

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «ХАКАССКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2017 год

Общая информация

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «ХАКАССКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Пояснительная информация к годовой отчетности) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.20013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Данная Пояснительная информация является составной частью годовой отчетности за 2017 год, обеспечивающей раскрытие существенной информации о банке, не представленной в составе форм годовой отчетности.

Годовая отчетность банка включает показатели деятельности всех подразделений банка, в том числе его внутренних структурных подразделений. По состоянию на 1 января 2018 года у банка отсутствуют обособленные (в том числе на территории иностранного государства) подразделения.

Годовая отчетность банка составлена с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату, активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Полное фирменное наименование банка: Коммерческий банк «ХАКАССКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью), в отчетном периоде не изменялось.

Юридический адрес: Россия, Республика Хакасия, 655017, г. Абакан, ул. Хакасская, 73, в отчетном периоде не изменялся.

Отчетный период: с 1 января по 31 декабря 2017 включительно.

Единицы измерения: тыс. руб., если иное не указано отдельно.

Информация о наличии банковской группы: банк не возглавляет и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1. Краткая характеристика деятельности банка

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности банка (бизнес-линий).

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензиями:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (04.06.2008);
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (19.02.2009).

При осуществлении деятельности банк не специализируется на отдельных категориях клиентов, предлагая максимально полный перечень банковских продуктов физическим и юридическим лицам. Основную долю юридических лиц занимают субъекты малого и среднего предпринимательства.

Перечень основных услуг, предлагаемых физическим лицам:

- Депозитное обслуживание.
- Кредитование.
- Банковские карты.
- Переводы денежных средств.
- Операции с иностранной валютой.
- Индивидуальные банковские сейфы.
- Операции с драгоценными металлами.

Перечень основных услуг, предлагаемых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Кредитование.
- Депозитное обслуживание.
- Валютный контроль.
- Зарплатные проекты.
- Индивидуальные банковские сейфы.

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности банка.

1.2.1. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.

Все операции банка осуществляются на территории Российской Федерации.

Экономические итоги за 2017 год для Российской Федерации, по мнению многих экспертов, можно охарактеризовать, как умеренно-оптимистичные: надежды на сильный рост не оправдались, но удалось переломить тренд на снижение ВВП, характерный для предшествующих трех лет, по итогам 2017 года внутренний валовый продукт возрос на 1,5%. Квартальная динамика ВВП за отчетный год оказалась с ярко выраженным пиком во II квартале и со значительным торможением в IV квартале.

Индекс промышленного производства, как и годом ранее, находится в положительной зоне, составил 1%. Среди позитивных тенденций года можно отметить прирост добычи полезных ископаемых, ряда видов обрабатывающего производства, сельского хозяйства, оборота розничной торговли. Такие виды деятельности как строительство, водоснабжение и водоотведение сохранили отрицательную динамику.

После девальвационных волн последних 2014 – 2015 гг. российский рубль продолжил стабилизацию своей стоимости. Средняя стоимость доллара США по итогам года сложилась на уровне 58 рублей, его динамика внутри года не отличалась высокой волатильностью. Во многом это связано с уравниванием цены на нефть, которое стало возможно благодаря соглашению стран ОПЕК+ по ограничению добычи нефти.

В отчетном году наблюдалась рекордно низкая инфляция. После трехмесячной дефляции с июля по октябрь инфляция скорректировалась до 2,5%, что стало самым низким показателем за всю историю современной России. Одной из причин снижения уровня инфляции является продолжающееся падение платежеспособного спроса населения: по итогам 2017 года реальные доходы населения, по данным Министерства экономического развития, сократились на 1,7%. Таким образом, реальные доходы населения падают четвертый год подряд: в 2016 году доходы упали на 5,8% в реальном выражении, в 2015 – на 3,2%, в 2014 году их снижение составило 0,7%. По данным Росстата, по итогам января-сентября 2017 года численность населения с доходами ниже прожиточного минимума осталась на уровне аналогичного периода 2016 года – 20,3 млн. человек, а уровень бедности составил 13,8%.

Таким образом, в минувшем году развитие банковского бизнеса осуществлялось в условиях слабораствующей отечественной экономики. Намечившееся восстановление экономической активности бизнеса и умеренное возрастание потребительского спроса населения позволили к 2017 году увеличить объемы кредитования. Положительной динамике кредитных портфелей банков также способствовало смягчение их ценовой политики. В отчетном году кредитные организации продолжили политику по наращиванию операций кредитования за счет активного продвижения программ рефинансирования

кредитов надежных заемщиков иных кредитных организаций, предлагая при этом существенно более низкие процентные ставки по отношению к прочим своим розничным кредитным продуктам.

В соответствии со сводными данными по банковскому сектору, публикуемыми на официальном сайте Банка России, по итогам 2017 года объем вновь выданных кредитов в рублях юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по отношению к 2016 году возрос на 7,5%, размер задолженности увеличился на 5,3%. При этом просроченная задолженность вновь сократила темп прироста по сравнению с предыдущим годом, ее прирост составил 3,1%. Равномерное увеличение ссудной задолженности и ее просроченной части привели к сохранению размера удельного веса просроченной задолженности, который составил 7,9%. Объем кредитования физических лиц в национальной валюте возрастал более высокими темпами - на 39,4%, размер ссудной задолженности - на 13,3%, удельный вес просроченной задолженности составил 6,8%, что на 0,8 п.п. меньше, чем годом ранее.

млн. руб. ¹	2016	2017	изменение, %
Объем кредитования в рублях ЮЛ и ИП	32 395 606	34 818 075	7.5%
Размер ссудной задолженности в рублях ЮЛ и ИП по итогам года	21 731 687	22 880 037	5.3%
Размер просроченной задолженности в рублях ЮЛ и ИП по итогам года	1 749 321	1 803 848	3.1%
Удельный вес просроченной задолженности в рублях ЮЛ и ИП по итогам года	8.0%	7.9%	-2.1%
Объем кредитования в рублях ФЛ	6 552 370	9 132 509	39.4%
Размер ссудной задолженности в рублях ФЛ по итогам года	10 619 193	12 035 737	13.3%
Размер просроченной задолженности в рублях ФЛ по итогам года	810 127	813 272	0.4%
Удельный вес просроченной задолженности в рублях ФЛ по итогам года	7.6%	6.8%	-11.4%

Ресурсная база кредитных организаций по итогам 2017 года приросла на 6%, при этом вклады физических лиц увеличились на 7,4%. Темпы роста вложений в банковские депозиты в целом соответствовали динамике номинальных доходов населения. Согласно Доклада Банка России о денежно-кредитной политике² в отчетном периоде наметилась тенденция опережающего прироста краткосрочных рублевых депозитов. Эта динамика определялась сближением процентных ставок по краткосрочным и долгосрочным депозитам на фоне формирования ожиданий дальнейшего снижения ключевой ставки Банка России в среднесрочном периоде.

млн. руб. ³	2016	2017	изменение, %
Средства клиентов	50 113 510	53 117 274	6.0%
Вклады ФЛ	24 303 424	26 092 571	7.4%

1.2.2. Основные факторы, оказавшие влияние на финансовый результат банка в 2017 году.

По итогам отчетного года банк получил доход в объеме 3 124 904 тыс. руб., превышающем аналогичный показатель 2016 года на 17,5%. Объем осуществленных расходов (с учетом расхода по налогу на прибыль) составил 3 041 267 тыс. руб., что на 17,3% больше чем по итогам 2016 года. В результате опережающего прироста доходной части прибыль за 2017 год увеличилась на 23,2% и составила 83 636 тыс. рублей. На окончательный финансовый результат деятельности банка в отчетном периоде повлиял прочий совокупный доход в размере 8 390 тыс. руб., источником которого стало изменение

¹ Информация с официального сайта Банка России - <http://cbr.ru/statistics/?PrId=sors>

² Размещен на официальном сайте Банка России - http://cbr.ru/publ/ddcp/2017_04_ddcp.pdf

³ Информация с официального сайта Банка России - <http://cbr.ru/statistics/?PrId=sors>

фонда переоценки основных средств. Таким образом, финансовый результат за отчетный период составил 92 026 тыс. рублей.

На формирование прибыли в отчетном году оказывали влияние следующие факторы:

Наибольшее влияние на увеличение получаемого банком дохода оказал прирост процентных доходов, который составил 3,5% или 30,7 млн. рублей. При этом процентные расходы показали отрицательную динамику – снизились на 3,4% или на 11,5 млн. руб. в абсолютной величине. В результате, прирост чистых процентных доходов составил 7,9% (в 2016 г. – 13,0%) или 42,2 млн. руб. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери выросли на 3,8% или на 17,5 млн. руб. Величина влияния на формирование чистого процентного дохода от создания резервов составила 95,8 млн. рублей, что в 1,3 раза больше чем в 2016 году.

На втором месте по значимости влияния на прирост финансового результата по итогам 2017 года находятся комиссионные доходы, которые увеличились за отчетный период на 13,2% или 24 млн. руб. (годом ранее прирост составлял 31,4 млн. руб.). Росту дохода способствовали:

- а) увеличение объема комиссионных доходов по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 14,4%. Несмотря на то, что по итогам отчетного года количество расчетных счетов, по которым проводились операции по списанию денежных средств, сократилось на 4,6%, рост деловой активности корпоративных клиентов привел к увеличению количества платежей с расчетных счетов, которое составило 7,7%. Возрастаанию комиссионных доходов по данному клиентскому сегменту также способствовала корректировка тарифной политики банка;
- б) увеличение эмиссии банковских карт международных платежных систем и национальной платежной системы «МИР» в 1,5 раза. Благодаря наращиванию данных видов банковских карт объем комиссии от банков эквайреров по итогам отчетного года возрос в 1,8 раза;
- в) за 2017 год банк увеличил размещение POS-терминалов в торговых точках клиентов на 27%. Развитие собственной эквайринговой системы позволило удвоить доходы, получаемые от клиентов за использование POS-терминалов. Данный вид дохода в отчетном периоде был основным драйвером роста совокупного комиссионного дохода, обеспечив его прирост на 73%;
- г) увеличение числа пользователей банк-клиента для физических лиц Faktura.ru в 2,2 раза, объем проведенных платежей с использованием данного сервиса возрос на 30%.

Комиссионные расходы приросли более высокими темпами – на 25,8%, в результате, прирост чистых комиссионных доходов составил 8,9% или 12,1 млн. рублей.

Рост комиссионных расходов обусловлен следующими причинами:

- а) увеличение на 33,7% комиссионных расходов по обслуживанию банковских карт;
- б) увеличение на 46,6% комиссии за вознаграждение оператору по информационно-технологическому обслуживанию системы для приема коммунальных платежей;
- в) увеличение комиссионных расходов за обработку платежных документов через платежную систему Банка России по итогам отчетного периода составило 11,9%.

Чистый доход по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по итогам 2017 г. составил 168 тыс. рублей, что в 2,2 раза меньше, чем годом ранее. Данная динамика обусловлена снижением объема положительной переоценки с 484 тыс. руб. в 2016 г. до 165 тыс. руб. в 2017 г.

В минувшем году продолжилась тенденция сокращения чистого дохода от операций с иностранной валютой, показатель снизился на 36,3% в результате уменьшения объема валютнообменных операций в долларах США на 4% и сокращения маржинальности валютнообменных операций. Финансовый результат от переоценки иностранной валюты составил 333 тыс. руб. прибыли против 865 тыс. руб. убытка годом ранее.

Прирост операционных расходов банка по итогам отчетного года составил 1,9% или 9,6 млн. руб. Отметим, что прирост операционных расходов соответствует приросту чистых доходов, которые по итогам года увеличились на 1,8%.

Начисленные (уплаченные) налоги, в том числе налог на прибыль, уменьшили финансовый результат на 41,4 млн. руб., что по сравнению с 2016 г. меньше на 25%.

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

В соответствии с п. 13.2.8. Устава банка полномочиями распределения прибыли между участниками наделено Общее собрание участников. На основании п. 9.1 Устава банк вправе осуществлять распределение прибыли ежеквартально, раз в полгода или раз в год. На дату составления Пояснительной информации Общее собрание участников по вопросу распределения прибыли за 2017 год не проходило.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка.

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

В 2017 году бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с требованиями Положения Банка №579-П от 27.02.2017 года «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения» основаны на принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета, изложенных ниже:

- Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

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

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Осторожность.

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

При этом учетная политика Банка должна обеспечить большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

- Банк должен составлять сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счета второго порядка.

- Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с настоящим приложением и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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

- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных Положением №579-П и нормативными актами Банка России.

Указанные принципы и качественные характеристики соблюдаются Банком при разработке учетной политики, финансовых планов (бизнес-планов).

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

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

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

Резервы на возможные потери по ссудам.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравленной к ней задолженности». Резерв на возможные потери формируется при неисполнении ссуды, то есть при потери ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной

организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банка. Резерв на возможные потери формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

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

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банка. Резерв на возможные потери формируется по конкретному элементу расчетной базы либо по портфелю однородных элементов расчетной базы, то есть по группе требований (обязательств кредитного характера) со сходными характеристиками риска.

Амортизационные отчисления.

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования. При определении срока полезного использования основных средств банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта. При определении срока полезного использования нематериальных активов банк также руководствуется сроками действия патента. Свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы.

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

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России. Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию). По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I – III категориям качества, получение дохода признается определенным. По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV – V категориям качества, получение дохода признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах. Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV – V категориям качества, не осуществляется.

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

Справедливая стоимость.

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банка. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годовой отчетности Банк провел в конце отчетного года следующие мероприятия:

По состоянию на 01 ноября 2016 года, в соответствии с Приказами №509 В, №514 В, №515 В, №516 В, №517 В от 18.10.2017 года и №518 В, №519 В, №520 В, №521 В от 20.10.2017 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям.

По результатам инвентаризации приняли меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета.

По состоянию на 01 декабря 2017 года проведена инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по всем открытым лицевым счетам на балансе Банка. По результатам инвентаризации до 29 декабря 2017 года произвели закрытие лицевых счетов, договорные отношения по которым закончились.

По состоянию на 01 января 2018 года провели ревизию операционных касс, включая все внутреннее структурные подразделения.

Провели проверку данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, приняты меры к возврату подотчетными лицами денежных средств.

Провели проверку данных аналитического учета на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности за исключением случаев, установленных Положением N 579-П, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Проверили данные аналитического учета на счетах N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. Приняли меры по переводу данных объектов в состав основных и нематериальных активов с отражением в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, в кредитных организациях»

Начислили и отразили в бухгалтерском учете в соответствии с Приложением №446-П доходы и расходы, относящихся к периоду до 1 января нового года.

Обеспечили сверку наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и

зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

Обеспечили выдачу клиентам - кредитным организациям, юридическим лицам, выписок по состоянию на 1 января нового года по банковским счетам, счетам по учету усудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), счетам по учету обеспечения (если это предусмотрено условиями договора), открытых как в рублях, так и в иностранных валютах. В выписке за 31.12.2017 года, которая будет предоставляться клиентам- юридическим лицам будет предусмотрена соответствующая фраза: «в случае, если до 31 января 2018 года Банк не получит информацию о несогласии с остатком, данный факт признается как согласие клиента с остатком на 01 января нового года».

Выдача выписок и подтверждения остатков от клиентов - физических лиц по открытым им счетам на 01 января 2018 не производится, согласно договора банковского счета, вклада сведения о совершенных операциях предоставляются в виде выписки по счету при личной явке клиента.

