186 676	9 532	750	0
4	предоставленные кредиты (займы)	288 234	23 476	88 995	2 500	0	173 263	0	0	0	135 563	185 361	183 504	9 491	750	0
4.1	прочие требования	2 545	2	0	0	0	2 543	0	0	0	0	2 543	2 543	0	0	2 543
4.2	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 124	0	536	0	0	588	0	0	0	588	0	629	41	0	588

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 13.03% на 01.01.2018 года и 8.86% на 01.01.2017 года.
 Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 18% на 01.01.2018 года и 19% на 01.01.2017 года.

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах.

		тыс. руб.	
№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	x	x
1.1.	реструктурированные ссуды всего	x	x
	сумма	511 015	499 765
	кол-во	28	24
	резервы	327 435	331 123
	доля в общей сумме ссуд, %	31.11%	24.82%
	В том числе по видам реструктуризации	x	x
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	511 015	499 765
1.1.2.	при изменении графика уплаты основного долга	x	x
2	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	x	x
2.1.	реструктурированные ссуды всего	x	x
	сумма	106 200	91 365
	кол-во	16	12
	резервы	78 669	72 715
	доля в общей сумме ссуд, %	6.46%	4.54%
	В том числе по видам реструктуризации	x	x
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	106 200	91 365

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 года

	тыс. руб.		
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого на 01.01.2018
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	x	x	x
<i>Депозиты</i>	0	2 000	2 000
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	x	x	x
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	1 580 680	134 661	1 715 341
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	x	x	x
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	17 371	40 000	57 371
<i>Транспортные средства</i>	231 058	0	231 058
<i>Гарантии и поручительства</i>	2 172 810	16 719	2 189 529
<i>Прочее</i>	136 850	0	136 850
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	4 138 769	193 380	4 332 149

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 года

	тыс. руб.		
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого на 01.01.2017
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	x	x	x
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	1 711 402	97 737	1 809 139
<i>Земля</i>	x	x	x
<i>Прочее</i>	x	x	x
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	x	x	x
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	0	40 000	40 000
<i>Залог имущественных прав</i>	0	1	1
<i>Транспортные средства</i>	313 348	2 700	316 048
<i>Гарантии и поручительства</i>	3 968 326	0	3 968 326
<i>Прочее</i>	268 577	0	268 577
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	6 261 653	140 438	6 402 091

В соответствии с принятой Кредитной политикой для снижения кредитных рисков по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П. Приоритетным обеспечением, принимаемым Банком для снижения кредитных рисков по ссудам, является залог недвижимости, а также гарантийный депозит (вклад). Оценка справедливой стоимости и ликвидности обеспечения проводится уполномоченным работником Банка в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих проведение оценки, не реже чем один раз в квартал. Основанием для обращения взыскания на залог является неисполнение или ненадлежащее исполнение клиентом обеспеченного залогом обязательства по заключенному кредитному договору.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 28 июня 2016 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Группа активов (п.2.3. 139-И)	Коэффициент риска	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		Балансовая стоимость за вычетом резервов	Активы, взвешенные по уровню риска	Балансовая стоимость за вычетом резервов	Активы, взвешенные по уровню риска
I группа активов	0%	1 656 489	0	1 354 122	0
II группа активов	20%	0	0	0	0
III группа активов	50%	0	0	0	0
IV группа активов	100%	1 190 955	1 190 955	1 108 372	1 108 372
V группа активов	150%	0	0	0	0

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины кредитного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

Размер совокупного объема кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И) в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательства кредитного характера, ПФИ и другие) на отчетную дату составил 4 013 923 тыс. руб.

тыс. руб.

№ строки	Наименование показателя	На 01.01.2018 Активы, взвешенные по уровню риска	На 01.01.2017 Активы, взвешенные по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 190 955	1 108 372
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	1 190 955	1 108 372
1.4.1	Ссудная задолженность физических лиц	47 780	53 245
1.4.2	Ссудная задолженность юридических лиц	805 011	538 892
2	Активы с иными коэффициентами риска:	374 258	331 198
2.1	с пониженными коэффициентами риска	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска	374 258	331 198
3	Кредиты на потребительские цели	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 448 710	4 105 458
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
	Итого совокупный объем кредитного риска	4 013 923	5 545 028

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения по состоянию на 01.01.2018 года

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
--------------	----------------------------	--	--

		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 384 070	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	10 485	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 634	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 294 914	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	317 720	0
8	Основные средства	0	0	2 132	0
9	Прочие активы	0	0	6 551	0

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы).

8.2.1. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк в отчетном периоде осуществлял сделки по уступке прав требований частным компаниям. В рамках сделок по уступке прав требований банк решает следующие задачи:

- рефинансирование уступленных активов;
- получение максимального результата при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым предлагаемая цена превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек.

