

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ГринКомБанк»
за 2017 год

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ГринКомБанк» за 2017 год, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за отчетный период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно. Годовая отчетность представлена в тысячах рублей Российской Федерации, учитывает события после отчетной даты и включает сопоставимые между собой показатели за 2017 и 2016 годы.

Банк не является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, не является участником банковской (консолидированной) группы, не имеет дочерних/зависимых организаций.

Банк раскрывает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность путем размещения её в сети Интернет на официальном сайте АО «ГринКомБанк» по адресу: www.greencombank.ru.

1. Общие сведения о Банке.

1.1. Банк создан в 1990 году. Полное фирменное наименование банка – Акционерное общество «ГринКомБанк», сокращенное фирменное наименование - АО «ГринКомБанк» (далее - Банк).

Юридический адрес: Российская Федерация, 664007, Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Франк-Каменецкого, д.8.

Основной государственный регистрационный номер: 1023800000190.

2.Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1.Характер операций и основных направлений деятельности.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии за номером 1184, выданной Банком России 07 сентября 2017 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, включён в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2004 года под номером 125.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк имеет обособленное подразделение – Московский филиал АО «ГринКомБанк» (далее - Московский филиал), шесть внутренних структурных подразделений – один дополнительный офис в г. Усолье-Сибирское, четыре операционных офиса (два в г. Иркутск, один в г. Ангарск, один в п.Хомутово Иркутского р-на Иркутской области, которые открыты Банком в 2017 году) и одну операционную кассу вне кассового узла в г. Иркутске.

Основными направлениями деятельности банка являются привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и размещение привлеченных средств путем кредитования малого и среднего бизнеса, корпоративных клиентов, физических лиц, осуществления операций с ценными бумагами, а также осуществление расчетов физических и юридических лиц, обслуживание экспортно-импортных контрактов.

В 2017 году по рению Совета директоров Банка изменено наименование и местонахождение Банка. Изменения внесены в ЕГРЮЛ.

2.2.Основные показатели и факторы, повлиявшие в 2017 году на финансовые результаты деятельности Банка.

На отчетную дату Банк завершил 2017 год со следующими экономическими показателями¹:

Таблица 1
тыс.руб.

Показатели	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Активы	819 994	1 073 708
Капитал	344 259	451 674
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	357 661	476 365
Чистая ссудная задолженность	282 700	398 915
Нераспределенная прибыль прошлых лет	37 440	2 519
Убыток до налогообложения	233 494	202 666
Убыток за отчетный период	233 232	200 645

Наибольшее влияние на финансовый результат банка оказывают операции по кредитованию, депозитные операции, обслуживание банковских счетов клиентов, операции с ценными бумагами, валютные операции, переводы.

2.3.Согласно Уставу Банка, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается Общим собранием акционеров Банка.

В мае 2017 года на годовом общем собрании акционеров рассматривалась вопрос о распределении прибыли и убытков Банка, о выплате (объявлении), размере, форме, сроке и порядке выплаты дивидендов по результатам 2016 года. Принято решение:

- покрыть убытки Банка за счет безвозмездного финансирования в виде вкладов, предоставленных акционерами в 2016 году, а именно: земельных участков площадью 484 990 кв.м. (оценен сторонами в 210 млн.руб.) и 50 849,00 кв.м. (оценен сторонами в 25 млн.руб.), расположенных по адресам: Московская область, Каширский муниципальный район, с/пос. Знаменское, д.Знаменское и Московская область, Каширский район, ЗАО «Новоселки» соответственно;
- покрыть убытки Банка за счет нераспределенной прибыли;
- не выплачивать дивиденды акционерам по обыкновенным именованным бездокументарным акциям Банка.

2.4. Непрерывность деятельности.

¹Здесь и далее показатели могут отличаться от расчетных показателей за счет округления

У Банка появились условия или события, которые могут вызвать значительные сомнения в способности продолжать непрерывно свою деятельность.