От всех клиентов - кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 1 января нового года.

Осуществили в первый рабочий день нового 2018 года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, сверки остатков на корреспондентских счетах, накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неисплаченных штрафов, балансовых счетов по учету кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетов по учету обеспечения по кредитам Банка России, счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка и подразделений Банка России нет.

На 01 января 2018 года по остаткам на балансовых счетах № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

Осуществили и приняли меры по завершению на 1 января нового года операций по переводам денежных средств клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России и отражаемых на счете N 30223 "Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России". В этих целях поступившие на корреспондентские счета суммы на основании полученных от подразделений Банка России выписок и распоряжений клиентов в полном объеме проведены по соответствующим счетам или отнесены на счета до выяснения с отражением в учете последним рабочим днем отчетного года. Все распоряжения клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов для перечисления через подразделения Банка России, представлены Банком в подразделения Банка России в последний рабочий день отчетного года для оплаты.

Рассчитали, уточнили и отразили на соответствующих балансовых счетах суммы резервов на возможные потери и суммы резервов предстоящих расходов.

По состоянию на 01 января 2018 г, на балансе Банка отражена следующая дебиторская задолженность с учетом СПОД:

Балансовый счет	Наименование счета	Остаток, тыс. рублей	
		На 01.01.18г.	На 01.01.17г.
47415	Требование по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1081	1147
47423	Требования по прочим операциям	4690	3038
47427	Требования по получению процентов	39943	38157

	Итого по счету № 474:	45714	42342
60302	Расчеты по налогам и сборам	2505	-
60306	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	-	-
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	15	-
60310	Налог на добавленную стоимость	19	42
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	14678	27253
60323	Расчеты с прочими дебиторами	2172	1649
60336	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1968	827
	Итого по счету № 603:	21357	29770
	Всего дебиторской задолженности	67071	72112

Остаток по счету № 47423 «Требования по прочим операциям» составляет 4690 тыс. рублей, состоит из:

- а) требований по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в сумме 1856 тыс. рублей;
- б) требований к вкладчику в сумме 141 тыс. рублей;
- в) требований по комиссии по переводам в сумме 2653 тыс. рублей;
- г) требований по комиссиям за услуги инкассации в сумме 40 тыс. рублей.

Остаток по счету № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и по счету № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» состоит из:

- текущую задолженность поставщиков по хозяйственным операциям в сумме 1858 тыс. рублей;
 - задолженность по индексации денежных средств по решению суда в сумме 564 тыс. рублей;
 - оплата за новое ПО АБС «Центавр Омега» в сумме 11567 тыс. рублей;
 - расходы арбитражных управляющих при банкротстве составляет 425 тыс. рублей;
 - текущая задолженность по абонентской плате 550 тыс. рублей;
 - госпошлина 1090 тыс. рублей;
 - штрафы, пени, неустойки 240 тыс. рублей;
 - предоплата за аудиторские услуги в сумме 215 тыс. рублей;
 - недостача в банкомате и терминалах в сумме 253 тыс. рублей;
 - прочие дебиторы в т. ч. (оценка, электронный аукцион) в сумме 88 тыс. рублей.
- итого остаток составляет 16850 тыс. рублей.

Резервы под дебиторскую задолженность формируются в установленном Банком России порядке.

По состоянию на 01 января 2018 года на балансе банка отражена следующая кредиторская задолженность с учетом СПОД:

Балансовый счет	Наименование счета	Остаток, тыс. рублей	
		На 01.01.18	На 01.01.17
47411	Начисленные проценты по вкладам	113538	41929
47416	Суммы, поступившие на кор/счета, до выяснения	392	463
47422	Обязательства по прочим операциям	526	1383
47425	Резервы под возможные потери	47045	45910
47426	Обязательства банка по уплате процентов	2242	2309

	Итого по счету № 474:	163743	91994
60301	Расчеты по налогам и сборам	2710	15670
60305	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	44823	20288
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	97	615
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1178	3172
60313	Расчеты банков с фирмами нерезидентами по хозяйственным операциям		10
60322	Расчеты с прочими кредиторами	5764	5786
60324	Резервы под возможные потери	3026	2613
60335	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	13537	6127
60349	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	10148	1661
	Итого по счету № 603:	81283	55942
	Всего кредиторской задолженности	245026	147936

Приняты меры к урегулированию сумм до выяснения. По состоянию на 01.01.2018 г остаток средств на счете не выясненных поступлений составляет 392 тыс. руб. По счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» отражены суммы, которые не могут быть зачислены по причине неверно указанных клиентами реквизитов получателей средств, по всем суммам отосланы запросы на уточнение реквизитов.

Кредиторская задолженность по счету № 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» в большей части сложилась из обязательств по выплате физическим 526 тыс. рублей.

Остаток по счету № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» составляет задолженность перед бюджетом по налогу на имущество 1 565 тыс. рублей, налогу на землю 7 тыс. рублей, транспортному налогу 17 тыс. рублей, НДС 1 121 тыс. рублей.

Остаток по счету № 60305 в основном из обязательств по выплате премии в сумме 2 105 тыс. рублей и обязательство по выплате отпусков в сумме 19360 тыс. рублей.

По счету № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражены текущие расчеты по хозяйственным операциям в сумме 595 тыс. руб.

Остаток по счету № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» составляет страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов в сумме 5683 тыс. рублей, излишки по банкоматам и терминалам в сумме 78 тыс. рублей и прочие обязательства в сумму 3 тыс. рублей.

Банком начислены и отражены в бухгалтерском учете в соответствии Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организациях» доходы и расходы, относящихся к отчетному периоду за 2017 год.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течение отчетного года отсутствуют. Банком соблюдались основные принципы и методы ведения бухгалтерского учета, изложенные в Положении Банка России № 579-П от 27.02.2017 г. «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения».

2.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

В Учетную политику Банка на 2017 год внесены незначительные изменения, не влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

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

В бухгалтерском учете в качестве корректирующих событий после отчетной даты проведены следующие операции:

- операции по переносу остатков со счетов учета финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2017 год, по которым банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- отражены только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности банка, до отчетной даты и (или определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям. Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих СНОД, составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты;

- отражены суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;

- отражены обязательства по выплате премий;

- отражены обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений членам коллегиального исполнительного органа и работников, принимающих риски;

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата прошлого года на счет по учету прибыли прошлого года.

В результате корректирующих событий после отчетной даты доходы увеличены на 3073 тыс. рублей, расходы на 6956 тыс. рублей.

2.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

Некорректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском отчете банка не было.

2.6. Информация об изменениях в учетной политике банка на следующий отчетный год с 1 января по 31 декабря 2018 года включительно.

В учетную политику на 2018 год существенных изменений не вносилось.

2.7. Информация о характере и величине существенных ошибок в годовой отчетности за предшествующие периоды.

В предшествующих периодах существенные ошибки в годовой отчетности не допускались.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о прибылях и убытках, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств.

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

3.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

№ п/п	Наименование статьи	строка (часть строки) формы 0409806	01.01.2018	01.01.2017	изменение
1	Денежные средства, в т. ч.	стр. 1	309,263	272,052	37,211
	Рубли		271,342	231,330	40,012
	Доллары, рублевый эквивалент		16,099	21,241	-5,142
	Евро, рублевый эквивалент		21,047	18,205	2,842
	Юани, рублевый эквивалент		775	1,276	-501
	Золото в слитках, рублевый эквивалент		0	0	0
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), в т. ч.		83,345	140,716	-57,371
2.1	корреспондентский счет	стр. 2	83,345	140,716	-57,371
3	Средства в кредитных организациях Российской Федерации, в т. ч.		220,651	192,915	27,736
3.1	корреспондентские счета, в т. ч.	стр. 3	220,651	192,915	27,736
	Рубли		96,655	73,925	22,730
	Доллары, рублевый эквивалент		30,170	54,926	-24,756
	Евро, рублевый эквивалент		28,123	2,865	25,258
	Юани, рублевый эквивалент		946	54	892
	Золото, рублевый эквивалент		64,754	61,280	3,474
	Серебро, рублевый эквивалент		3	3	0
	Резервы на возможные потери		0	-138	138
4	Средства в кредитных организациях иностранных государств	стр. 3	0	0	0

3.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

№ п/п	Наименование статьи	строка (часть строки) формы 0409806	01.01.2018	01.01.2017	изменения
I	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
1.1	Облигации федерального займа (ОФЗ), в т. ч.	стр. 4	22,410	19,166	3,244
	стоимость приобретения		21,162	18,239	2,923
	положительная переоценка		198	155	43
	отрицательная переоценка		0	122	-122
	накопленный купонный доход		459	272	187
	дисконт начисленный		591	622	-31

№ п/п	наименование финансового актива	дата окончательного погашения	величина купонного дохода, %
	01.01.2017		
1	ОФЗ 24018	27.12.2017	11.58
2	ОФЗ 25080	19.04.2017	7.4
3	ОФЗ 25081	31.01.2018	6.2
4	ОФЗ 26217	18.08.2021	7.5
3	ОФЗ 46018	24.11.2021	6.5
5	ОФЗ 46021	08.08.2018	5.5
	01.01.2018		
1	ОФЗ 25081	31.01.2018	6.2
2	ОФЗ 26204	15.03.2018	7.5
3	ОФЗ 26208	27.02.2019	7.5
4	ОФЗ 26216	15.05.2019	6.7
5	ОФЗ 26217	18.08.2021	7.5
6	ОФЗ 46018	24.11.2021	6.5
7	ОФЗ 46021	08.08.2018	5.5

3.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Положением №579-П и иными актами Банка России активы банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

основные средства;
нематериальные активы.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО(IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года №217н.

Справедливая стоимость – это рыночная оценка, банк в своей оценке использует активный рынок. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива является котируемые ценны на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе т.е. операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Источники информации для текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги включают в себя:

данные биржевых торговых систем.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Переоценка ценных бумаг определяется как разница между их балансовой стоимостью и текущей (справедливой) стоимостью. Таким образом, любая операция, приводящая к изменению балансовой стоимости ценной бумаги, требует проведения их переоценки. При этом под балансовой стоимостью понимается стоимость ценной бумаги, определяемой с учетом дополнительных издержек (затрат) прямо связанных с приобретением ценных бумаг и сумм процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Балансовая стоимость ценной бумаги определяется как сумма следующих слагаемых:

лицевого счета выпуска ценной бумаги;
лицевого счета «Процентный купонный доход начисленный»;
лицевого счета «Дисконт начисленный»;
балансового счета по учету положительной переоценки

либо

минус балансовый счет по учету отрицательной переоценки.

Балансовая стоимость сравнивается со справедливой стоимостью, и разница отражается по счетам переоценки ценных бумаг.

При приобретении ценной бумаги уплаченная при приобретении ценной бумаги часть купонного и дисконтного дохода выделяется на лицевой счет «ПКД начисленный». В дальнейшем на этом лицевом счете осуществляется начисление процентного купонного дохода в последний рабочий день месяца, а также в другие даты, на которые осуществляется переоценка.

В таком же режиме работает лицевой счет «Дисконт начисленный».

На лицевом счете долговой ценной бумаги учитывается стоимость без начисленного купонного и дисконтного дохода.

3.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

3.1.4.1. Структура ссудной задолженности в разрезе категорий заемщиков.

№ п/п	Наименование статьи	строка (часть строки) формы 0409806	01.01.2018	01.01.2017	изменение
	Чистая ссудная задолженность, в т. ч.	стр. 5	5,962,522	5,338,643	623,879
1	Депозиты в Банке России		1,804,400	1,519,720	284,680
2	МБК		4,921	0	4,921
	стоимость до создания резервов на возможные потери по ссудам и ссудной задолженности (далее - РВПС)		4,921	0	4,921
	РВПС		0	0	0
3	Клиентский кредитный портфель		4,153,201	3,818,923	334,278
	стоимость до создания РВПС		4,602,117	4,214,615	387,502
	РВПС		-448,916	-395,692	-53,224
	в т. ч.				
3.1	Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		2,175,950	1,920,680	255,270
	стоимость до создания РВПС		2,462,514	2,173,852	288,662
	РВПС		-286,564	-253,172	-33,392
	в т. ч.				0
3.1.1	ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности до создания РВПС		2,462,514	2,170,793	291,721
3.1.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа до создания РВПС		0	3,059	-3,059
3.2	Ссудная задолженность физических лиц		1,977,251	1,898,243	79,008
	стоимость до создания РВПС		2,139,603	2,040,763	98,840
	РВПС		-162,352	-142,520	-19,832
	в т. ч.				0
3.2.1	ипотечные кредиты до создания РВПС ¹		331,272	322,390	8,882
3.2.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных) до создания РВПС		24,961	31,742	-6,781
3.2.3	иные ссуды, предоставленные на потребительские цели до создания РВПС		1,783,370	1,686,631	96,739

¹ Объем ипотечных кредитов представлен в соответствии с подходом, определенным отчетной формой 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

3.1.4.2. Структура ссудной задолженности (до создания резервов) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

Виды экономической деятельности заемщиков	2017 год						2016 год						изменение объема выданных, %	изменение остатка, %
	объем предоставленных кредитов			остаток на 01/01/2018			объем предоставленных кредитов			остаток на 01/01/2017				
	сумма	удельный вес		сумма	удельный вес		сумма	удельный вес		сумма	удельный вес			
Ссудная задолженность, предоставленная ЮЛ и ИП, в том числе занятым в сферах:	5,314,445	100%		2,462,514	100%		4,586,165	100%		2,173,852	100%		15.9%	13.3%
Обрабатывающие производства, из них:	192,457	3.6%		228,078	9.3%		200,403	4.4%		206,048	9.5%		-4.0%	10.7%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	83,269			108,806			93,612			101,880			-11.0%	6.8%
обработка древесины и производство изделий из дерева	7,900			5,200			7,570			5,300			4.4%	-1.9%
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0			0			458			1,254			-100.0%	-100.0%
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	66,890			72,775			71,688			58,875			-6.7%	23.6%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	12,999			21,385			18,175			28,972			-28.5%	-26.2%
производство машин и оборудования	0			343			400			1,874				
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды														

³ Данные представлены на основе отчетной формы 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах", задолженность юридических лиц увеличена на суммы, предоставленные муниципальному образованию, и суммы, предоставленных контрагентам отсрочек платежа, приравненные к ссудной задолженности.

Строительство	389,830	7.3%	24,900	1.0%	134,710	2.9%	42,800	2.0%	189,1%	-41.8%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	209,483	3.9%	166,714	6.8%	258,413	5.6%	195,653	9.0%	-18.9%	-14.8%
Оптовая и розничная торговля	352,770	6.6%	272,575	11.1%	49,670	1.1%	139,020	6.4%	610.2%	96.1%
Транспорт и связь	2,613,366	49.2%	1,306,214	53.0%	2,547,577	55.5%	1,150,799	52.9%	2.6%	13.5%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	87,725	1.7%	47,496	1.9%	61,170	1.3%	24,968	1.1%	43.4%	90.2%
Прочие виды деятельности	50,700	1.0%	55,075	2.2%	44,030	1.0%	41,529	1.9%	15.1%	32.6%
На завершение расчетов	0	0.0%	200,000	8.1%	100,000	2.2%	200,000	9.2%	-100.0%	0.0%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	105,284	2.0%	105,570	4.3%	152,664	3.3%	133,489	6.1%	-31.0%	-20.9%
индивидуальным предпринимателям	1,312,830	24.7%	55,892	2.3%	1,037,528	22.6%	39,546	1.8%	26.5%	41.3%

3.1.4.3. Структура ссудной задолженности (до создания резервов) в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения.