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Финансовый результат от сделок по уступке прав требований относится на доходы или расходы на дату уступки прав требования. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

По сделкам с частными компаниями банк полностью передает кредитный риск, при этом сделки являются разовыми и не носят системного характера.

В отчетном периоде сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными не было.

В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов.

За 2017 год:

тыс. руб.

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Кредитование малого и среднего бизнеса	55 864	55 864	177	15 238
2	ИТОГО	55 864	55 864	177	15 238

За 2016 год:

тыс. руб.

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Кредитование малого и среднего бизнеса	4 044	4 044	0	0
2	ИТОГО	4 044	4 044	0	0

8.4. Риск ликвидности

Функции управления ликвидностью распределены между подразделениями и органами управления Банка. Формирование стратегии и политики Банка по управлению ликвидностью возлагается на Совет Банка. В этих целях Совет Банка обеспечивает, в том числе, установление предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; контроль (не реже одного раза в квартал) за соблюдением установленных процедур по управлению риском ликвидности; за объемами принятого риска и соблюдению установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; контроль деятельности исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности; регулярный контроль за управлением риском ликвидности, в том числе путем анализа отчетов о риске ликвидности.

Исполнительным органом, который определяет политику Банка в области управления ликвидностью, в особенности долгосрочной, является Председатель Правления Банка. Председатель Правления Банка является ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений.

Председатель Правления Банка координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют или могут повлиять на состояние ликвидности, взаимодействует по вопросам ликвидности с Финансово-кредитным комитетом Банка и регулирует мгновенную и текущую ликвидность Банка.

Иные подразделения Банка, деятельность которых оказывает влияние на состояние ликвидности, обеспечивают в соответствии с действующими внутренними документами Банка:

- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, своевременность и полноту исполнения Банком обязательств перед клиентами и контрагентами, а также клиентов и контрагентов перед Банком;

- своевременное представление информации, необходимой для расчета показателей ликвидности;

- своевременное информирование исполнительных органов Банка о проводимых текущих операциях;

- выполнение требований к организации управления активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью;

- выполнение требований исполнительных органов Банка в рамках текущего управления ликвидностью (для исключения разногласий);

- строгое соблюдение лимитов (на операции, сделки, контрагентов, эмитентов).

Управление финансового планирования, контроля и анализа предоставляет на ежедневной основе Платежный календарь Заместителю Председателя Правления и Председателю Правления Банка, осуществляет оценку и анализ состояния ликвидности, и выполняет стресс-тестирование состояния ликвидности.

Служба управления рисками:

- осуществляет расчет планового (целевого) объема капитала на покрытие риска ликвидности, предельные допустимые значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности (лимиты ликвидности) для последующего утверждения Советом Банка (ежегодно) в составе Отчета Службы управления рисками «Об определении склонности к риску, планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, предельного уровня достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков, целевой структуры рисков и утверждение лимитов распределения капитала и утверждение сигнальных значений распределения капитала для ООО «Унифондбанк»;

- осуществляет оценку и анализ состояния ликвидности в рамках ВПОДК;

- контролирует соблюдение установленных предельных допустимых значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, лимитов ликвидности, разрабатывает рекомендации по минимизации риска ликвидности, составляет и представляет регулярные отчеты о риске ликвидности.

- предоставляет Председателю Правления результаты оценки состояния ликвидности для принятия управленческих решений на ежемесячной основе в рамках отчета ВПОДК.

Председатель Правления не реже одного раза в месяц рассматривает отчет о выполнении установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и по мере выявления рассматривает информацию о достижении установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, о (не)соблюдении лимитов ликвидности, установленных в Банке и выполнении нормативов ликвидности в рамках Отчета ВПОДК.

Служба управления рисками выносит на рассмотрение Совета Банка не реже одного раза в квартал Отчет о ВПОДК. При превышении установленных Советом Банка предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, результаты расчета коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности незамедлительно рассматриваются на Совете Банка для принятия соответствующих мер по минимизации риска потери ликвидности и определения порядка их устранения.

Совет Банка ежеквартально рассматривает Отчет о риске ликвидности в рамках отчета ВПОДК и по мере выявления рассматривает информацию о достижении установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности) и (не)соблюдении лимитов ликвидности, установленных в Банке.

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются состояние денежного рынка, качество ресурсной базы Банка, несбалансированность активно-пассивных операций по срокам, невозможность своевременной реализации активов, невозможность привлечения средств на финансовом рынке, недостаточность (избыточность) наличных средств, качество инвестиций.

Политика Банка по управлению ликвидностью строится на четком разделении между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности по разработке стратегии и управлению ликвидностью. Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;

- система управления ликвидностью баланса Банка.

При управлении ликвидностью Банк исходит из следующих принципов:

- принципа осторожности;

- принципа консервативных оценок при анализе данных и построении прогнозных моделей;

- принципа централизации, т.е. централизованного управления ликвидностью Банка;

- принципа диверсификации, т.е. стремления максимально диверсифицировать потоки, влияющие на ликвидность.