- в предыдущие годы и на отчетную дату Банк показывал значительный убыток. При этом в 2017 году из 233 млн.руб убытка, 215 млн. руб. из-за обесценивания земельных участков по предписаниям Банка России;

- по состоянию на 01 января 2018 года капитал Банка приближен к минимальному значению.

Планы руководства относительно будущих действий в связи с его оценкой способности организации продолжать непрерывно свою деятельность, способных смягчить возможные последствия.

После окончания отчетного периода Банк планирует увеличить уставной капитал за счет выпуска акций. В связи с возникшими обстоятельствами Банком были проведены ряд мероприятий.

27.02.2018 состоялось внеочередное собрание акционеров Банка, на котором были приняты решения о внесении изменений в Устав Акционерного общества «ГринКомБанк» в части количества объявленных акций и об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций объемом 1 млрд. шт. номинальной стоимостью 1 руб. каждая.

Банком разработана и утверждена дорожная карта по увеличению собственных средств Банка, сроки выполнения которой контролируются надзорным подразделением Банка России.

С учетом действующего законодательства, ориентировочные сроки мероприятий, связанных с дополнительным выпуском акций Банка следующие:

- Подготовка информации документов для утверждения решения о выпуске ценных бумаг. Срок – 05 апреля 2018 года.

- Отправка пакета документов для государственной регистрации выпуска акций. Срок – 09 апреля 2018 года.

- Рассмотрение документов ГУ Банка России/государственная регистрация выпуска. Срок 15 мая 2018 года.

- Размещение акций среди потенциальных покупателей (получение заявок и заключение договоров купли-продажи). Срок 15 июля 2018 года.

- Принятие решения Советом директоров Банка об утверждении отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг. Срок 25 июля 2018 года.

- Подготовка и направление в Банк России документов для государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг. Срок 01 августа 2018 года.

- Государственная регистрация отчета об итогах выпуска ценных бумаг, выезд в Банк проверки Банка России по вопросу правомерности оплаты уставного капитала Банка. Срок 21 августа 2018 года.

- Внесение сведений об увеличении уставного капитала В ЕГРЮЛ. Срок 14 сентября 2018 года.

- Приведение в соответствие внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих работу сотрудников Банка в целях исполнения требований, предъявляемых к банкам с универсальной лицензией. Планирование бюджета и разработка стратегии развития банка и стратегии управления рисками. Срок 31 декабря 2018 года.

- Соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России для банков с универсальной лицензией. Обращение с ходатайством в Банк России о продолжении деятельности в статусе банка с универсальной лицензией. Срок - с 01 января 2019 года.

Имеется существенная неопределенность, связанная с тем, что если руководство не сможет значительно увеличить капитал в 2018 году, это может вызвать значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность. Однако руководство считает, что Банк сможет урегулировать данную ситуацию в 2018 году и обеспечить соблюдение всех требований заинтересованных сторон, в связи с чем данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России № 579-П¹, а так же нормативными документами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовка годовой отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражении доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

В Учетной политике Банка закреплены организационные и методологические аспекты бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности Банка для внешних и внутренних пользователей.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями банка, вне зависимости от их места расположения.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости:

- внесённых акционерами в счет вклада в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной с акционерами и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены имущества на дату принятия его к бухгалтерскому учету в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Группы однородных основных средств учитываются по переоцененной стоимости (земельные участки, здания). Остальные основные средства учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, переоценивает группы однородных объектов основных средств по справедливой стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам; для проведения оценки объектов недвижимости Банк привлекает независимых оценщиков.

Начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом, исходя из первоначальной (или восстановительной) стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности определяется один раз в год по рыночным условиям на конец года; для проведения оценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк привлекает независимых оценщиков.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

¹ Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 579-П).

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

На конец отчетного года осуществляется оценка долгосрочного актива, предназначенного для продажи; для проведения оценки объектов Банк привлекает независимых оценщиков. В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта более 10% от балансовой стоимости.

Материальные запасы учитываются по фактической стоимости. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат банка на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость.

Уставный капитал учитывается по номинальной стоимости акций. Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, являются эмиссионным доходом и отражаются в учете как добавочный капитал.