№ п/п	Сроки, оставшиеся до полного погашения ссудной задолженности	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
1	до востребования	0	0	0
2	до 30 дней	1,958,448	1,683,356	275,092
3	от 31 дня до 90 дней	376,358	329,948	46,410
4	от 91 дня до 180 дней	694,125	556,560	137,565
5	от 181 дня до 1 года	1,235,392	867,921	367,471
6	свыше 1 года	2,018,415	2,160,797	-142,382
7	просроченная задолженность	128,700	135,753	-7,053
	Итого	6,411,438	5,734,335	677,103

3.1.4.4. Структура ссудной задолженности в разрезе географических зон (стран, групп стран, регионов Российской Федерации).

№ п/п	Наименование географической зоны	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
1	Кредитные организации	4,921	0	4,921
	Российская Федерация	4,921	0	4,921
	в т. ч.			
2	Новосибирская область	4,921	0	4,921
	Иностранные государства	0	0	0
	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	2,462,514	2,173,852	288,662
1	Российская Федерация	2,462,514	2,173,852	288,662
	в т. ч.			
1.1	Красноярский край	656,518	479,466	177,052
1.2	Республика Хакасия	1,801,225	1,680,039	121,186
1.3	иные субъекты РФ	471	14,347	-9,576
2	Иностранные государства	0	0	0
1	Физические лица	2,139,603	2,040,763	98,840
	Российская Федерация	2,139,603	2,040,763	98,840
	в т. ч.			
1.1	Красноярский край	268,241	231,313	36,928
1.2	Республика Хакасия	1,868,872	1,792,057	76,815
1.3	иные субъекты РФ	2,490	17,393	-14,903
2	Иностранные государства	0	0	0

В целях представления информации об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон место нахождения юридического лица определено согласно статье 54 Гражданского кодекса Российской Федерации местом его государственной регистрации, место нахождения физического лица определено по адресу места постоянного проживания гражданина Российской Федерации, соответствующего отметке в паспорте гражданина Российской Федерации, произведенной органами регистрационного учета, о его регистрации по месту жительства (данные представлены на основе отчетной формы 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах", задолженность юридических лиц увеличена на суммы, предоставленные муниципальному образованию, и суммы, представленных контрагентам отсрочек платежа, приравненные к ссудной задолженности).

3.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи, подлежащие отражению по строке 6 Бухгалтерского баланса по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. отсутствуют. В течение отчетного периода банк не осуществлял операции с данным видом активов.

3.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия, подлежащие отражению по строке 6.1 Бухгалтерского баланса по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. отсутствуют. В течение отчетного периода банк не осуществлял операции с данным видом активов.

3.1.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, подлежащие отражению по строке 6 Бухгалтерского баланса по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. отсутствуют. В течение отчетного периода банк не осуществлял операции с данным видом активов.

3.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, подлежащие отражению по строке 7 Бухгалтерского баланса по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. отсутствуют. В течение отчетного периода банк не осуществлял операции с данным видом активов.

3.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. отсутствуют. В течение отчетного периода банк не осуществлял операции с данным видом активов.

По состоянию на 1 января 2018 года облигации федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации были заблокированы на специальных счетах в Банке России в качестве обеспечения по кредитам под залог (блокировку) ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России (внутридневные кредиты, кредиты овернайт и ломбардные кредиты). В отчетном периоде банк не использовал внутридневные кредиты, в 2016 году объем привлечения внутридневных кредитов составлял 7 млн. рублей. Операции по прочим инструментам рефинансирования Банка России в течение 2017 г., как и годом ранее, также отсутствовали.

№ п/п	Перечень ценных бумаг, переданных в залог	01.01.2018	01.01.2017	изменение
1	Объем ОФЗ по номинальной стоимости, блокированных в Банке России	13,560	15,610	-2,050

3.1.10. В отчетном периоде банк не осуществлял переклассификацию финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения».

3.1.11. У банка отсутствуют финансовые вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

3.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

Изменение стоимости основных средств произошло в банке по утвержденной модели учета: по переоцененной стоимости. В соответствии с выбранной моделью учета по переоцененной стоимости по группе однородных основных средств «Недвижимость», объекты основных средств, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, после признания должны учитываться по переоцененной стоимости, представляющие собой справедливую стоимость этих объектов на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Переоценка основных средств отражается по пропорциональному пересчету стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

В балансе банка на 01 января 2018 года отражена стоимость основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасы:

Балансовый счет	Наименование счета	Остаток, тыс. рублей	
		на 01.01.18 г.	на 01.01.17г.
60401	Основные средства (кроме земли)	594804	575637
60404	Земля	3043	3324
60405	Резервы на возможные потери		28
60414	Амортизация основных средств (кроме земли)	227565	193684
60415	Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	-	3002
60901	Нематериальные активы	28135	23662
60903	Амортизация нематериальных активов	9674	4887

60906	Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	11825	11825
610	Запасы	1993	2014
61901	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	281	-
61902	Резервы на возможные потери	56	-
62001	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	39813	25152
62002	Резервы на возможные потери	10407	6964

Остаток по счету № 60401 «Здание и сооружение» на 1 января 2018 г. составляет 5756,37 тыс. рублей. За 2017 год стоимость основных средств увеличилась на 19167 тыс. рублей за минусом списания с баланса банковского оборудования в связи с полным, физическим износом в сумме 3 294 тыс. рублей:

- переоценка основных средств составляет – 12925 тыс. рублей;
- ОПС, видеонаблюдение в сумме 585 тыс. рублей;
- приобретение банковского оборудования в сумме 5657 тыс. рублей.

Остаток по счету № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)» оставляет 227565 тыс. рублей. За 2017 год амортизация основных средств увеличилась на 33881 тыс. рублей:

- увеличение амортизации в результате переоценки составляет- 5204 тыс. рублей;
- амортизация за год составляет 28677 тыс. рублей.

Чистый прирост по переоценки за 2017 год составляет 10487 тыс. рублей, из них 7721 тыс. рублей это переоценка основных средств за минусом амортизации в результате переоценки и расходы связанные с уменьшением стоимости в результате переоценки по зданию в Красноярске на сумму 2766 тыс. рублей.

Остаток по счету № 60901 «Нематериальные активы» составляет 28135 тыс. рублей: За 2017 года нематериальные активы увеличились на 4473 тыс. рублей за минусом списания НА прекращение использования ПО в сумме 1071 тыс. рублей:

- приобретение неисключительных прав на ПО и лицензий в сумме 5 543 тыс. рублей.

Остаток по счету № 60906 «Вложение в создание и приобретение нематериальных активов» составляет 11 825 тыс. рублей, оплата за новое ПО АБС «Центавр Омега».

Остаток по счету № 62001 в сумме 39813 тыс. рублей, числятся объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога: в 2017 году оприходовано объектов на сумму 31290 тыс. рублей, реализовано долгосрочных активов на сумму 16629 тыс. рублей прирост составил 14661 тыс. рублей.

Объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в 2017 году у банка не было.

3.1.13. У банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Банк в отчетном периоде не передавал основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств.

3.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов и ремонт ОС и иного имущества в 2017 году составили 2726 тыс. рублей:

- затраты по ремонту ОС и имущества в головном офисе в сумме 1 311 тыс. рублей;
- затраты на ремонт оргтехнике в сумме 729 тыс. рублей;

- затраты на ремонт автотранспорта в сумме 659 тыс. рублей;
- затраты по ремонту арендованных ОС, ремонт помещений дополнительных офисов в сумме 27 тыс. рублей.

3.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств и ИМА.

По состоянию на 1 января 2018 года у банка есть договорные обязательства по приобретению нематериальных активов на сумму 11 567 тыс. рублей, по которым произведена предоплата:

- 100 % предоплата по лицензионному договору ПО АБС «Центавр Омега» в сумме 11567 тыс. рублей;

3.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Переоценка группы однородных объектов основных средств «Недвижимость», учтенных на балансе Банка, производилась по состоянию на 31 декабря 2017 года.

3.1.17. Сведения об оценщике.

Переоценка группы однородных объектов основных средств «Недвижимость» банка производилась на основании договора об оказании услуг б/н от 14.12.2017 года практикующим оценщиком Шахлдаевым Максимом Сергеевичем (индивидуальным предпринимателем).

Квалификация оценщика Шахлдаева М.С.:

- Диплом ПП № 926463, выданный Институтом профессиональной оценки, регистрационный номер 436/2005 от 29.11.2005г.

- ответственность оценщика при осуществлении оценочной деятельности застрахована в ООО «ПРОМИНСТРАХ» (лицензия СИ №3438), полис страхования № С01U(-16-000328-24 от 19.12.2016 года г. Красноярск.

- является членом НП «СРО «НКСО», регистрационный номер 00463 от 10.01.2008г.

Справедливая стоимость объектов основных средств определена по состоянию на 31 декабря 2017г.

Оценка справедливой стоимости выполнена в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Основными подходами, используемыми при проведении оценки, являются рыночный, затратный и доходный подходы.

Рыночный подход - совокупность методов оценки, в которых используется цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств, такой как бизнес.

Затратный подход – метод оценки, отражающий сумму, которая потребовалась бы в настоящий момент времени для замены эксплуатационной мощности актива (часто называемую текущей стоимостью замещения).

Доходный подход - совокупность методов оценки, которые преобразовывают будущие суммы (например, денежные потоки или доходы и расходы) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Оценка справедливой стоимости осуществляется на

основе стоимости, обозначаемой текущими ожиданиями рынка в отношении указанных будущих сумм.

Выбор подходов (подхода) к оценке

Для определения справедливой стоимости нежилых зданий и гаражей используется затратный подход как наиболее уместный в данных обстоятельствах и для которого доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом при применении затратного подхода учитывается базовая предпосылка оценки, используются только релевантные наблюдаемые исходные данные (ненаблюдаемые исходные данные не используются).

Для определения справедливой стоимости нежилых помещений, относящихся к офисной недвижимости, Исполнитель использует рыночный подход как наиболее уместный в данных обстоятельствах и для которого доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом при применении рыночного подхода учитывается базовая предпосылка оценки, используются только релевантные наблюдаемые исходные данные (ненаблюдаемые исходные данные не используются).

Справедливая стоимость нежилых зданий и гаражей, определяемая с использованием затратного подхода, рассчитывается в следующей последовательности:

1. расчет затрат на замещение нежилого здания;
2. определение износа нежилого здания;
3. определение справедливой стоимости нежилого здания путем вычитания износа из расчета на замещение нежилого здания.

3.1.18. Информация о прочих активах (строка 11 Бухгалтерского баланса по форме 0409806).

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017	изменение
1	Прочие финансовые активы	86,478	67,562	18,916
	в т. ч.			
	требования по уплате процентов	42,994	40,862	2,132
	требования по уплате комиссий по банковским операциям	2,828	3,778	-950
	прочие требования	49,214	29,405	19,809
	Резерв на возможные потери	-8,558	-6,483	-2,075
	Прочие финансовые активы, списанные в течение года как безнадежные	692	831	-139
2	Прочие нефинансовые активы	17,707	23,806	-6,099
	в т. ч.			
	предоплата по основным средствам, услугам	13,592	22,700	-9,108
	предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	122	0	122
	расходы будущих периодов	1,427	1,037	390
	прочие требования	5,352	2,682	2,670
	Резерв на возможные потери	-2,786	-2,613	-173
	Прочие нефинансовые активы, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0

По состоянию на 01.01.2018 в составе прочих активов учтены драгоценные металлы в монетах и памятных медальях, доля которых составила 0,9% от совокупной величины прочих активов, иные остатки прочих активов представлены требованиями в национальной валюте.

По состоянию на 01.01.2017 доля драгоценные металлов в монетах и памятных медальях составляла 1,2%, иные остатки прочих активов представлены требованиями в национальной валюте.

Увеличение прочих финансовых активов на 28,4% обусловлено возрастанием прочих требований за счет увеличения свернутого остатка на счетах 30233 и 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» на 19 млн. рублей.

Сроки, оставшиеся до погашения прочих активов (до создания резервов).

№ п/п	Сроки, оставшиеся до погашения	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
1	до востребования	47,938	28,816	19,122
2	до 30 дней	45,184	42,979	2,205
3	от 31 дня до 90 дней	7,666	12,203	-4,537
4	от 91 дня до 180 дней	123	12	111
5	от 181 дня до 1 года	6,795	10,261	-3,466
6	свыше 1 года	1	1	0
7	просроченные	7,822	6,192	1,630

3.1.19. Информация об остатках средств на счетах банка в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозиты «овернайт», синдицированные кредиты).

№ п/п	Наименование статьи	строка (часть строки) формы 0409806	01.01.2018	01.01.2017	изменение
1.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	стр. 14	0	0	0
2.	Средства кредитных организаций	стр. 15	29,320	46,120	-16,800
	в т. ч.				0
	корреспондентские счета МБК		494	2,108	-1,614
			28,826	44,012	-15,186
	обязательства по возврату кредитной организации ценных бумаг		0	0	0
	синдицированные кредиты		0	0	0

3.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

3.1.20.1. Структура средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения.

№ п/п	Остатки средств на счетах клиентов	строка (часть строки) формы 0409806	на 01.01.18	на 01.01.17	изменение
1	Средства физических лиц	стр. 16.1	4,418,465	3,930,416	488,049
1.1	Текущие счета		468,963	428,570	40,393

1.2	Депозиты		3,949,502	3,501,846	447,656
2	Средства корпоративных клиентов	стр. 16	1,395,272	1,412,210	-16,938
2.1	Расчетные счета		949,325	893,937	55,388
	в т.ч. средства индивидуальных предпринимателей	стр. 16.1	388,659	378,877	9,782
2.2	Депозиты		445,947	518,273	-72,326
	в т.ч. средства индивидуальных предпринимателей	стр. 16.1	18,340	39,773	-21,433
3	Обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг		0	0	0
4	Счета клиентов в драгоценных металлах	стр. 16	61,302	61,302	0

В состав строк «в т.ч. средства индивидуальных предпринимателей» не включены остатки на балансовых счетах N 408 и N 421 в части остатков на лицевых счетах по учету денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, не подлежащие отражению в отчетности по форме 0409345 "Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады".

В соответствии с п. 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" значение строки 16.1 по графе 5 приведено в соответствие с текущим порядком ее формирования - исключен субординированный депозит, привлеченный от индивидуального предпринимателя, в сумме 345 млн. рублей.

3.1.20.2. Информация об остатках средств корпоративных клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности.

Виды экономической деятельности	на 01.01.18	на 01.01.17	изменение
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	53.8%	52.6%	1.2%
Обрабатывающие производства	11.4%	15.2%	-3.8%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11.6%	10.1%	1.5%
Строительство	7.2%	8.8%	-1.6%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	2.2%	2.9%	-0.8%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5.5%	2.9%	2.6%
Транспорт и связь	3.8%	2.6%	1.2%
Образование	0.9%	1.3%	-0.4%
Финансовая деятельность	0.4%	0.7%	-0.3%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1.1%	0.6%	0.5%
Гостиницы и рестораны	0.5%	0.5%	0.0%
Здравоохранение	0.5%	0.4%	0.1%
Добыча полезных ископаемых	0.2%	0.4%	-0.2%

Информация и связь	0.3%	0.4%	-0.1%
Прочие виды деятельности	0.7%	0.6%	0.1%
Итого	100.0%	100.0%	0.0%

3.1.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

№ п/п	Наименование долгового инструмента	строка (часть строки) формы 0409806	на 01.01.18	на 01.01.17	изменение
1	Векселя банка	стр. 17	5	5	0
	в т. ч.				
	дисконтные		5	5	0
	в т. ч.				
	основная сумма долга		2	2	0
	дисконт		3	3	0

Просроченной задолженности, реструктуризации долга по выпущенным банком векселям по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2018 нет.