Банк устанавливает процедуры управления риском ликвидности, охватывающие его различные формы:

-риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

-риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

-риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;

-риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

В отчетном периоде в Банке отсутствовали активы, имеющие котировки активного рынка.

Анализ состояния ликвидности Банк проводит на ежедневной основе. Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка.

Для оценки состояния ликвидности в Банке применяются:

-проведение оценки соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3 и Н4) и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств;

-метод анализа разрыва по срокам погашения требований и обязательств – с использованием отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;

метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств на основании данных аналитического учета.

Оценка качества управления риском ликвидности признается удовлетворительной при выполнении обязательных нормативов, установленных Банком России, при соблюдении установленных Советом Банка предельных допустимых значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 года

тыс. руб.

		до востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределе нным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	23 260	0	0	0	0	23 260
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	86 709	0	0	0	0	86 709
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	6 968	6 968
3	Средства в кредитных организациях	25 368	0	0	0	0	25 368
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 980 777	366 504	165 857	336 635	31 770	2 881 543
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в	43 065	0	0	0	0	43 065

	наличии для продажи						
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	19 815	0	0	0	0	19 815
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	994	994
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	24 488	0	0	24 488
12	Прочие активы	7 463	0	0	0	1 386	8 849
13	Итого активов	2 186 457	366 504	190 345	336 635	34 150	3 114 091
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	999 253	349 538	5 606	20 506	0	1 374 903
16	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальный предпринимателей	162 691	6	6	6	0	162 709
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	1 673	0	0	0	1 673
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	11 187	75	0	0	0	11 262
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным	0	0	0	0	209 516	209 516

	потерям и операциям с резидентами оффшорных зон						
23	Итого обязательств	1 010 440	351 286	5 606	20 506	209 516	1 597 354
	Чистый разрыв ликвидности	1 176 017	15 218	184 739	316 129	-175 366	1 516 737
	Совокупный разрыв ликвидности	1 176 017	1 191 235	1 375 974	1 692 103	1 516 737	1 516 737

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017 года

тыс. руб.

		до востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределе нным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	42 000	0	0	0	0	42 000
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	212 122	0	0	0	0	212 122
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	6 634	6 634
3	Средства в кредитных организациях	3 544	0	0	0	0	3 544
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	18 169	673 224	335 682	1 416 853	152	2 444 080
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	921	921
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	27 549	0	0	27 549
12	Прочие активы	2 433	0	0	0	2 321	4 754

13	Итого активов	278 268	673 224	363 231	1 416 853	3 394	2 734 970
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 042 215	65 853	114 506	20 000	0	1 242 574
16	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальный предпринимателей	145 415	0	6	0	0	145 421
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1275	0	0	0	0	1275
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	7 193	0	126 597	0	0	133 790
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	67 052	67 052
23	Итого обязательств	1 050 683	65 853	241 103	20 000	67 052	1 444 691
	Чистый разрыв ликвидности	-772 415	607 371	122 128	1 396 853	-63 658	1 290 279
	Совокупный разрыв ликвидности	-772 415	-165 044	-42 916	1 353 937	1 290 279	1 290 279

Банк применяет следующие методы снижения риска ликвидности: мониторинг и соблюдение нормативов ликвидности, текущий мониторинг и прогнозирование денежных потоков, установление необходимого оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов. Контроль за управлением риском ликвидности осуществляют органы управления и Совет Банка.

По данным, рассчитанным с использованием отчетности по форме 0409125, Банк определяет резерв по капиталу как стоимость привлечения необходимого для покрытия дефицита ликвидности размера денежных средств на фактический срок, в течение которого присутствует дефицит (нарастающим итогом). Срок для расчета стоимости привлечения не может быть менее 30 дней (с учетом периодичности предоставления отчетов в рамках ВПОДК).

8.5. Рыночный риск

Рыночный риск относится Банком к значимым рискам.

В балансе Банка финансовые активы, предназначенные для торговли, в отчетном периоде отсутствовали.

Для оперативного контроля за уровнем рыночного риска в Банке рассчитывается уровень рыночного риска по методике, изложенной в Положении Банка России №511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска»:

- по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте - валютный риск;
- по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок – процентный риск;
- по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги – фондовый риск;
- по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров – товарный риск.

В связи с отсутствием долговых инструментов и инвестиций в долевые ценные бумаги риск инвестиций в долговые инструменты и риск инвестиций в долевые ценные бумаги в Банке отсутствует.

Поскольку процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) не превышало 2%, размер валютного риска не принимался Банком в расчет величины рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском через выделение капитала на покрытие риска с учетом плановых значений развития Банка. Контроль осуществляется путем установления лимитов и сигнальных значений достаточности капитала, выделяемого на покрытие рыночного риска.