Учёт драгоценных металлов ведется по учётным ценам на аффинированные драгоценные металлы, устанавливаемые Банком России.

Учёт выпущенных банком долговых ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) — принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта (премии). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Долевые ценные бумаги и долговые обязательства (кроме векселей) учитываются по справедливой стоимости.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом учете по учету условных обязательств некредитного характера существенной является величина, достигающая значения 0,5% от собственных средств (капитала) Банка на предыдущую отчетную дату

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы, полученные и уплаченные банком в иностранной валюте, отражаются в балансе по курсу Банка России на дату получения или выплаты и в дальнейшем не переоцениваются.

Все операции отражаются в балансе банка в день совершения операций. Все операции филиала отражаются в балансе филиала в день совершения операций.

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

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в отчетном периоде отсутствовали.

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

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а так же на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном году. Допущения и оценки анализируются на постоянной основе. Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже приведены случаи использования профессионального суждения.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же резервы на возможные потери по прочим операциям.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк формирует в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П².

Оценка ссуд осуществляется по портфелям и на индивидуальной основе.

Определение размера резерва по индивидуальным ссудам осуществляется на основании профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого на основании комплексного анализа деятельности заемщика с учетом финансового положения, качества обслуживания долга и

2 Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - Положение Банка России № 590-П)

прочих существенных факторов. Профессиональные суждения оформляются с периодичностью: на момент выдачи ссуды; в случае поступления информации о возможном изменении кредитного риска; до принятия решения об изменении условий первоначального договора; в момент выхода ссуды из портфеля однородных ссуд; в порядке внутреннего мониторинга.

По ссудам включенным в портфель однородных ссуд профессиональное суждение формируется по портфелю однородных ссуд при наличии соответствующих признаков однородности, без вынесения заключения по каждой ссуде в отдельности. Оценка кредитного риска для целей формирования резерва производится в целом по портфелям однородных ссуд. Размер резерва по каждому портфелю однородных ссуд определяется Банком на основе профессионального суждения и отражает величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, сгруппированных в портфели. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка данных ссуд осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении признаков, условий, являющихся основанием для включения в портфели однородных ссуд.

Резервы на возможные потери Банк формирует в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П³. Банк предусматривает индивидуальную классификацию и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резервов на возможные потери. В портфель однородных требований Банк включает элементы расчетной базы резерва величина каждого из которых не превышает 0,01 % от величины собственных средств (капитала) Банка и при этом совокупная величина задолженности контрагента составляет не более 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка.

В целях определения размера резерва, элементы расчетной базы резерва классифицируются на основании профессионального суждения по пяти категориям качества. Размер резерва определяется в пределах категории качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положения Банка России № 283-П. Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня риска, изменением величины элементов расчетной базы осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности. Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России № 448-П⁴ и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении Банка России № 448-П и утвержденным в Учетной политике Банка.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

Общий объем и состав СПОД за 2017 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме Приложения 11 к Положению Банка России № 579-П.

СПОД проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка

В состав событий, подтверждающих существование на 1 января 2018 года условия, в которых банк вел свою деятельность (корректирующих событий), включены операции, совершенные до даты составления годовой отчетности:

Таблица 2
Состав событий после отчетной даты и их стоимостное значение

Наименование СПОД (корректирующее событие)	Остатки на 01.01.2018	Остатки на 01.01.2018 с учетом СПОД
1. Перенос остатков со счетов «Финансовый результат текущего года» на счета «Финансовый результат прошлого года»		
70601 «Доходы»	393 642 429.79	

3 Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение Банка России № 283-П)

4 Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой 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» (далее — Положение Банка России № 448-П)