№ п/п	Наименование долгового инструмента	дата размещения	дата выпуска
	на 01.01.2018		
1	Вексель 0000363	28.05.2003	19.05.2021
	на 01.01.2017		
1	Вексель 0000363	28.05.2003	19.05.2021

3.1.22. У банка отсутствуют выпущенные ценные бумаги, договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком.

3.1.23. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств (строка 21 Бухгалтерского баланса).

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017	изменение
1	Прочие финансовые обязательства	138,739	62,427	76,312
	в т. ч.			
	Обязательства по уплате процентов	115,780	44,238	71,542
	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	0	0
	Средства в расчетах	17,195	12,403	4,792
	Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	5,683	5,651	32
	Прочая кредиторская задолженность	81	135	-54
2	Прочие нефинансовые обязательства	74,197	37,915	36,282
	в т. ч.			

Платежи к уплате	16,247	9,385	6,862
Доходы будущих периодов	1,397	1,608	-211
Начисленные расходы по выплате вознаграждений персоналу	54,971	21,949	33,022
Прочее	1,582	4,973	-3,391

Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств.

№ п/п	Сроки, оставшиеся до погашения	01.01.2017	01.01.2018	Изменение
1	до востребования	16,574	18,240	1,666
2	до 30 дней	9,503	15,801	6,298
3	от 31 дня до 90 дней	10,252	50,837	40,585
4	от 91 дня до 180 дней	4,613	13,060	8,447
5	от 181 дня до 1 года	34,470	35,962	1,492
6	свыше 1 года	24,930	79,036	54,106

3.1.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка.

В соответствии с Уставом банка и его организационно-правовой формы уставный капитал банка составляется из номинальной стоимости долей его участников. По состоянию на 1 января 2018 года уставный капитал банка сформирован и полностью оплачен в сумме 355 775 000 рублей. По состоянию на 1 января 2017 года величина уставного капитала банка составляла 355 775 000 рублей.

3.1.25. Сведения о внебалансовых обязательствах.

В любой момент у банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитам овердрафт.

Банк выдает финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимит обязательств банка и, как правило, имеют срок действия не более 1 года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств по состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину убытка, который может возникнуть в том случае, если контрагенты банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Наименование инструмента	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма условных обязательств	сформированный резерв	сумма условных обязательств	сформированный резерв
Неиспользованные кредитные линии	544,004	38,786	335,939	39,097
Выданные гарантии и поручительства	127,469	2,574	155,428	2,561

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807.

3.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

на 01.01.2018 г.

№ п/п	Наименование актива	строка (часть строки) формы 0409807	убыток от обесценения	восстановление обесценения	величина обесценения
1	Корреспондентские счета		2,814	2,902	-88
2	Межбанковские кредиты		0	0	0
3	Конверсионные операции		0	0	0
4	Клиентские кредиты		1,275,395	1,180,009	95,386
5	Проценты	стр. 4.1	44,871	44,177	694
	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	стр. 4	1,323,080	1,227,088	95,992
6	Вложения в основные средства, внеоборотные активы		3,650	179	3,471
7	Прочие потери		21,786	19,592	2,194
8	Условные обязательства кредитного характера		541,119	541,415	-296
	Изменение резерва по прочим потерям	стр. 18	566,555	561,186	5,369

на 01.01.2017 г.

№ п/п	Наименование актива	строка (часть строки) формы 0409807	убыток от обесценения	восстановление обесценения	величина обесценения
1	Корреспондентские счета		1,257	1,706	-449
2	Межбанковские кредиты		0	0	0
3	Конверсионные операции		0	0	0
4	Клиентские кредиты		990,635	919,654	70,981
5	Проценты	стр. 4.1	35,450	34,880	570
	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным	стр. 4	1,027,342	956,240	71,102

6	процентным доходам				
7	Вложения в основные средства, внеоборотные активы		4,180	0	4,180
8	Прочие потери		7,386	12,594	-5,208
9	Условные обязательства кредитного характера		364,850	352,970	11,880
10	Изменение резерва по прочим потерям	стр. 18	376,416	365,564	10,852

3.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков (строка 11 Отчета о финансовых результатах по форме 0409807).

на 01.01.2018

№ п/п	активы/пассивы, подлежащие переоценке в связи с возникновением курсовых разниц	положительная переоценка средств в иностранной валюте	отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	влияние курсов валют на финансовый результат банка
1	Денежные средства	52,687	52,719	-32
2	Ссудная задолженность	0	0	0
3	Прочие активы	422	755	-333
4	Средства клиентов	53,145	52,462	683
5	Прочие обязательства	318	303	15
	Итого	106,572	106,239	333

на 01.01.2017

№ п/п	активы/пассивы, подлежащие переоценке в связи с возникновением курсовых разниц	положительная переоценка средств в иностранной валюте	отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	влияние курсов валют на финансовый результат банка
1	Денежные средства	106,645	125,602	-18,957
2	Ссудная задолженность	0	0	0
3	Прочие активы	821	2,022	-1,201
4	Средства клиентов	123,989	104,823	19,166
5	Прочие обязательства	1,451	1,324	127
	Итого	232,906	233,771	-865

3.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу (строка 23 Отчета о финансовых результатах по форме 0409807).

№ п/п	компоненты расхода по налогу	2017г.	2016г.	изменение
1	Налог на прибыль	25,077	38,318	-13,241
2	Налог на землю	473	461	12
3	Налог на имущество	8,067	6,391	1,676
4	Транспортный налог	64	52	12
5	ЦДС, уплаченный за товары и услуги	7,444	9,805	-2,361
6	Экологический сбор	49	65	-16

7	Госпошлина уплаченная	184	70	114
	Итого	41,358	55,162	-13,804

3.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

В течение 2017 года новые налоги не вводились. С января 2017 года ставки налогов изменились по налогу на имущества, расчет которых производится от кадастровой стоимости, с 1,5% на 2%, сумма налога по такому имуществу за 2017 год составила 3849 тыс. рублей.

3.2.5. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию:

доходы от выбытия инвестиций согласно на участие в долевом строительстве и последующей продажи, как долгосрочный актив в сумме 57 тыс. рублей;
доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенные для продажи, в сумме 410 тыс. рублей;
расходы по списанию стоимости основных средств до возмещаемой суммы 78 тыс. рублей;
расходы по списанию стоимости нематериальных активов до возмещаемой суммы 453 тыс. рублей.

3.2.6. Информация о вознаграждении работникам.

Вознаграждение работникам осуществляется в соответствии с Положением банка «Об оплате труда в ООО «Хакасский муниципальный банк», утвержденным решением Совета директоров ООО «Хакасский муниципальный банк» (протокол от 20.06.2016 с учетом последующих изменений).

Вознаграждения работникам включают:

заработная плата и взносы на социальное обеспечение;
оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни;
премии по результатам работы;
ежемесячное вознаграждение за выслугу лет.

Вознаграждения работникам являются компонентом статьи «Операционные расходы», в отчетном периоде составили 316 284 тыс. рублей, что на 14,6% больше чем годом ранее.

№ п/п	Наименование затрат	строка (часть строки формы 0409807)	на 01.01.18	на 01.01.17	изменение
1	Расходы (за минусом доходов) на содержание персонала	стр. 21	316,284	275,918	40,366
	в т. ч.				
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации		242,194	211,530	30,664
1.2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации		71,242	61,699	9,543

1.3	Другие расходы на содержание персонала	2,848	2,689	159
-----	--	-------	-------	-----

3.2.7. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расхода, в 2017 году не было.

3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме 0409808.

3.3.1. В целях обеспечения достаточного уровня капитала для осуществления текущей и будущей деятельности банк применяет следующие подходы:

обеспечение соответствия прироста собственных средств (капитала) приросту активов;

утверждение и соблюдение предельных значений нормативов достаточности капитала, величина которых имеет «комфортный» запас по отношению к предельным значениям, установленным Банком России;

контроль структуры активов банка с целью ограничения роста активов, несущих повышенных кредитный риск (в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И).

Согласно требованиям Банка России, действовавшим в отчетном периоде, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен соответствовать значению не менее 8%, норматив достаточности базового капитала – не менее 4,5%, норматив достаточности основного капитала – не менее 6%. По состоянию на 1 января 2018 года все нормативы достаточности капитала банка, рассчитываемые в соответствии с инструкцией Банка России №180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков», превышают установленные минимальные значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе, а также посредством составления ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. На протяжении отчетного периода банк не допускал нарушений предельных значений, установленных Банком России.

С 01.01.2016 г. Банк России установил надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала: надбавка для поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость.

Размер надбавки для поддержания достаточности капитала в соответствии с планом внедрения в России принципов Базеля III установлен с 1 января 2016 года в размере 0,625% от взвешенных по риску активов с повышением на 0,625% ежегодно до достижения величины 2,5% с 01.01.2019 года. В 2017 году данная надбавка составляла 1,25%.

Размеры и порядок применения антициклической надбавки устанавливаются Банком России. В течение 2017 года в соответствии с решениями Совета директоров Банка России национальная антициклическая надбавка устанавливалась в размере 0% от взвешенных по риску активов, возможный интервал надбавки 0 – 2,5%. Активы Банка представлены только сделками с резидентами Российской Федерации, поэтому средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок соответствует российской антициклической надбавке.

Предусмотренная Базельским комитетом по банковскому надзору надбавка к достаточности базового капитала за системную значимость, на ООО «Хакасский муниципальный банк» не распространяется.

Перечисленные выше надбавки не входят в состав обязательных нормативов. Последствием снижения достаточности капитала до уровня ниже нормативного значения,

увеличенного на надбавки к достаточности капитала, является ограничение прав кредитной организации на распределение прибыли и на выплату нефиксированного вознаграждения лицам, указанным в статье 57.3 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в соответствии со ст. 24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

3.3.2. В феврале 2014 г. банком привлечен субординированный депозит в размере 345 млн. рублей на срок 7 лет. После проведения юридической экспертизы в Национальном банке Республики Хакасия Банка России на соответствие условий договора о предоставлении субординированного депозита требованиям п.п. 3.1.8.1. Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») сумма субординированного депозита была включена в расчет капитала в полном объеме. В соответствии с характеристиками данного инструмента, он учитывается в составе дополнительного капитала. В соответствии с текущим сроком действия договора субординированного депозита его размер в целях включения в расчет собственных средств (капитала) банка в отчетном периоде подлежал амортизации. Размер субординированного депозита за 2017 год снижен на 69 млн. рублей, остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2018 г. составила 224 250 тыс. рублей.

3.3.3. В течение отчетного периода банк полностью соблюдал все нормативные требования, установленные в отношении капитала кредитных организаций.

3.3.4. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.01.2018:

тыс. руб.

Номер п/п	<u>Бухгалтерский баланс</u>			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	355,775	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	285,910	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1.1	285.910
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	30	

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	69,865	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	69,865
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клингов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5,929,875	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	30, 33	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	47	542,703
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	293,250
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	402,786	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	24,229	X	X	X
3.1.1	<u>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)</u>	X	-	<u>"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)</u>	-	-

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	24,229	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	24,229
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6,057	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	27	6,057
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	15,421	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в	3, 5, 6, 7	6,183,173	X	X	X

	ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

3.4. Сопроводительная информация к отчету о сведениях об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

3.4.1. При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банк применяет подход, предусмотренный пунктом 2.3 инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

3.4.2. Расчет нормативов мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4 осуществляется с применением п. 3.6 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Подход, описанный в п. 3.6 указанного нормативного документа, применяется банком начиная с расчета на 01.08.2008 г.

3.4.3. Расчет показателя финансового рычага.

По состоянию на 01.01.2018 г. значение показателя финансового рычага составило 9,6%. По отношению к показателю на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (на 01.04.2017), отмечено его снижение на один процентный пункт. К уменьшению значения финансового рычага привел опережающий прирост балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по отношению к основному капиталу. Размер активов на годовую отчетную дату по отношению к данным на 01.04.2017 увеличился на 11%, прирост основного капитала за аналогичный период составил 0,08%. На остальные промежуточные даты отчетного года существенных отклонений/колебаний не наблюдалось, показатель плавно снижался по мере роста активов. С 01.01.2018 года Банком России в отношении значения финансового рычага введены нормативные требования, его величина должна быть не менее 3%.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, по состоянию на 01.01.2018 составило 255 млн. рублей или 3,6% от величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом. К основным показателям, не включаемым в расчет балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, оказавшим наибольшее влияние на результат, относятся: прирост стоимости основных средств при переоценке (сумма 161 187 тыс. руб.), обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России (сумма 42 893 тыс. руб.), часть уставного капитала банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств (сумма 69 865 тыс. руб.).

3.4.4. В соответствии с пунктом 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" раздел 3 формы отчетности 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» не заполняется.

3.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814.

3.5.1. У банка отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования.

3.5.2. В отчетном периоде у банка отсутствовали финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

3.5.3. У банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства, в том числе имеющие ограничения по их использованию.

3.5.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

№ п/п	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей		
1.1	Проценты полученные	897,330	870,186
1.2	Комиссии полученные	204,166	182,597
1.3	Доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	3	0
1.4	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3,371	5,291
1.5	Прочие операционные доходы	12,375	33,470
	Итого входящий денежный поток	1,117,245	1,091,544
1.6	Проценты уплаченные	-255,292	-322,337
1.7	Комиссии уплаченные	-59,905	-44,800
1.8	Доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	-106
1.9	Операционные расходы	-515,872	-448,443
1.1	Расход по налогам	-65,524	-48,005
	Итого исходящий денежный поток	-896,593	-863,691
	Избыток (недостаток -) денежного потока, необходимого для поддержания операционных возможностей	220,652	227,853
2	Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей		
2.1	Избыток (недостаток -) денежного потока, необходимого для поддержания операционных возможностей	220,652	227,853
2.2	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-3,983	-11,154
2.3	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-16,800	-84,020
2.4	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	476,823	526,340
2.5	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	84,558	2,593
2.6	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-9,489	-40,135
	Итого входящий денежный поток	751,761	621,477
2.7	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-731,386	-468,173
2.8	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2,923	-141
	Итого исходящий денежный поток, генерирующий доходы	-734,309	-468,314
	Соотношение входящего денежного потока и исходящего денежного потока, генерирующего доходы	17,452	153,163

У банка достаточно денежных потоков для поддержания операционных возможностей, так как соответствующий входящий денежный поток превышает исходящий. По итогам отчетного периода объем поступивших денежных средств клиентов имеет

положительное значение, что позволило банку направить привлеченные денежные средства в активы, генерирующие доходы, тем самым увеличив их объем и операционные возможности банка. Объем исходящего денежного потока, генерирующего доходы, меньше размера входящего денежного потока, разница составила 17 452 тыс. руб.

3.5.5. Движение денежных средств сосредоточено в границах Сибирского федерального округа.