8.5.2. Процентный риск

Процентный риск - риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В отчетном периоде Банк не имел вложений в ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок.

8.5.3. Валютный риск

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 года

		В рублях	В долларах США	В евро	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	12 484	8 830	1 946	23 260
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	86 709	0	0	86 709
3	Средства в кредитных организациях	1	418	24 949	25 368
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 881 543	0	0	2 881 543
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 065	0	0	43 065
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	19 815	0	0	19 815
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	994	0	0	994
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24 488	0	0	24 488
12	Прочие активы	8 849	0	0	8 849
13	Итого активов	3 077 948	9 248	26 895	3 114 091
	Обязательства				

13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 350 063	187	24 653	1 374 903
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	1 673	0	0	1 673
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	11 262	0	0	11 262
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	209 516	0	0	209 516
22	Итого обязательств	1 572 514	187	24 653	1 597 354
	Чистая балансовая позиция	1 505 434	9 061	2 242	1 516 737

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 года

		В рублях	В долларах США	В евро	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	31 911	9 965	124	42 000
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	212 122	0	0	212 122
3	Средства в кредитных организациях	0	389	3 155	3 544
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 443 929	151	0	2 444 080
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	921	0	0	921
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 549	0	0	27 549
12	Прочие активы	4 754	0	0	4 754
13	Итого активов	2 721 186	10 505	3 279	2 734 970
	Обязательства				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 234 420	5 293	2 861	1 242 574
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 275	0	0	1 275
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	133 790	0	0	133 790

21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	67 052	0	0	67 052
22	Итого обязательств	1 436 537	5 293	2 861	1 444 691
	Чистая балансовая позиция	1 284 649	5 212	418	1 290 279

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	01.01.2018	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2017
Доллары США	5%	462	5%	525
Евро	5%	1 345	5%	164

Финансовыми инструментами, которые подвержены рыночному риску, являются открытые позиции, выраженные в иностранных валютах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции, придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах – долларах США и Евро. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты. Управление валютным риском также осуществляется в рамках управления риском концентрации.

Контроль за величиной открытой валютной позиции осуществляется Председателем Правления, Службой управлением рисками. Общий контроль за эффективностью управления валютным риском, утверждение стратегии и тактики по минимизации валютного риска осуществляется Советом Банка.

Ниже представлена информация об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют:

Дата	Значение собственных средств (капитала)	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций		Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	
На 01.01.2018	1 496 436	Доллар США	9 050.4314	0	10.00%
		Евро	2 240.6158	0	10.00%
На 01.01.2017	1 291 253	Доллар США	28 837.0021	0	10.00%
		Евро	411.9205	0	10.00%

В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

8.5.4. Фондовый риск

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

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

В отчетном периоде Банк не имел вложений в акции, а также других финансовых инструментов, чувствительных к фондовому риску.

8.5.5. Товарный риск

Товарный риск - риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

В отчетном периоде Банк не имел вложений в товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

8.6. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск изменения процентных ставок управляется посредством сопоставления активов и пассивов Банка по срокам и валютам. Для оценки влияния процентного риска на величину доходов проводится структурный анализ баланса Банка по операциям в валюте РФ и иностранной валюте в рублевом эквиваленте.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Для оценки уровня процентного риска, включая определение потребности в капитале (для целей анализа чувствительности чистого процентного дохода Банка к изменениям процентных ставок и оценки влияния возможного изменения процентного дохода на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость), Банк использует метод гзп-анализа, в соответствии с порядком расчета процентного риска, указанным для составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Управление процентным риском включает в себя определение банковского портфеля и процедуры разделения инструментов на инструменты банковского и торгового портфеля, перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Система управления процентным риском в Банке интегрирована во внутренние процессы управления рисками Банка, а ее результаты составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня процентного риска, а также процесса принятия решений при осуществлении текущей деятельности Банка.

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

тыс. руб.					
На 01.01.2018	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого

Процентные активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 980 777	366 504	165 857	336 635	2 849 773
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	1 980 777	366 504	165 857	336 635	2 849 773
Процентные обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 977	349 532	5 600	20 500	377 609
Выпущенные долговые обязательства	0	1 473	0	0	1 473
Итого процентных обязательств	1 977	351 005	5 600	20 500	379 082
Процентный разрыв	1 978 800	15 499	160 257	316 135	2 470 691

тыс. руб.

На 01.01.2017	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	18 169	673 224	335 682	1 416 853	2 443 928
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	18 169	673 224	335 682	1 416 853	2 443 928
Процентные обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	220 500	65 853	114 506	20 000	420 859
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Итого процентных обязательств	220 500	65 853	114 506	20 000	420 859
Процентный разрыв	-202 331	607 371	221 176	1 396 853	2 023 069

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или 200 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2018 года, соответственно, представлен ниже:

тыс. руб.

валюта	На 01.01.2018		На 01.01.2018	
	параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок
российские рубли	34 745.00	-34 745.00	69 490.00	-69 490.00
Доллары США	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0

Банк определяет плановый (целевой) резерв по капиталу как сумму изменения ЧПД при -200 б. п. на четырех временных интервалах:

- до 30 дней;
- от 31 до 90 дней;
- от 91 до 180 дней;
- от 181 до 1 года.

Банк проводит стресс-тестирование процентного риска по следующему сценарию:

- изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням;

- середина временного интервала 15,60,135,270 дней;
- временной коэффициент 0,9583 (345/360), 0,8333 (300/360), 0,6250 (225/360), 0,2500 (90/360).

Изменение чистого процентного дохода = (ГЭП х 400 б.п. х временной коэффициент).

Величину стресс-надбавки Банк определяет как разницу между изменением суммарного ЧПД по всем срокам по итогам стресс-тестирования и плановым (целевым) резервом по капиталу на покрытие риска процентной ставки, установленным на момент проведения стресс-тестирования.

8.7. Риск концентрации

Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Установленные в банке процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации охватывают все формы риска концентрации, присущие банку.

Банк выделяет следующие основные виды (формы) концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угроз Банку:

Значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов:

- концентрация крупных кредитных рисков;
- концентрация кредитных рисков на акционеров (участников);
- концентрация кредитных рисков на инсайдеров;
- концентрация кредитных рисков на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц).

Значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов:

- концентрация вложений в ценные бумаги и ПФИ в общем объеме активов.

Концентрация кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитных требований, номинированных в одной валюте:

по отрасли заемщика:

- концентрация требований к заемщикам из крупнейшей отрасли в общем объеме требований к клиентам;

по географической зоне:

- концентрация требований к заемщикам из одной географической зоны/региона в общем объеме требований к клиентам;

по валюте:

- концентрация суммарных требований в иностранной валюте в общем объеме кредитов клиентам.

Концентрация кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг.

По сфере деятельности (ОКВЭД):

- концентрация суммарных требований к заемщикам из крупнейшей сферы деятельности в общем объеме требований к клиентам.

По виду принятого обеспечения:

- концентрация наиболее значимого типа имущественного обеспечения в совокупном объеме принятого обеспечения.

Зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности:

- концентрация крупнейшей статьи доходов в сумме процентных и непроцентных доходов (сумма статей 1, 6-14, 19 по форме отчетности 0409807 на последнюю отчетную дату);
- концентрация обязательств перед крупными кредиторами/группой кредиторов к капиталу.

В соответствии с утвержденным в Банке Положением по ВПОДК и управлению рисками Базисный экономический капитал – это капитал, необходимый Банку для покрытия всех рисков, признанных значимыми.

Требуемый объем капитала для покрытия риска концентрации определяется путем распределения капитала через систему лимитов, а также путем определения стресс-надбавок по итогам проведения стресс-тестирования.

Контроль установленных лимитов и сигнальных значений риска концентрации осуществляется Службой управления рисками, в том числе, на основе отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации».

8.8. Операционный риск

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков, которые должны быть покрыты соответствующим размером отчисляемого на операционный риск капитала.

Операционный риск для Банка является значимым риском.

Основными методом оценки операционного риска являются требования, установленными Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 года «О порядке расчета размера операционного риска».

В своем подходе по управлению операционным риском и в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска. Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями законодательства Российской Федерации и рекомендациями ЦБ РФ.

В отношении операционного риска капитал Банка должен быть достаточен для покрытия операционного риска. Минимальное требование по капиталу на покрытие операционного риска принимается в размере 15% от среднего годового валового дохода за три года, предшествующих отчетному.

Ниже приводится информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

тыс. руб.	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Операционный риск, всего, в том числе:	56 877	43 707
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	379 180	291 380
чистые процентные доходы	283 829	237 231
чистые непроцентные доходы	95 350	54 149
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Методы минимизации операционного риска применяются с учетом характера и масштабов деятельности Банка.

В Банке применяются такие меры снижения операционного риска как разделение функций, независимая оценка результатов деятельности, контроль соответствия цен рыночным, двойной ввод и подтверждение операций, контроль изменения условий операций, подтверждение сделки контрагентом, контроль юридического оформления операций.

В рамках оценки и управления операционным риском Банк принимает во внимание правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), 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.

Банк рассматривает правовой риск в значении с изъятием регуляторного риска как отдельного.

Банк рассматривает правовой риск в качестве одного из видов операционного риска и с этой целью:

- осуществляет выявление и оценку правового риска в рамках выявления и оценки операционного риска в соответствии с действующей редакцией Положения об управлении операционным риском в Банке;

- управление правовым риском осуществляется в рамках общих процедур по управлению операционным риском;

- обеспечивает создание и ведение аналитической базы данных об убытках от правового риска в составе аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска (в которую включаются сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска (убытки от правового риска и факторы увеличения риска возможно классифицировать по принципу однородности или схожести ситуаций)).