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

3.6.1. В 2017 г. система управления рисками и капиталом банка определялась в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ООО «Хакасский муниципальный банк» (далее – Стратегия), утвержденной решением Советом директоров 28.12.2016 года. Положения Стратегии определяют порядок управления наиболее значимыми рисками и достаточностью капитала банка.

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

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

В банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Система ВПОДК банка основывается на следующих основных принципах:

- осведомленность о риске;
- разделение полномочий;
- контроль уровня риска;
- необходимость обеспечения «трех линий защиты»;
- сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками банка;
- использование информационных технологий;
- постоянное совершенствование системы управления рисками;
- управление деятельностью банка с учетом принимаемого риска;
- ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов;
- методология идентификации, оценки и управления рисками в банке формируется на основе единства методологических подходов, применяемых в рамках банка.

Внутренняя отчетность банка, формируемая в рамках оценки банковских рисков, включает в себя следующую информацию:

- о наличии факторов риска;
- об уровне каждого из существенных для банка рисков;
- о фактах нарушения (исполнения) установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о результатах стресс-тестирования (в случаях его проведения).

Перечень внутренней отчетности, формируемой в рамках системы ВПОДК, ее периодичность составления и представления уполномоченным органам банка

регламентируются Стратегией. В целях информирования руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками, применяется система отчетов, методы подготовки которой ориентируются в большей степени на активное принятие решений (т.е. ориентированы на перспективу), а не на констатацию фактов после совершённых событий. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдения установленных лимитов по значимым рискам доводится до Совета директоров, Правления, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов. Совет директоров, Правление и Председатель Правления рассматривают отчетность ВПОДК и используют полученную информацию по текущей деятельности банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала. Руководитель Службы внутреннего аудита доводит до сведения Совета директоров информацию об адекватности принимаемых банком мер по управлению рисками их текущему уровню.

Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Хакасский муниципальный банк» устанавливает склонность к риску (риск-аппетит) в виде набора показателей с установленными предельными значениями на горизонте планирования. В отчетном периоде отсутствовали нарушения установленных предельных значений.

Стратегия управления рисками и капиталом банка содержит порядок управления наиболее значимыми рисками, то есть описывает корпоративную структуру управления значимыми видами риска банка, формируя и определяя роли и ответственность за управление через комитеты и организационную структуру банка.

В целях оперативного управления рисками в банке созданы Финансовый, Кредитный и Клиентский комитеты.

В банке создано подразделение по управлению рисками – Служба управления рисками. Основные цели, стоящие перед Службой: обеспечение эффективного функционирования систем управления рисками и капиталом для устойчивой деятельности банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе.

Основные задачи, стоящие перед подразделением:

- идентификация, анализ и количественная оценка рисков, возникающих при проведении банком операций, а также их последующий мониторинг;
- создание системы ограничения рисков, возникающих при проведении операций, контроль соблюдения установленных лимитов;
- обеспечение соблюдения принципов управления рисками, определяемых органами управления банка;
- разработка предложений по обеспечению оптимального соотношения принимаемого банком риска и доходности проводимых операций;
- оценка достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- планирование капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития банка;
- обеспечение предоставления информации коллегиальным органам и структурным подразделениям банка о принятых рисках для принятия соответствующих решений.

Общая направленность политики банка в области снижения рисков заключается в следующем:

- формирование принципов и подходов, способствующих созданию качественного портфеля активов;
- формирование портфеля активов и пассивов с учетом достаточности капитала банка для покрытия присущих им рисков;
- своевременная идентификация новых видов риска, проведение количественной оценки, создание системы регулярного мониторинга уровня рисков;

- обеспечение осведомленности Правления и Совета директоров банка об уровне принимаемых рисков;
- сохранение приемлемого уровня рисков при росте объема операций;
- развитие системы управления рисками: совершенствование действующих и разработка новых подходов к управлению рисками.

В банке разработаны и утверждены следующие основные документы управления рисками и капиталом. Советом директоров утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Хакасский муниципальный банк», включающая в себя, в том числе, порядок управления наиболее значимыми рисками. Правлением утверждены: Процедуры управления рисками и капиталом ООО «Хакасский муниципальный банк» по каждому значимому для банка риску, Методика определения значимых рисков ООО «Хакасский муниципальный банк», Методика определения совокупного объема необходимого ООО «Хакасский муниципальный банк» капитала на основе агрегированных оценок значимых рисков. Процедуры соотнесения совокупного объема необходимого ООО «Хакасский муниципальный банк» капитала и объема имеющегося в распоряжении капитала, Процедуры стресс-тестирования ООО «Хакасский муниципальный банк».

Банк на ежегодной основе осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация значимых рисков. В соответствии с подходом, применяемым банком, в 2017 году значимыми для деятельности банка рисками признавались следующие риски:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск концентрации;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

В отношении каждого из значимых рисков банком определена методология оценки данного вида риска и определения потребности в капитале. В целях осуществления контроля за принятыми банком объемами значимых рисков банк в своих внутренних документах определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из совокупного предельного объема риска, который банк готов принять исходя из целей, установленных в его стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Информация об объемах требований к капиталу по состоянию на 01.01.2018 г. и их изменениях в течение отчетного периода:

	базовый капитал	основной капитал	совокупный капитал
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.			
01.01.2018	5,832,064	5,832,064	6,063,116
01.01.2017	5,564,654	5,564,654	5,785,217
изменение к началу отчетного периода	4.8%	4.8%	4.8%
Нормативные требования к достаточности капитала			
01.01.2018	4.5%	6.0%	8.0%
01.01.2017	4.5%	6.0%	8.0%
изменение к началу отчетного периода	0.0%	0.0%	0.0%
Минимальный размер капитала соответствующего уровня для обеспечения исполнения требований Банка России, тыс. руб.			
01.01.2018	262,443	349,924	485,049
01.01.2017	250,409	333,879	462,817

изменение к началу отчетного периода	4.8%	4.8%	4.8%
Фактический размер капитала банка соответствующего уровня, тыс. руб.			
01.01.2018	676,931	676,931	1,174,181
01.01.2017	608,741	608,741	1,151,444
изменение к началу отчетного периода	11.2%	11.2%	2.0%

Как видно из представленной выше таблицы, фактический размер капитала банка соответствующих уровней существенно превышает минимальный размер капитала, необходимый для обеспечения исполнения требований Банка России.

В течение отчетного года значения нормативов достаточности капитала имели устойчивые значения, существенные колебания, превышающие 10 и более процентов от размера требований к капиталу на 01.01.2018 г., отсутствовали.

3.6.2. Кредитный риск – риск, связанный с возникновением убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

В целях управления кредитным риском в банке разработана и утверждена кредитная политика, которая включает в себя порядок рассмотрения заявок клиентов, правила кредитования юридических и физических лиц, положение о порядке классификации ссуд и формирования резерва. Для эффективной работы в банке функционирует Кредитное управление, в состав которого входят отдел кредитования корпоративных клиентов, отдел кредитования физических лиц. Для исключения конфликта интересов между внутренними подразделениями кредитного управления четко распределены функции:

Отдел кредитования корпоративных клиентов – прием кредитных заявок, оценка полноты документов, представляемых при подаче кредитной заявки, консультации по вопросам кредитования, подготовка договорной документации, операции по кредитованию в пределах установленных лимитов, текущая работа с заемщиками.

Отдел кредитования физических лиц – прием кредитных заявок, оценка полноты документов, представляемых при подаче кредитной заявки, консультации по вопросам кредитования, подготовка договорной документации, операции по кредитованию в пределах установленных лимитов, текущая работа с заемщиками.

Помимо Кредитного управления в процессе кредитования свои функции выполняют:

Отдел банковской безопасности по работе с физическими лицами, Сектор по розысканию просроченной задолженности – по вопросам репутации заемщиков – физических лиц, достоверности представляемых заемщиком сведений, наличия кредитной истории, наличия неблагоприятных сведений о заемщике, выяснения причин возникновения просроченной задолженности, работа с просроченной задолженностью.

Отдел банковской безопасности по работе с корпоративными клиентами, Сектор по розысканию просроченной задолженности – по вопросам репутации заемщиков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, достоверности представляемых заемщиком сведений, наличия кредитной истории, наличия неблагоприятных сведений о заемщике, выяснения причин возникновения просроченной задолженности, работа с просроченной задолженностью.

Юридический отдел – анализируют документы, определяющие правовой статус заемщика, поручителя, залогодателя, определяют наличие юридической связи с другими заемщиками, обеспечивают непротиворечивость и соответствие законодательству кредитных договоров, договоров залога, гарантий и поручительств, проводит претензионно-исковую работу.

Отдел риск-менеджмента, входящий в состав Службы управления рисками, - анализ финансового положения заемщика, определение категории качества ссуды, совокупную оценку кредитного риска банка.

Принятие решения по вопросу возможности кредитования заемщика на определенных условиях осуществляется кредитным комитетом. Положительные решения кредитного

комитета по выдаче бланковых (без обеспечения) кредитов на сумму свыше пяти миллионов рублей и решение о выдаче прочих кредитов на сумму свыше десяти миллионов рублей подлежат согласованию с Советом директоров банка.

В целях оценки кредитного риска Служба внутреннего аудита контролирует соблюдение кредитной политики.

В целях минимизации кредитного риска банк проводит тщательный отбор заемщиков, отдавая предпочтение клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю, надежную репутацию, достаточное обеспечение. Для снижения кредитного риска в банке осуществляется процедура рассмотрения кредитной заявки строго в соответствии с регламентом кредитной политики. Элементом минимизации кредитного риска является периодический анализ финансового состояния заемщика на основе предоставляемой финансовой отчетности, оборотов по расчетному счету. Также к инструментам, используемым для снижения степени кредитного риска заемщика, относятся способы улучшения информационного обеспечения банка о деятельности заемщика.

В последние годы банк активно работает на розничном рынке кредитования, предлагая потребительские кредиты. Оценка платежеспособности заемщиков производится на основе подтвержденных доходов. В обеспечение кредитов оформляются договоры поручительства, либо договоры залога. Существуют ограничения по сумме кредита, возрасту заемщика и поручителей, стажу работы.

3.6.2.1. Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности банка, классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности банка представлена в подразделе 2.1 «Кредитный риск» раздела 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом» отчетной формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)», подлежащей раскрытию в рамках годового отчета банка.

3.6.2.2. Информация о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 отчета об уровне достаточности капитала).

Совокупный объем кредитного риска по итогам отчетного периода возрос на 3,2% и по состоянию на 01.01.2018 г. составил 4 875 568 тыс. рублей, его среднее значение за отчетный период, рассчитанное по формуле средней хронологической, составило 4 911 655 тыс. руб., что на 7,9% больше, чем годом ранее. Кредитные требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, по которым для расчета кредитного риска не применяются понижающие или повышающие коэффициенты, по состоянию на отчетную дату составляют 68,8% от совокупного объема кредитного риска – 3 288 806 тыс. рублей, среднее значение за отчетный период – 3 380 979 тыс. руб., что на 7,2% больше, чем в 2016 г.

3.6.2.3. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.

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

на 01.01.2018 (до создания резервов)

	Просроченная задолженность				
	Итого	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Юридические лица и индивидуальные					

предприниматели					
предоставленные кредиты	97,157	4,885	31,324	6,947	54,001
Физические лица					
предоставленные кредиты, в т. ч.	115,810	14,179	11,218	7,445	82,968
ипотечные ссуды	7,177	1,297	389	0	5,491

По состоянию на 01.01.2018 удельный вес просроченной ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 4,2% от совокупной ссудной задолженности данной категории клиентов, что на 0,2 п.п. больше чем годом ранее. Доля реструктурированной задолженности, по которой отсутствуют просроченные платежи, - 3,7% (на начало года - 8,5%). Ссудная задолженность, признанная реструктурированной по причине пролонгации оплаты основного долга, по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 89,4% от совокупной суммы реструктурированных ссуд, 10,6% - реструктуризация по причине снижения процентной ставки по договору. Смягчение условий кредитования в части уровня стоимости предоставленных клиентам кредитных ресурсов было обусловлено общерыночной тенденцией снижения процентных ставок по вновь выдаваемым кредитам и было продиктовано необходимостью сохранения клиентской базы. Требования по начисленным процентам не реструктурировались. Удельный вес просроченной ссудной задолженности физических лиц составил 5,4% от совокупной задолженности данной категории клиентов, на 0,7 п.п. меньше чем годом ранее. Размер просроченной ссудной задолженности по ипотечным ссудам по состоянию на 01.01.2018 г. составил 2,2% от совокупного объема соответствующего актива, за отчетный год показатель снизился на 1,2 п.п. Доля реструктурированной задолженности, по которой отсутствуют просроченные платежи, - 1,5% (на начало года - 3,4%), из них основная доля ссудной задолженности (84,2%) признана реструктурированной в результате изменения графика уплаты основного долга по кредитам в пределах первоначально установленного окончательного срока гашения или в результате изменения окончательного срока действия кредитных договоров, 15,8% - реструктуризация по причине снижения процентной ставки по договору. Требования по начисленным процентам не реструктурировались.

на 01.01.2017 (до создания резервов)

	Просроченная задолженность				
	Итого	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Юридические лица и индивидуальные предприниматели					
предоставленные кредиты	86 481	6 696	7 228	0	72 557
Физические лица					
предоставленные кредиты, в т. ч.	124 668	20 552	13 191	8 291	82 634
ипотечные ссуды	10 858	3 463	2 478	899	4 018

3.6.2.4. Информация о результатах классификации активов по категориям качества.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов риска активы классифицируются в одну из пяти категорий качества. Требования, отнесенные ко II V категориям качества, являются обесцененными. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего

исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

на 01.01.2018

	сумма актива	% от суммы актива	сумма сформированного резерва	отношение суммы резерва к активу
Кредитный портфель	4,602,117	100.0%	448,916	9.8%
I категория качества	133,778	2.9%	0	0.0%
II категория качества	3,387,126	73.6%	94,803	2.8%
III категория качества	834,781	18.1%	130,510	15.6%
IV категория качества	37,398	0.8%	17,218	46.0%
V категория качества	209,034	4.5%	206,385	98.7%
Прочие требования	312,021	100.0%	5,815	1.9%
I категория качества	291,356	93.4%	0	0.0%
II категория качества	11,607	3.7%	117	1.0%
III категория качества	2,980	1.0%	891	29.9%
IV категория качества	1,856	0.6%	593	32.0%
V категория качества	4,222	1.4%	4,214	99.8%
Требования по получению процентных доходов	41,569		5,529	13.3%

на 01.01.2017

	сумма актива	% от суммы актива	сумма сформированного резерва	отношение суммы резерва к активу
Кредитный портфель	4 214 615	100.0%	395 692	9.4%
I категория качества	36 866	0.9%	0	0.0%
II категория качества	3 261 912	77.4%	80 906	2.5%
III категория качества	647 954	15.4%	85 283	13.2%
IV категория качества	78 000	1.9%	50 363	64.6%
V категория качества	189 883	4.5%	179 140	94.3%
Прочие требования	281 880	100.0%	3 991	1.4%
I категория качества	232 295	82.4%	0	0.0%
II категория качества	33 686	12.0%	218	0.6%
III категория качества	9 964	3.5%	641	6.4%
IV категория качества	2 130	0.8%	641	30.1%
V категория качества	3 805	1.3%	2 491	65.5%
Требования по получению процентных доходов	39 919		5 243	13.1%

В соответствии с принятой в банке кредитной политикой банк отдает приоритет кредитованию заемщиков, ссудная задолженность которых классифицируется в I – II категорию качества в соответствии с действующим Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам». По итогам 2017 года ссудная задолженность, отнесенная к I и II категориям качества, составляет 76,5% портфеля, по отношению к началу отчетного периода ее доля снизилась на 1,8 п.п. Объем кредитов, относящихся к категории сомнительных, проблемных и безнадежных ссуд (III, IV и V категории качества), за

отчетный период возрос на 18,1% и на 1 января 2018 г. составил 1 081,2 млн. руб., что составляет 23,5% от совокупного кредитного портфеля, увеличение показателя к аналогичной дате прошлого года – 1,8 п.п.