8.9. 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.

Основной целью системы параметров управления риском потери деловой репутации является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния риска потери деловой репутации на Банк в целом. Банк проводит мониторинг факторов возникновения риска потери деловой репутации на регулярной основе. Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень данных рисков доводится до органов управления и Совета Банка.

8.10. Стратегический риск

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

Целью управления стратегическим риском является соблюдение Стратегии развития Банка и поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными

стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Система минимизации и контроля стратегическим риском предусматривает осуществление контроля выполнения планов реализации Стратегии развития Банка, в случае возникновения стратегического риска незамедлительное уведомление Совета Банка.

Контроль за соблюдением установленных процедур по управлению стратегическим риском осуществляется Председателем Правления и Советом Банка на регулярной основе путем анализа отчетов Службы управления рисками. Общий контроль за реализацией подразделениями Банка принятой Стратегии развития осуществляет Совет Банка.

Наличие своевременной и полной информации для принятия управленческих решений органами управления Банка, создание адекватной политики по каждому направлению деятельности Банка, планирование и контроль результатов деятельности, а также компетентное принятие решений органами управления Банка являются методами защиты от воздействия стратегического риска на деятельность Банка.

8.11. Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие несоблюдения Банком законодательства и иных правовых актов РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основной целью организации управления регуляторным риском (комплаенс-риском) в Банке является минимизация возникновения расходов (убытков) вследствие несоблюдения Банком требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних правил и процедур, стандартов поведения.

Управление регуляторным риском состоит из совокупности организационных мероприятий по внутреннему мониторингу, координации и контролю за соблюдением и исполнением требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка по предотвращению нарушений, влекущих регуляторный риск, устранению последствий регуляторного риска и причин его возникновения.

Мероприятия по управлению регуляторным риском включают в себя, в том числе, выявление регуляторного риска; учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и оценка возможных последствий; мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска; мониторинг эффективности управления регуляторным риском; информирование органов управления; принятие решений и мер органами управления по недопущению регуляторного риска.

Методы контроля и минимизации регуляторного риска включают в себя, в том числе, совершенствование организационной структуры Банка, разделения и делегирования полномочий; соблюдение функциональных и должностных обязанностей работниками Банка, порядка взаимодействия внутренних структурных подразделений и обмен информацией между ними; соблюдение правил, процедур совершения и контроля банковских операций и других сделок Банка; изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения; проведение регулярной оценки соответствия внутренних документов, процедур и операций Банка действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

Мониторинг эффективности управления регуляторным риском осуществляет Служба внутреннего контроля.

8.12. Управление нефинансовыми рисками.

Нефинансовые риски - банковские риски, возникновение которых не связано непосредственно с проведением каких-либо операций (сделок) и (или) предоставлением банковских услуг.

Риски, указанные в пунктах 8.9-8.11 относятся Банком к нефинансовым рискам.

Согласно ВПОДК Банк выделяет резерв в размере 5% базисного экономического капитала на покрытие потенциальных убытков от реализации нефинансовых рисков в будущем.

8.13. Информация об управлении капиталом

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются: соблюдение требований Банка России по капиталу; обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, получение прибыли; поддержание прочной капитальной базы для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Политика Банка по управлению капиталом строится на четком разделении между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности по разработке стратегии управления риском и капиталом.

В целях поддержания финансовой устойчивости Банк в процессе проведения политики управления собственным капиталом обеспечивает достаточность капитала, рентабельность капитала. В процессе оценки необходимого капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

Изменений в политику Банка по управлению капиталом в отчетном периоде не вносилось. Управление капиталом осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом Банка (Протокол №813 от 26.09.2016г.).

Система управления рисками и капиталом Банка должна позволять оценивать ее риски и достаточность имеющегося в ее распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также планировать капитал исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Процедуры управление капиталом: управление капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Решений о выплате дивидендов участникам Банка в отчетном периоде не принималось.

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме, отсутствует.

9. Сегментный анализ

Банк не размещает публично ценные бумаги, в связи, с чем не осуществляет анализ по сегментам деятельности.

10. Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2018 года по категориям качества с указанием фактически сформированного резерва.

Наименование инструмента	Всего	Категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
		I	II	III	IV	V		
Неиспользованные кредитные линии	283 458	0	236 748	46 710	0	0	18 611	18 149
Выданные гарантии и поручительства	2 683 879	503 444	1 746 649	278 842	150 831	4 113	248 131	191 367
ИТОГО	2 967 337	503 444	1 983 397	325 552	150 831	4 113	266 742	209 516

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2017 года по категориям качества с указанием фактически сформированного резерва.

тыс. руб.

Наименование инструмента	Всего	Категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформирован ный резерв на возможные потери
		I	II	III	IV	V		
Неиспользованные кредитные линии	181 013	13 940	167 073	0	0	0	1 671	1 671
Выданные гарантии и поручительства	4 170 839	1 464 232	2 660 369	3 713	42 525	0	65 871	65 381
ИТОГО	4 351 852	1 478 172	2 827 442	3 713	42 525	0	67 542	67 052

Производные финансовые инструменты

На 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года сделок с производными финансовыми инструментами не было.

11. Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 2017 и 2016 годах Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

12. Прекращенная деятельность

За 2017 год Банк не имел случаев прекращенной деятельности.

13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В таблице ниже представлены данные об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	60	60
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	60	60
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с контрагентами-нерезидентами, остаток на счете юридического лица - нерезидента, не являющихся кредитными организациями составил 60 тыс. руб.

14. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами: со своими основными участниками, руководителями и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка. Эти операции включают в себя осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам.

Ниже представлены данные по операциям Банка со связанными сторонами:

тыс. руб.

Статьи	Руководство Банка		Прочие связанные стороны и основные участники (20 % и более в УК Банка)	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Остаток задолженности на начало периода	4 000	3 500	202 516	131 516
Выдано кредитов в течение периода	12 582	2 500	34 239	273 346
Погашено кредитов в течение периода	8 237	2 000	91 553	333 346
Изменение курсов иностранных валют	0	0	0	0
Остаток задолженности на конец периода	8 345	4 000	145 202	71 516
Резерв	727	0	26469	0
Процентный доход	1147	758	17 863	10 783
СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ				
Остаток на начало периода	0	0	141 321	22 040
Получено средств в течение периода	0	0	1 390 917	853 419
Выплачено средств в течение периода	0	0	1 185 351	852 682
Изменение курсов иностранных валют	0	0	-1	0
Остаток на конец периода	0	0	346 886	22 777
Процентный расход	0	0	16833	425
Комиссионные доходы	0	0	413	115
Кредитные линии	0	0	0	13 940
Выданные гарантии	0	0	12 496	7 065
Комиссии по выданным гарантиям	0	0	263	148

Просроченной задолженности по кредитам, предоставленным связанным с Банком сторонам на 01 января 2018 года не было. Операций со связанными сторонами по вложению средств в ценные бумаги, привлечению (размещению) субординированных кредитов, списанию безнадежной задолженности, привлечений гарантий за 2017 год Банк не осуществлял.

15. Информация о системе оплаты труда в Банке

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Решением Совета Банка от 20.01.2015 (Протокол № 671) назначено ответственное лицо в

Совете Банка по контролю системы оплаты труда – Перчун Анатолий Трофимович. Перчун А.Т. не является членом исполнительных органов Банка, имеет высшее образование, обладает достаточным опытом, квалификацией, соответствует требованиям п.2.2.2. Инструкции Банка России № 154-И и в своей деятельности руководствуется «Положением по работе ответственного лица в Совете ООО «Унифондбанк» по вознаграждениям», утвержденным Советом Банка от 11.01.2017г. (Протокол № 834). В отчетном периоде ответственному лицу вознаграждения не выплачивались. Советом Банка в течение отчетного периода проведено четыре заседания по вопросам, отнесенным к системе оплаты труда, на которых рассматривались вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Советом Банка (Протокол № 888 от 15.09.2017) рассмотрена информация ответственного лица по оплате труда об анализе системы оплаты труда в Банке; предложения Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка; Отчет Службы внутреннего аудита об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в соответствии с результатами самооценки соответствия системы оплаты труда ООО «Унифондбанк» характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых банком рисков (по показателю управления риском материальной мотивации персонала) по состоянию на 01.09.2017. Даны соответствующие поручения, предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда. Даны поручения руководству Банка проработать вопрос о проведении независимой оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке внешним аудитором.

Система оплаты труда Банка распространяется на всех работников Банка. Выплата вознаграждений осуществляется по месту нахождения Банка в установленные сроки путем выдачи через кассу Банку, либо по реквизитам, указанным в соответствующем заявлении.

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков по состоянию на 01.01.2018г. составила 6 человек (на 01.01.2017г. – 2 человека). К членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющие функции принятия рисков относятся Председатель Правления Банка, Заместители Председателя Правления Банка, курирующие подразделения, принимающие риски, Начальник Управления международных расчетов, Начальник Управления активно-пассивных операций, члены Финансово-кредитного комитета.