Еще одним инструментом, используемым для снижения кредитного риска, является создание резервов на возможные потери, осуществляемое в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними положениями банка. Установленные требования и процедуры в полном объеме выполняются банком. При создании резервов банк проводит комплексный анализ заемщика, принимая во внимание уровень его текущей ликвидности, долговой нагрузки, источники погашения займа, деловую репутацию, качество и ликвидность обеспечения. Расчетная величина резерва по ссудной задолженности на 01.01.2018 составила 510 758 тыс. руб., фактически сформированный резерв на возможные потери с учетом обеспечения по ссудной задолженности на отчетную дату находится на уровне 448 916 тыс. руб., что на 13,5% выше, чем годом ранее. Процент покрытия кредитных активов резервами, так называемый коэффициент резервирования, увеличился на 0,4 п. п. и составил 9,8%.

Прочие требования, являющиеся в соответствии с Положением Банка России 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» элементами расчетной базы резерва, по состоянию на 1 января 2018 г. составляют 353 590 тыс. руб., в том числе 41 569 тыс. руб. – требования по получению процентных доходов. Прочие требования банка представлены: 290 873 тыс. руб. – требования к кредитным организациям, из них 215 009 тыс. руб. – остатки средств на корреспондентских счетах ЮССТРО; оставшаяся сумма прочих требований – незавершенные расчеты, требования по расчетно-кассовому обслуживанию, услугам инкассации, прочим требованиям. Наибольший объем прочих активов (без учета требований по получению процентного дохода) относится к I и II категориям качества – 97,1%. Объем расчетного резерва на возможные потери по прочим активам (без учета требований по получению процентного дохода) равен сумме фактически сформированного и по состоянию на 1 января 2018 г. составил 5 815 тыс. руб., что в 1,5 раза больше показателя на начало года. Процент покрытия прочих активов резервами увеличился на 0,5 п.п. и составил 1,9%. Процент резервирования требований по получению процентных доходов определяется в соответствии с процентом резервирования соответствующей ссудной задолженности, обобщенный показатель по итогам года увеличился на 0,2 п.п. и по состоянию на 1 января 2018 г. составил 13,3%.

3.6.2.5. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения.
на 01.01.2018 года

Показатель	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Клиентский кредитный портфель
Ссудная задолженность	2,462,514	2,139,603	4,602,117
Стоимость имущества (счет 91312)	5,291,267	1,416,312	6,707,579
Стоимость имущества, отнесенная ко I категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	0	0
Стоимость имущества, отнесенная ко II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	880,492	0	880,492

Стоимость ценных бумаг, драгметаллов (счета 91311, 91313)	0	0	0
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	7,497,953	2,075,166	9,573,119
Коэффициент обеспеченности без учета залога ценных бумаг, драгметаллов, поручительств и гарантий	2.1	0.7	1.5
Коэффициент обеспеченности с учетом залога ценных бумаг, драгметаллов, поручительств и гарантий	5.2	1.6	3.5

на 01.01.2017 года

Показатель	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Клиентский кредитный портфель
Средняя задолженность	2,173,852	2,040,763	4,214,615
Стоимость имущества (счет 91312)	4,707,555	1,439,258	6,146,813
Стоимость имущества, отнесенная ко I категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	0	0
Стоимость имущества, отнесенная ко II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	1,133,717	2,200	1,135,917
Стоимость ценных бумаг, драгметаллов (счета 91311, 91313)	0	0	0
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	5,776,649	2,250,505	8,027,154
Коэффициент обеспеченности без учета залога ценных бумаг, драгметаллов, поручительств и гарантий	2.2	0.7	1.5

Коэффициент обеспеченности с учетом залога ценных бумаг, драгметаллов, поручительства и гарантий	4.8	1.8	3.4
--	-----	-----	-----

Кредитной политикой банка определено преимущественное предоставление обеспеченных кредитов. В рамках утвержденных программ потребительского кредитования банком предусматривается возможность предоставления необеспеченных ссуд отдельным категориям заемщиков (имеющих длительный стаж работы, положительную кредитную историю, участникам зарплатных проектов). В целях повышения лояльности корпоративных клиентов банком предусматривается возможность предоставления краткосрочных бланковых кредитов отдельным заемщикам.

Для целей минимизации кредитного риска банком принимаются различные виды обеспечения исполнения обязательств заемщиков по ссудам.

Банком установлены следующие предпочтительные виды обеспечения при кредитовании физических лиц на потребительские цели:

- поручительство платежеспособных физических или юридических лиц;
- залог недвижимости;
- залог транспортных средств.

Банком устанавливаются следующие предпочтительные виды обеспечения при кредитовании корпоративных заемщиков:

- залог недвижимости;
- залог легко реализуемых товаров в обороте (сырья, готовой продукции, товаров для перепродажи) – при условии страхования предмета залога;
- залог оборудования;
- залог транспортных средств;
- поручительство финансово-устойчивых и платежеспособных юридических и физических лиц.

Стоимость обеспечения должна быть достаточной для компенсации банку (полностью или частично) суммы основного долга по кредиту, всех комиссий, процентов в соответствии с кредитным договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией предмета залога. С целью снижения риска утраты обеспечения и постоянного контроля за сохранностью заложенного имущества, а также выявления возможных изменений его рыночной стоимости, предусматривается установление регулярного мониторинга движимого имущества не реже 1 раза в три месяца.

При проведении мониторинга залога особое внимание обращается на такие факторы как:

- снижение рыночной стоимости обеспечения;
- наличие факторов снижения ликвидности залога;
- обеспечение режима сохранности залога.

3.6.2.6. Информация об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения.

У банка заключен договор с Банком России на предоставление кредитов под залог нерыночных активов согласно Положению Банка России № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами». В отчетном периоде банк не направлял в территориальное учреждение Банка России – Национальный банк Республики Хакасия на рассмотрение и согласование активы в целях установления лимита кредитования. В отчетном периоде у банка отсутствовали активы, переданные в Банк России в качестве обеспечения в рамках Положения Банка России № 312-П. Отметим, что в 2015 году Центральный банк РФ расширил перечень активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, к ним были отнесены права требования по кредитам, предоставленным субъектам малого и

среднего предпринимательства, отнесенным ко II категории качества (ранее применялось только к кредитам I категории качества).

По привлеченному межбанковскому кредиту банком переданы в обеспечение активы, представленные кредитными требованиями к субъектам малого и среднего бизнеса:

Вид актива, переданного в обеспечение	Срок и условия передачи	Балансовая стоимость, тыс. руб.	
		01.01.2018	01.01.2017
Права требования по кредитным договорам с субъектами МСП, источником финансирования которых был кредит, предоставленный ООО «Хакасский муниципальный банк» банком-кредитором	1. В обеспечение исполнения обеспечиваемых обязательств ООО «Хакасский муниципальный банк» (Залогодатель) взял на себя обязательства перед банком-кредитором в период использования кредита, приобрести Предмет залога и передать его в залог банку-кредитору (Залогодержателю). 2. Предмет залога считается переданным в залог Залогодержателю с момента возникновения права на Предмет залога. 3. Стоимость Предмета залога определяется в размере суммы требований к субъектам МСП (Должникам) по возврату основного долга по Договорам с Должниками, источником финансирования которым был кредит, предоставленный ООО «Хакасский муниципальный банк» банком-кредитором	27,848	42,905

Сведения об обремененных и необремененных активах:

На 01.01.2018

тыс. рублей

Помер н/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:	28,207		7,110,720	481,151
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	x	x	x	x
2.1	кредитных организаций	x	x	x	x
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	x	x	x	x
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	x	x	22,346	22,346
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	x	x	x	x
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	x	x	x	x
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	x	x	x	x
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	x	x	x	x
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	x	x	x	x
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	x	x	x	x
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	x	x	174,122	x
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	x	x	1,757,988	x
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся	28,207	x	2,136,636	458,805

	кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	x	x	1,996,711	x
8	Основные средства	x	x	400,364	x
9	Прочие активы	x	x	622,553	x

Модель финансирования (привлечения средств) банка построена таким образом, что она не имеет существенного влияния на размер и виды обремененных активов, доли ресурсов, привлеченных банком под обеспечение ликвидных активов, в совокупной величине привлеченных средств по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 0,4%, на начало отчетного периода – 0,8%.

В 2012 году состав элементов расчетной базы резерва пополнился неиспользуемыми для осуществления банковской деятельности, предусмотренной статьей 45 ФЗ «О банках и банковской деятельности» активами, перечень которых представлен в положении Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». По итогам 2017 года на балансе банка указанные активы составляют 40 094 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 25 433 тыс. рублей), представлены имуществом, полученным по договорам об отступном и земельными участками, не используемыми в основной деятельности.

на 01.01.2018

Номер строки	Наименование статьи	Сумма активов	Сформированный резерв на возможные потери
1	Активы, учитываемые на балансе до 1 года	16,043	0
2	Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	0	0
3	Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	281	56
4	Активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	9,850	3,448
5	Активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	13,920	6,960
6	Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	0	0
	Итого	40,094	10,464

на 01.01.2017

Номер строки	Наименование статьи	Сумма активов	Сформированный резерв на возможные потери
1	Активы, учитываемые на балансе до 1 года	158	0
2	Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	1 505	151
3	Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	9 850	1 970
4	Активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	13 920	4 872
	Итого	25 433	6 993

В рамках управления кредитным риском портфеля проводится постоянный мониторинг и контроль управления риском, задачами которых является отслеживание выполнения нормативов ограничения риска, анализ текущих значений кредитного риска на предмет приближения к критическим показателям.

На итогам отчетного года уровень кредитного риска, определяемый в соответствии с Процедурами управления кредитными рисками ООО «Хакасский муниципальный банк», оценивается как умеренный, не угрожает финансовой стабильности банка.

3.6.3. Риск потери ликвидности.

Под риском ликвидности банк понимает риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

При управлении риском ликвидности банк исходит из принципов:

- принципа осторожности;
- принципа консервативных оценок при анализе данных и построении прогнозных моделей;
- принципа централизации, т.е. централизованного управления риском ликвидности банка;
- принципа диверсификации, т.е. стремления максимально диверсифицировать потоки, влияющие на ликвидность.

Система управления ликвидностью банка включает в себя следующие элементы:

- распределение полномочий и процедуры разработки и обеспечения политики в области управления и контроля за состоянием риска ликвидности банка;
- совокупность отчетных и распорядительных документов, обеспечивающих принятие решений по эффективному управлению и контролю состояния риска ликвидности;
- совокупность нормативных показателей, регламентов, методик и планов мероприятий, направленных на обеспечение эффективного управления и контроля состояния риска ликвидности;
- информационная система для сбора и анализа информации о состоянии риска ликвидности в банке, которая является частью информационной системы по управлению деятельностью банка в целом и обеспечивает предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств;
- порядок раскрытия информации о состоянии риска ликвидности банка. Банк доводит до сведения участников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц информацию о состоянии риска ликвидности. Информация о выполнении нормативов ликвидности раскрывается в составе отчетности, предоставляется контрагентам банка по их запросам в соответствии с характером установленных взаимоотношений, а также размещается в сети Интернет на сайте Банка <https://kbhmb.ru> и Банка России <http://cbr.ru>.

В банке предусмотрена трех уровневая система управления риском ликвидности:

Первый уровень.

Совет директоров - является органом, ответственным за разработку стратегии управления рисками, утверждает организационную структуру Банка, обеспечивающую эффективное управление рисками (в том числе риском ликвидности); утверждает склонности к риску ликвидности и целевые уровни риска; рассматривает результаты стресс-тестирования по риску ликвидности и принимает решения по результатам (при необходимости); осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка.

Правление - определяет процедуры по управлению риском ликвидности и обеспечивает условия для их эффективной реализации; определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности Банка с учетом уровня риска ликвидности; организует процесс управления риском ликвидности; определяет подразделения, ответственные за управление риском ликвидности; образует коллегиальные рабочие органы по управлению риском ликвидности; утверждает типы лимитов и ограничений риска ликвидности; утверждает уровни принятия решений, делегирует полномочия по данным лимитам и ограничениям; назначает Ответственное лицо за управление текущей платежной позицией; устанавливает процедуры и условия одобрения превышений лимитов (нарушений

ограничений): организует мероприятия по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления риском ликвидности; утверждает внутренние документы Банка по управлению риском ликвидности (в пределах своей компетенции).

Второй уровень.

Финансовый комитет - основной орган управления текущей платежной позицией Банка. Финансовый комитет осуществляет контроль состояния ликвидности банка, определение приоритетов и принятие решений по управлению ликвидностью.

Ответственное лицо за управление текущей платежной позицией – должностное лицо, на которое возложены полномочия по принятию оперативных решений о способах поддержания мгновенной ликвидности на необходимом уровне и организации контроля за их выполнением.

Третий уровень.

Служба управления рисками - отвечает за информационное обеспечение процесса управления ликвидностью банка в части подготовки необходимой отчетности, регулярного проведения анализа состояния ликвидности, а также анализа и оценки риска ликвидности согласно утвержденной методике; разрабатывает предложения по совершенствованию процесса управления ликвидностью банка.

Служба внутреннего аудита - оценивает эффективность системы управления риском ликвидности, в том числе проверяет методологию оценки риска ликвидности и процедур управления им, установленных внутренними документами Банка и полноту их применения.

Служба внутреннего контроля - участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля Банка.

Факторами возникновения риска ликвидности являются:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности;
- 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;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов Банка;
- риск концентрации по источникам финансирования - привлечение ресурсов от отдельных источников фондирования, формирующих значимую долю привлеченных средств; риск концентрации размещения средств - размещение активов контрагенту, занимающему существенную часть портфеля.

Внутренние документы банка определяют общий подход к управлению ликвидностью ООО «Хакасский муниципальный банк», включают количественные и качественные ориентиры. Процесс управления ликвидностью банка и оценка ее состояния включает следующие направления.

I. Расчет количественных показателей.

На ежедневной основе осуществляется расчет обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4).

II. Оценка и планирование состояния ликвидности.

Включает в себя: оперативный расчет фактических и прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности; прогноз потоков денежных средств; сопоставление обязательств и требований по срокам востребования/погашения с обязательным контролем соблюдения предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, устанавливаемых Советом директоров банка; обобщающая оценка состояния ликвидности банка; оценка уровня риска потери ликвидности.

III. Политика по поддержанию резерва ликвидности.

В целях страхования риска потери ликвидности и поддержания необходимого уровня ликвидности в случае неожиданного краткосрочного ухудшения ликвидности, а также для

эффективного размещения временно свободных ресурсов, формируется Портфель ликвидности банка. В состав Портфеля ликвидности могут включаться: средства на корреспондентском счете в Банке России, средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, вложения в ценные бумаги, размещенные межбанковские кредиты до 30 дней, депозиты в Банке России. Ответственность за формирование структуры и размера портфеля несет ответственное лицо за управление текущей платежной позицией. Минимальная величина Портфеля ликвидности утверждается не реже 1 раза в месяц Финансовым комитетом банка. При определении объема портфеля ликвидности учитываются среднесуточные обороты по счетам клиентов (в том числе платежи без открытия счетов) за предшествующие три месяца.

IV. Стресс-тестирование риска потери ликвидности.

В целях оценки подверженности банка риску потери ликвидности на периодической основе проводится стресс-тестирование. Объектом стресс - тестирования являются нормативы ликвидности банка (Н2 и Н3), утверждённые инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». По результатам проведенного по состоянию на 01.01.2018 г. стресс-тестирования риска ликвидности, ни один из сценариев не оказал существенного негативного влияния на состояние риска ликвидности банка, реализация применяемых гипотетических сценариев не привела к нарушению нормативов и снижению портфеля ликвидности ниже минимального значения, установленного Финансовым комитетом банка. В целом можно говорить о достаточном запасе прочности у Банка в отношении рассматриваемого риска. Информация о результатах стресс-тестирования доводится до членов Правления и Совета директоров.

V. Методы снижения риска ликвидности.

В целях снижения риска ликвидности банк использует следующие методы:

- поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для покрытия обязательств банка;
- введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам;
- централизованное управление ликвидностью банка;
- диверсификация пассивов и активов;
- ограничение по размерам сделки (снижение доли крупных ссуд и вкладов в общей структуре портфеля);
- изменение ставок для привлечения краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов);
- разработка и внедрение новых видов депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим банк сроком погашения;
- получение субординированных займов (кредитов);
- увеличение уставного капитала банка;
- прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка со сроками погашения до 30 дней;
- прогнозирование структуры активов и пассивов.

VI. Разработка мероприятий по восстановлению ликвидности.

Внутренним документом банка установлен порядок восстановления ликвидности банка в случае возникновения дефицита ликвидности. Управление риском потери ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций предусматривает следующие процедуры:

- работа с кредиторами по стабилизации ресурсной базы банка (сокращение срока привлечения, повышение ставок, привлечение кредитов Банка России в рамках заключенных договоров и т.п.);
- работа с активами банка по сохранению доходной базы, определению активов, привлекаемых к реализации или передаче в залог;
- проведение мероприятий по поддержанию имиджа банка;
- принятие мер по увеличению Уставного капитала банка;

поддержание контактов с надзорными органами.

VII. Виды и периодичность отчетов по риску ликвидности.

Служба управления рисками банка отвечает за формирование отчетов о величине риска ликвидности. В рамках информирования органов управления банка готовится на ежедневной основе оперативная информация о текущем уровне риска ликвидности. ежемесячно проводится анализ риска, результаты которого доводятся до членов Правления, ежеквартально в рамках сводного отчета по всем рискам информация предоставляется Совету директоров.

Неограниченному кругу пользователей информация банка об уровне риска ликвидности раскрывается путем ежемесячного размещения на официальном сайте банка sberby.ru и Банка России www.cbr.ru в сети интернет отчетной формы 0409135 «Информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации», которая содержит значения нормативов ликвидности на отчетные даты и наличие/отсутствие их нарушений на внутримесячные даты; ежеквартально в рамках публикуемых форм отчетности; ежегодно в рамках годового отчета.

VIII. Контроль за управлением риском ликвидности.

Контроль за соблюдением политики и процедур банка по управлению риском ликвидности возложен на Службу внутреннего аудита.

8. Средства кредитных организаций	194	494	494	494	1,473	2,058	2,454	3,051	3,842	41,106
9. Средства клиентов, из них:	2,003,163	2,051,461	2,117,422	2,237,327	2,343,687	2,906,861	3,405,238	3,772,922	4,330,572	6,349,547
9.1. вклады физических лиц	946,685	994,983	1,060,944	1,160,760	1,264,068	1,816,071	2,292,814	2,647,297	3,153,807	4,732,499
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
11. Прочие обязательства	33,644	33,644	33,644	33,644	34,796	75,329	75,358	75,393	100,641	110,789
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	2,037,301	2,085,599	2,151,560	2,271,465	2,379,956	2,984,248	3,483,050	3,851,366	4,435,055	6,501,447
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	671,473	671,473	671,473	671,473	671,473	671,473	671,473	671,473	671,473	671,473
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-2,003,993	-2,043,004	-284,184	-336,314	-362,426	-655,245	-596,054	-410,721	-431,368	-276,411
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-98.4	-98.0	-13.2	-14.8	-15.2	-22.0	-17.1	-10.7	-9.7	-4.3

на 01.01.2017 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	607,845	607,845	607,845	607,845	607,845	607,845	607,845	607,845	607,845	607,845
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	261	5,785	6,046	10,861	21,321
3. Сеудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	20,276	28,376	568,300	1,639,681	1,711,537	2,035,459	2,491,787	2,933,114	3,337,379	5,734,574

3.1. П категории качества	19,810	27,773	46,667	114,226	185,297	503,543	951,924	1,381,801	1,781,427	4,150,313
4.1. Ценные бумаги, находящиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1. П категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. П категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	38,799	38,799	38,799	39,626	39,640	39,640	39,640	39,640	49,796	49,796
6.1. П категории качества	0	0	0	0	14	14	14	14	10,170	10,170
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	666,920	675,020	1,214,944	2,287,152	2,359,022	2,683,205	3,145,057	3,586,645	4,005,881	6,413,536
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	2,108	2,108	2,108	2,108	3,214	4,116	4,726	5,645	6,864	67,934
9. Средства клиентов, из них:	1,935,926	2,000,963	2,048,020	2,134,639	2,273,377	2,637,895	3,074,550	3,299,951	3,843,277	5,875,483
9.1. вклады физических лиц	949,753	1,014,790	1,059,822	1,146,441	1,268,470	1,607,440	2,033,728	2,250,613	2,777,591	4,192,705
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
11. Прочие обязательства	16,334	16,334	16,334	16,887	40,651	60,013	60,646	60,682	87,115	87,115
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	1,954,368	2,019,405	2,066,462	2,153,634	2,317,242	2,702,024	3,139,922	3,366,278	3,937,256	6,030,537
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	491,367	491,367	491,367	491,367	491,367	491,367	491,367	491,367	491,367	491,367
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-1,778,815	-	-1,342,885	-357,849	-449,587	-510,186	-486,232	-271,000	-422,742	-108,368
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-91.0	-90.9	-65.0	-16.6	-19.4	-18.9	-15.5	-8.1	-10.7	-1.8

Деятельность банка в 2017 г. характеризовалась незначительным опережением прироста привлеченной ресурсной базы (преимущественно за счет средств физических лиц) по отношению к показателю динамики клиентского кредитного портфеля, что привело к увеличению объема свободных денежных средств, значительная часть которых размещалась банком в депозиты Банка России. В отчетном периоде банк исполнял ежемесячно устанавливаемую Финансовым комитетом банка минимальную величину портфеля ликвидности. Значения нормативов ликвидности, установленных Банком России, соответствуют допустимым пределам. Норматив мгновенной ликвидности по состоянию на 1 января 2018 г. составил 142,2%, что на 16,5 п. п. меньше, чем на аналогичную дату прошлого года (минимально допустимое значение – 15%), норматив текущей ликвидности 403,5%, уменьшение на 55 п. п. (минимально допустимое значение 50%), норматив долгосрочной ликвидности на отчетную дату составил 29,7%, снижение на 3 п. п. (максимально допустимое значение 120%). Свободные ликвидные активы, так называемую «подушку безопасности», в течение отчетного года банк продолжил размещать в безрисковые активы – на депозитные счета в Банке России и высоконадежные кредитные организации. Таким образом, сочеталось два критерия – безрисковость вложений и ненулевая доходность.

Уровень риска ликвидности, определяемый в соответствии с Процедурами управления риском ликвидности по итогам года оценивается как «отсутствует».

3.6.4. Рыночный риск.

3.6.4.1. Процентный риск. Под процентным риском Банк понимает риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

риск переоценки – риск, возникающий из-за разницы в сроках погашения или пересмотра ставок активов и обязательств Банка;

базисный риск – риск неравномерного изменения ставок по различным инструментам, возникающий из-за того, что такие изменения происходят в разные моменты времени и разных масштабах;

риск кривой доходности – риск, возникающий из-за изменения наклона и формы кривой доходности в связи с различными по величине и направлению движениями процентных ставок на разных сроках;

риск досрочного погашения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляют органы управления банка, образованные ими коллегиальные органы и уполномоченные подразделения, которые обеспечивают эффективное управление структурой операций банка и соответствующим ей уровнем риска процентной ставки, действуют в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров банка. Процентный риск выявляется с помощью проведения стоимостного анализа активов и пассивов банка и их сопоставления, анализа движения финансовых рынков, тарифной политики банков-конкурентов. Финансовый комитет банка проводит регулярный пересмотр процентной политики на рынке срочных депозитов юридических и физических лиц, а также расчет рекомендуемых ставок кредитования клиентов банка.

Степень подверженности банка процентному риску зависит от чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок, а также соотношения между данными группами активов и пассивов. В связи с этим для оценки процентного риска применяется GAP-метод (метод разрыва между активами и пассивами).

В таблице ниже приведен факторный анализ изменения процентных доходов и расходов в 2017 году по сравнению с 2016 годом, построенный на влиянии следующих факторов:

- изменения среднегодовых остатков по балансовым статьям;
- изменения средних процентных ставок.

Статьи активов/пассивов	фактор объема	фактор процентной ставки	изменение процентных доходов/расходов
Активы			
вложения в долговые обязательства	152	-203	-51
вложения в прочие ЦБ	0	0	0
Размещение средств в кредитных организациях	11,344	-16,014	-4,670
Кредиты клиентам	63,251	-27,880	35,371
Изменение процентных доходов	74,747	-44,097	30,650
Обязательства			
Средства банков	-9,848	-356	-10,204
Средства физических лиц	37,885	-35,444	2,441
Средства корпоративных клиентов	-9,143	5,398	-3,745
Собственные векселя	0	0	0
Изменение процентных расходов	18,894	-30,402	-11,508
Изменение чистого процентного дохода	55,853	-13,695	42,158

По итогам отчетного периода чистый процентный доход увеличился на 42 158 тыс. рублей. В 2017 г. общей тенденцией активных и пассивных операций было постепенное снижение уровня процентных ставок. За счет фактора «процентная ставка» процентные доходы сократились на 44 097 тыс. рублей, процентные расхода – на 30 402 тыс. рублей. Увеличение чистого процентного дохода было обеспечено за счет наращивания объема активных операций, что привело к увеличению процентных доходов на 74 747 тыс. руб.

За счет фактора процентной ставки финансовый результат и капитал банка снизились на 13 695 тыс. рублей, величина риска (процент от капитала) – 1,2% (по итогам 2016 года за счет изменения уровня процентных ставок финансовый результат увеличился на 54 966 тыс. рублей, величина риска – 4,8%).

Уровень процентного риска, определяемый в соответствии с внутренней методикой банка, по итогам года оценивается как «низкий».

3.6.4.2. Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк работает с определенным перечнем иностранных валют – доллар, евро и юань. Валютные активы представлены наличными денежными средствами в кассе банка и денежными средствами в иностранной валюте на корреспондентских счетах банков-корреспондентов, валютные пассивы – вклады физических лиц и остатки на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в иностранной валюте. Финансовый комитет банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска по каждой валюте, с которой работает банк и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Ведется ежедневный контроль за переоценкой всех валютных активов и пассивов, за соблюдением лимитов открытой валютной позиции, в размере, не превышающем 10% от капитала банка, по каждой валюте. В отчетном периоде валютный риск не относился к перечню значимых для банка рисков.

В результате изменения курсов иностранных валют финансовый результат банка и капитал по итогам 2017 года увеличились на 333 тыс. рублей (величина риска 0,03%). Годом ранее влияние данного фактора было отрицательным – 865 тыс. рублей (величина риска 0,1%).

3.6.4.3. Операционный риск. Банк принимает на себя риск, который предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен банку, в результате воздействия операционного риска банковской деятельности. Операционный риск связан с нарушениями процессов осуществления видов деятельности банка, отсутствием надлежащего внутреннего контроля, управления или неэффективности (методической ошибочности) какой-либо технологии осуществления вида деятельности.

Банк применяет следующие способы (методы) минимизации уровня операционного риска:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала. По итогам 2017 года на подготовку и переподготовку персонала банка, а также на получение консультационных услуг образовательного характера направлено 748 тыс. рублей. В банке разработана, утверждена и неукоснительно соблюдается программа подготовки и обучения кадров в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;
- стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска.

Оценка операционного риска производится на основании методики оценки операционного риска, разработанной банком. На основании актуальных вопросов составляются опросные листы, которые заполняются начальниками структурных подразделений ежемесячно. В зависимости от ответов рассчитывается уровень операционного риска. Кроме этого, ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, на основании которой рассчитывается соотношение понесенных убытков к капиталу банка. По итогам отчетного периода величина операционных убытков составила 0,1% от капитала.

Размер операционного риска, рассчитываемый в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 1 января 2018 года составил 94 987 тыс. рублей. Величина совокупных доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, рассчитываемая банком как среднее арифметическое значение за три предшествующих отчетных периода, составила 633 246 тыс. рублей, в том числе чистые процентные доходы – 485 213 тыс. рублей, чистые непроцентные доходы – 148 033 тыс. рублей. Информация о изменении размера операционного риска и его компонентов за отчетный период приведена в подразделе 2.2 «Операционный риск» отчета 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов».

Операционный риск по итогам 2017 года в соответствии с утвержденной в банке методикой оценивается как низкий.

3.6.4.4. Риск несоответствия (Правовой риск) – это риск возникновения у банка убытков, включая упущенную выгоду, обесценения его активов или увеличения обязательств вследствие несоблюдения банком и его работниками действующего законодательства, вступления в силу нормативно-правовых актов, ухудшающих положение банков, наличия пробелов в нормативных актах, регулирующих банковскую и связанную с ним деятельность, а также незаконного нарушения прав банка третьими лицами. Правовой риск является составной частью операционного риска. В отчетном периоде в соответствии с подходами, используемыми банком, правовой риск не относился к значимым в деятельности банка.

Так как этот риск может появиться в силу двусмысленности и неапробированности законов или правил, регламентирующих определенные виды деятельности банка или клиентов, основные усилия по минимизации данного риска в банке направлены на повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников банка. На постоянной основе в банке проводится учеба по всем изменениям в законодательстве и нормативных актах РФ, в том числе Банка России.

В целях снижения правового риска юридическая служба банка осуществляет составление проектов гражданско-правовых договоров (купли-продажи, аренды, субаренды, подряда, о доставке денежной наличности и т.д.), а также занимается анализом поступающих в банк проектов договоров (об оказании услуг, подрядные договоры, межбанковского кредита, о порядке обмена документацией и т.д.). Кроме того, юридическая служба разрабатывает типовые договоры банковского счета, банковского вклада, залога, кредитные договоры, договоры по доставке денежной наличности и т.п., которые используются в банковской деятельности. После заключения договора, осуществляется работа по проверке надлежащего исполнения его условий с целью своевременного вмешательства в случае нарушения контрагентом своих обязательств и недопущения такого нарушения банком. В случае нарушения условий договора контрагентом составляется претензия и направляется ему с установлением срока для устранения допущенного нарушения, либо сразу составляется иск в суд с обязательным приложением ходатайства об обеспечении иска (позволяет создать условия для понуждения контрагента исполнить принятые на себя обязательства, а также упростить исполнение судебного решения в пользу банка в последующем). Критерием выбора между претензией и иском являются требования действующего гражданского законодательства, продолжительность отношений с контрагентом и его надежность, причина ненадлежащего исполнения обязательства и его существенность по условиям соглашения и т.д.