Целями организации системы оплаты труда в Банке являются обеспечение финансовой устойчивости Банка, обеспечение соответствия системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Ключевые показатели эффективности деятельности подразделений и работников Банка рассчитываются с учетом количественных и качественных показателей. Системы оплаты труда в Банке направлена на материальное стимулирование работников в достижении поставленных целей деятельности Банка, и повышения ответственности за результаты своей деятельности с учетом количественных и качественных показателей их деятельности, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски. При оценке используются следующие основные ключевые показатели. Количественные: агрегированная оценка рисков, достаточность капитала на их покрытие, балансовая прибыль Банка, достигнутые показатели рентабельности капитала и активов за анализируемый период и др. Качественные: оценка качества управления капиталом, оценка системы внутреннего контроля, оценка системы управления рисками и капитала, коэффициент участия в бизнес-процессах Банка. Методика расчета показателей основана на Указании Банка России № 4336-У.

Положение о системе оплаты труда в ООО «Унифондбанк», утвержденное Советом Банка 28.09.2015 (Протокол № 727), разработано в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №154-И. Внесенные изменения, утвержденные Советом Банка 29.12.2017 (Протокол № 12/17-С), были связаны с уточнением формулировки, касающейся фиксированной части оплаты труда, выплачиваемой работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками. В Банке также действует Кадровая политика ООО «Унифондбанк», утвержденная Советом Банка 28.09.2015 (Протокол № 727). Положением о системе оплаты труда определена политика Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, основные принципы организации системы оплаты труда, структура и виды оплаты труда работников Банка, порядок и условия выплат, а также порядок и критерии определения иных работников, принимающих риски, перечень таких работников, в соответствии с которым ниже представлена информация о структуре вознаграждений на отчетную дату. В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающие систему оплаты труда.

В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками от финансового результата структурных

подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При оценке деятельности данных подразделений не учитываются достигнутые Банком финансовые результаты деятельности, оценка производится по качественным показателям, таких как выполнение утвержденных планов проверок (работ), коэффициент участия в бизнес-процессах Банка, отсутствие мер воздействия со стороны надзорных органов, оценка эффективности и качества системы управления рисками и капиталом Банка.

В системе оплаты труда учитываются уровни рисков (текущие и будущие), которым подвергается (подвергался) Банк, в том числе значимых рисков: кредитного, рыночного, операционного. Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда устанавливается Советом Банка ежегодно в составе фонда оплаты труда с учетом Стратегии развития Банка, установленных плановых уровней рисков, достигнутых результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка за предыдущий период и других факторов. При принятии управленческих решений Советом Банка учитываются результаты стресс-тестирования, информация о значимых рисках, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала Банка, соблюдение установленных лимитов, выполнение обязательных нормативов.

За 2018г. Банком был получен финансовый результат в размере 226 458 тыс. рублей. Общий размер выплат работникам Банка за 2018 год – 50 329 тыс. рублей, что составило 22,2% от полученной прибыли. В выплаты работникам Банка входили оплата труда за отработанный период, оплата ежегодных отпусков, премии из фиксированной части, выплаты нефиксированной части. Также было выплачено 3-м работникам Банка выходное пособие в размере 453 тыс. руб. в связи с расторжением трудового договора по соглашению сторон.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и достигнутого уровня доходности этих операций (сделок), достаточности капитала, необходимого для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности, а также качественных показателей (качество выполнения работниками поставленных задач, участия в бизнес-процессах Банка и т.п.). Нефиксированная часть оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности) может быть решением Совета Банка полностью отменена. Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается при достижении установленных целевых значений ключевых показателей эффективности деятельности, рассчитываемых с учетом количественных и качественных показателей для каждого работника структурного подразделения Банка.

Корректировка размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы проводится в зависимости от коэффициентов выполнения установленных значений ключевых показателей эффективности деятельности, в соответствии с утвержденным методом расчета и фактором его оценки. Положением о системе оплаты труда в Банке предусматривается и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

Видом выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, являются только денежные средства, что соответствует характеру и масштабу совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Оплата труда в Банке производится в соответствии с Положением о системе оплаты труда в Банке, штатным расписанием и трудовыми договорами с работниками Банка. Общий размер выплат (вознаграждений) в отчетном периоде членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков составил 10 223 тыс. руб. (20,3% от общего размера выплат), в том числе нефиксированная часть составила 1 540 тыс. руб. Все выплаты производились денежными средствами. Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия, отсроченные вознаграждения данной категория работников в отчетном периоде не выплачивались.

16. Раскрытие отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к годовой отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью годовой отчетности Банка.

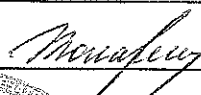
Годовая отчетность подготовлена к утверждению очередным общим собранием участников Банка, которое назначено на 28 апреля 2018 года. В соответствии с Учетной политикой и положениями главы 3 Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая отчетность за 2017 год, включающая все формы отчетности, пояснительную информацию, а также аудиторское заключение по представленной годовой отчетности, размещается на сайте ООО «Унифондбанк» по адресу www.UFB.ru и на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Председатель Правления



/Власова Т.В./

Главный бухгалтер



/Токарева О.К./

10 апреля 2018 г.