По итогам 2017 года правовой риск оценивается как допустимый. Деятельность банка характеризуется низкой вовлеченностью в судебные разбирательства.

3.6.4.5. Риск потери деловой репутации. Банк принимает на себя риск потери репутации – риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно банка.

В целях управления риском потери репутации в банке соблюдаются рекомендации Банка России относительно информационного содержания WEB-сайта, информация, размещенная на сайте всегда актуальна и достоверна. Также в организационной структуре банка присутствует Отдел маркетинга, в обязанности которого входит своевременное и адекватное реагирование на различные информационные поводы, претензии и предложения клиентов, информирование органов управления банка о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о банке в средствах массовой информации, информирование клиентов о новых банковских продуктах и услугах, об открытии дополнительных офисов обслуживания, доведение до общественности информации о благотворительной деятельности банка, ее участие в социально-значимых проектах, в работе банковских форумах, семинарах.

Также банк соблюдает все требования Банка России к оборудованию мест обслуживания клиентов в части доступности сведений о наименовании кредитной организации, ее местонахождении, режиме работы, оказываемых услугах, курсах иностранных валют, процентных ставках по различным банковским продуктам, тарифах

комиссионного вознаграждения, признаках платежеспособности банкнот и монет. Банк своевременно осуществляет расчеты по поручениям клиентов.

Для снижения риска потери репутации в банке разработаны «Методические рекомендации по управлению риском потери репутации», которые включают в себя:

- «Профессионально – этический кодекс сотрудника Хакасского муниципального банка»;
- «Порядок рассмотрения предложений, заявлений, жалоб клиентов банка», определяющий процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов.

Мероприятиями по контролю за данным риском являются поддержание ликвидности, предотвращение сомнительных операций, формирование устойчивой корпоративной культуры.

По итогам года риск потери деловой репутации оценивается как умеренный. По состоянию на 1 января 2018 анализ индикаторов риска показал отсутствие на текущий момент существенных факторов, способных оказать негативное влияние на финансовое состояние банка вследствие реализации риска потери деловой репутации.

3.6.4.6. Риск информационных технологий. Оценка риска свидетельствует, что в 2017 г. уровень рисков, возникающих при осуществлении банком операций с применением информационных технологий, оценивается как нормальный. В банке реализована система антивирусной защиты, осуществляется идентификация и проверка подлинности субъектов доступа, межсетевое экранирование, резервное копирование информации и другие мероприятия, нацеленные на минимизацию риска информационных технологий.

3.6.4.7. Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Величина убытков, сложившихся в результате реализации регуляторного риска, за отчетный год составила 0,1% от капитала.

По итогам года уровень регуляторного риска оценивается как низкий.

3.6.4.8. Стратегический риск. Под стратегическим риском банк понимает риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка.

При управлении стратегическим риском банк исходит из принципов:

- соответствие стратегических планов характеру, возможностям и размерам деятельности банка;
- внесение оперативных изменений в стратегию развития в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки параметров, характеризующих выполнение поставленных перед банком целей и задач, проведение мониторинга степени их достижения;
- соблюдение принципа коллегиальности при принятии решений по наиболее важным вопросам жизнедеятельности банка и нормативное обеспечение этого принципа.

Стратегический риск по итогам 2017 года в соответствии с утвержденной в банке методикой оценивается как низкий.

3.6.4.9. Риск концентрации. Под риском концентрации банк понимает риск, возникающий в связи с подверженностью банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности банка и его способности продолжать свою деятельность.

Банк ориентируется на следующие принципы в области управления риском концентрации:

- разделение полномочий и ответственности по управлению риском концентрации между руководящими органами и подразделениями;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень риска концентрации и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- стресс-анализ негативных вариантов наступления случаев риска, оценка системы реагирования на данный риск;
- совершенствование механизмов и методов управления риском концентрации.

Риск концентрации по итогам 2017 года в соответствии с утвержденной в банке методикой оценивается как низкий.

3.6.4.10. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых для банка рисков, тестирования его устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

В банке принята Стратегия управления рисками и капиталом (утверждена решением Совета директоров). Перспективную деятельность банка определяет «Стратегия развития ООО «Хакасский муниципальный банк» на период 2015-2019 гг.». В рамках данных документов на плановый период обозначены целевые ориентиры, в том числе по размеру капитала и его достаточности, определены основные количественные и качественные показатели, характеризующие его склонность к риску.

На протяжении 2017 года показатели склонности к риску соответствовали целевым уровням, установленным Стратегией управления рисками и капиталом, значения нормативов достаточности капитала банка не нарушались, имеющегося в распоряжении капитала банка достаточно для покрытия возможных потерь по значимым для банка рискам.

3.7. Информация о политиках и процедурах, применяемых банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

В рамках сделок по уступке прав требований банк решает следующие задачи:

- повышение доходности капитала и показателей его достаточности;
- получение максимального результата при реализации проблемных (просроченных), в том числе признанных не реальными ко взысканию, кредитов, по которым предлагаемая цена превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек.

В отчетном периоде банком была проведена одна сделка по уступке прав требований. Банк выполнял функции первичного кредитора. Уступленное право требования относится к требованию по ссудной задолженности юридического лица.

Сделка по уступке прав требований была совершена с ООО «Первое ипотечное коллекторское агентство». Взаимодействие банка с указанным обществом базировалось на принципе системного подхода к обеспечению максимальной эффективности и соблюдению требований к профессиональной деятельности, что позволяет полностью снизить риск потери деловой репутации. Данная компания не является аффилированным с банком лицом.

Уступка права требования осуществлена на возмездной основе, финансовый результат от сделки составил 48,1 тыс. рублей. Порядок расчетов по договору уступки прав требований не предусматривал отсрочку или рассрочку платежа, у банка отсутствуют вложения в уступленные права требований. Для совершения сделки банк не предоставлял цессионарию ликвидности и (или) обеспечения.

По состоянию на 01 января 2018 г. на балансовых и внебалансовых счетах отсутствуют требования, возникшие в связи с проведением сделок по уступке прав требований.

3.8. Информация по сегментам деятельности банка.

Банк осуществляет деятельность в рамках Сибирского федерального округа, исходя из принципа пропорциональности деление на сегменты банком не осуществляется.

3.9. Информация об операциях со связанными с банком сторонами.

В целях данного документа понятие «связанные с банком стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Банк выделяет следующие группы связанных с банком сторон:

- крупные участники банка. К данной группе отнесены участники банка, которые контролируют банк или оказывают на него значительное влияние.
- управленческий персонал. К данной категории отнесены: члены Совета директоров, Правления и основного кредитного комитета банка.
- прочие связанные стороны. Частные лица и предприятия, относящиеся к категории связанные с банком стороны по иным основаниям.

В ходе обычной деятельности банк проводит операции со своими участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам банка или ключевому управленческому персоналу, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже представлена информация по остаткам на 1 января 2018 года по операциям со связанными сторонами.

Статьи	крупные участники банка	управленческий персонал	прочие связанные стороны
Ссудная задолженность	200,000	19,004	3,091
договорная процентная ставка	11% - 13%	12% - 26%	12% - 22,9%
Резерв под возможные потери	10,000	2,087	83
Прочие активы	120	165	22
Средства клиентов	100,769	35,975	20,303
договорная процентная ставка	0,01% - 10%	0,01% - 8,8%	0,01% - 8,8%
Прочие обязательства	490	1,491	277
Субординированный депозит (договорная процентная ставка: 10%)	345,000	-	-

Все требования банка к связанным сторонам носят срочный характер, просроченная задолженность отсутствует. Списания сумм безнадежной к взысканию ссудной задолженности и дебиторской задолженности в отчетном периоде не производились.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее:

	крупные участники банка	управленческий персонал	прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	260 897	10 587	2 933
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	260 897	9 203	1 749

В 2017 и 2016 годах банк не получал гарантии от связанных с банком сторон. Информация о предоставленных связанным сторонам гарантиях и прочих условных обязательствах кредитного характера представлена ниже.

По состоянию на 01.01.2018:

	крупные участники банка	управленческий персонал	прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные банком	3,286	-	4,788
Прочие условные обязательства кредитного характера	100,000	400	0

Банк не осуществлял вложений в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи), эмитированные связанными с банком сторонами.

У банка отсутствуют выданные субординированные кредиты, выпущенные и приобретенные связанными сторонами долговые обязательства.

Результаты от операций со связанными сторонами, отраженные в «Отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма)», составили:

По итогам 2017 года:

Статьи	крупные участники банка	управленческий персонал	прочие связанные стороны
Процентные доходы	26,220	2,518	408
Процентные расходы	39,628	2,305	733
Изменение резерва на возможные потери по ссудной задолженности	-8,000	-90	-35
Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в иностранной валюте	-3,488	-2,055	-3
Коммиссионные доходы	108	-	546
Прочие доходы	-	-	-
Административные и прочие расходы	23,229	25,925	1,854

Операции (сделки) со связанными с банком сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, при сумме операции менее 2% в соответствии с Уставом ООО «Хакасский муниципальный банк» получают одобрение Советом директоров банка, в иных случаях – решением Общего собрания банка.

3.10. Информация о системе оплаты труда.

В банке утверждена и действует Политика, определяющая систему оплаты труда в ООО «Хакасский муниципальный банк» (утверждена решением Совета директоров 29.12.2014 г., в отчетном периоде вносились изменения в части состава работников, принимающих риски). Основными целями и принципами политики являются:

- защита интересов участников банка;
- повышение ответственности руководителей подразделений банка за результаты работы банка;
- повышение ответственности основного управленческого персонала банка за принятие решений, обеспечивающих реализацию основных направлений развития деятельности банка;
- соответствие установленных правил и процедур стратегии развития банка, а также требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- обеспечение надлежащего контроля за функционированием системы выплаты вознаграждений, в т. ч. за соблюдением установленных правил системы оплаты труда.

В соответствии с Уставом банка утверждение политики оплаты труда в части порядка определения размеров окладов руководителей банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля банка и иным работникам, принимающим решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлечь на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда банка находится в компетенции Совета директоров. Из числа членов Совета директоров назначен директор по вознаграждениям, ответственный за рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Выплата вознаграждений директору по вознаграждениям не предусмотрена.

В отчетном периоде банк не привлекал аудиторские компании в целях получения независимой оценки системы оплаты труда. Отделением Сибирского главного управления Банка России - Национальным банком по Республике Хакасия в 2015 г. были запрошены у банка документы с целью оценки системы оплаты труда в ООО «Хакасский муниципальный банк» на предмет соответствия требованиям Банка России по состоянию на 01.10.2015 г., по итогам рассмотрения документов замечаний и предписаний в адрес банка не поступало.

К работникам, принимающие риски, отнесены Председатель и члены Правления ООО «Хакасский муниципальный банк» (за исключением члена Правления, возглавляющего Службу управления рисками). По состоянию на 01.01.2018 года в состав работников, принимающих риски, входит 7 сотрудников банка.

При распределении фонда оплаты труда размер фонда оплаты труда Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками, Отдела ИОД ФТ и Отдела информационной безопасности не зависит от финансового результата банка и подразделений, принимающих риски. Премирование данной категории работников производится с учетом следующего:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- качество выполнения данными работниками задач, возложенных на них внутренними документами о соответствующих структурных подразделениях;
- в структуре размера оплаты труда нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда.

Банк применяет подходы к определению нефиксированной части оплаты труда, позволяющие обеспечить эффективное управление процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников банка к разумному принятию рисков, эффективного надзора и участия Совета директоров банка в процессах выплат вознаграждений.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели, не используемые для оценки рисков и результатов деятельности, должны быть связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям в частности относятся:

плановые показатели прибыли, доходов, затрат, объём операций;

показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов) и иные.

К качественным (нефинансовым) показателям могут относиться:

соблюдение мер по контролю за рисками, правил внутреннего контроля;

наличие определённых навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;

выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);

другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учётом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски, а также доходности деятельности банка.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается банк в результате их действий, в том числе:

для членов Правления, Председателя Правления, принимающих риски, при расчёте целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда,

применение к членам Правления, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путём определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);

в общем объёме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть составляет не более 50%.

Нефиксированная часть может снижаться до нуля. В целях расчета размера и корректировки отсроченной части денежной выплаты банком принимаются за основу показатели пятилетних стратегических планов, утверждаемых Общим собранием участников банка.

При определении размера вознаграждения членам Правления учитываются показатели, позволяющие оценить деятельность членов Правления, показатели курируемых

подразделений, а также качественные и количественные показатели, учитывающие результаты деятельности банка в целом.

В качестве основных показателей выплаты вознаграждения членам Правления, принимающих риски, по итогам работы за соответствующий период принимаются:

1) финансовый результат банка на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;

2) достигнутые показатели по выполнению бизнес-плана (стратегии) и реализации утвержденной стратегии развития на соответствующий период.

При выплате вознаграждения по итогам работы за год или разовой премии за выполнение особо важной работы членам Правления, принимающим риски, применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (за основу принимается пятилетний стратегический план), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата (или не соответствующему запланированному значению) в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности.

Политикой оплаты труда банка не предусмотрены неденежные формы оплаты.

Дополнительные сведения в отношении работников, принимающие риски:

№ п/п	Показатель	Работники, принимающие риски
1	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	7
2	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий - ежемесячные выплаты по окладам с учетом районного коэффициента и северной надбавки, ежемесячное поощрение за выслугу лет, надбавка за работу в коллегиальном исполнительном органе, оплата отпуска, доплата на питание, материальная помощь раз в год, тыс. руб.	8,425
3	Количество и общий размер стимулирующих выплат - премии, выплачиваемые ежемесячно, ежеквартально, по итогам года и единовременное поощрение, тыс. руб.	7,566
4	Количество и общий размер выходных пособий, тыс. руб.	-
5	Общий размер отсроченных вознаграждений, тыс. руб.	12,224
6	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0
7	Общий размер выплат в отчетном году, тыс. руб.	15,991
8	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, тыс. руб.	10,148
9	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-
10	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-

3.10.1. Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

№	Списочная численность	01.01.2018	01.01.2017	Изменение, человек	Темп прироста, %
1	Работников всего, в том числе:	426	439	-13	-3,0
1.1	основного управленческого персонала (члены Правления)	8	8	-	0

За отчетный год в численности работников банка произошли незначительные изменения, так списочная численность работников уменьшилась на 13 сотрудников, или на 3.0%. Списочная численность основного управленческого персонала не изменилась.

3.10.2. Раскрытие информации о видах выплат

№	Виды выплат	2017	2016	Темп роста, %
1	Краткосрочные вознаграждения (расходы за минусом доходов на содержание персонала со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода)	307,797	273,418	12,6
2	Долгосрочные вознаграждения (расходы за минусом доходов на содержание персонала со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания отчетного периода)	8,487	1,661	411,0

Подавляющий объем выплат (97,3%) относится к краткосрочным вознаграждениям (суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты – оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде).

По итогам 2017 года правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами банка, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдались.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Сидорова

О.Н. Сидорова

Дегилевич

Т.Н. Дегилевич