70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»	394 537.70	
70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»	18 513 949.45	
70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов»	650 872.29	
70606 «Расходы»	625 618 340.66	
70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»	4 968 995.10	
70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»	19 622 398.01	
70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»	605 390.06	
70611 «Налог на прибыль»	2 982 851.00	
70613 «Доходы от производных финансовых инструментов»	601 731.00	
70614 «Расходы по производным финансовым инструментам»	612 143.00	
70701 «Доходы»		393 642 429.79
70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»		394 537.70
70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»		18 513 949.45
70704 «Положительная переоценка драгоценных металлов»		650 872.29
70706 «Расходы»		625 618 340.66
70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»		4 968 995.10
70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»		19 622 398.01
70709 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»		605 390.06
70711 «Налог на прибыль»		2 982 851.00
70713 «Доходы по производным финансовым инструментам»		601 731.00
70714 «Расходы по производным финансовым инструментам»		612 143.00
2. Передача филиалом остатков со счетов «Финансовый результат текущего года» на счета «Финансовый результат прошлого года» в Головной банк		
<i>В филиале</i>		
30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»		- 11 840 301.76
70606 «Расходы»	11 840 301.76	0.00
30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»		- 2 724 577.32
70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»	2 724 577.32	0.00
70601 «Доходы»	15 647 421.73	0.00
30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»		- 15 647 421.73
70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»	2 456 163.57	0.00
30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»		- 2 456 163.57
<i>В Головном Банке</i>		
30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»		+15 647 421.73
70701 «Доходы»		409 289 851.52
30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»		+2 456 163.57
70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»		20 970 113.02
70706 «Расходы»		637 458 642.42
30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»		+11 840 301.76
70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»		22 346 975.33
30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»		+2 724 577.32
3. Налоги, подлежащие к уплате, согласно налоговой декларации за 2017 год		
60301 «Расчеты по налогам и сборам»		+ 3 412.81
исправительные проводки		- 10 259.00

70706 «Расходы»		637 451 796.23
4. Налоги, подлежащие к возврату из бюджета, согласно налоговой декларации за 2017 год		
60302 «Расчеты по налогам и сборам»		+ 2 982 851.00
70711 «Налог на прибыль»		0.00
4. Расходы, относящиеся к прошлому году, подтвержденные первичными документами полученными в новом году, до даты составления годовой отчетности		
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями»		+100 000.00
70706 «Расходы»		637 551 796.23
Исправительные		
60309 «НДС»		-45.76
70701 «Доходы»		409 289 805.76
5. Документы, датированные прошлым годом и подтверждающие выполнение работ, оказание услуг, относящиеся к прошлому году, полученные в новом году до даты составления годовой отчетности		
70706 «Расходы»		637 924 667.39
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями»		+372 871.16
6. Создание и восстановление резерва		
60324 «Резервы на возможные потери»		+ 38 849.66
70706 «Расходы»		637 963 517.05
62002 «Резервы на возможные потери»		+843 800.00
70701 «Доходы»		410 133 605.76
7. Изменение справедливой стоимости объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности по данным отчета оценщика по состоянию на 01.01.2018		
61911 «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»		+ 953 669.20
70701 «Доходы»		+ 265 574.27
70706 «Расходы»		411 087 274.96
Исправительные		
62001 «Недвижимость для продажи»		-287 574.27
70706 «Расходы»		638 229 091.32
8. Определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года до даты составления годовой отчетности		
61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»		+462 476.44
70716 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»		462 476.44
9. Переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2018		
10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»	1 446 553.61	4 979 922.25
60401 «Основные средства (кроме земли)»	4 979 922.25	0.00
60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»	0.00	1 446 553.61
10. Перенос остатков со счетов «Финансовый результат текущего года» на счет «Прибыль (убыток) прошлого года»		
70701 «Доходы»		411 087 274.96
70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»		394 537.70
70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»		20 970 113.02
70704 «Положительная переоценка драгоценных металлов»		650 872.29
70706 «Расходы»		637 941 517.05
70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»		4 968 995.10
70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»		22 346 975.33
70709 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»		605 390.60
70713 «Доходы по производным финансовым инструментам»		601 731.00
70714 «Расходы по производным финансовым инструментам»		612 731.00
70716 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»		462 476.44
70802 «Убыток прошлого года»		233 232 968.55

3.5. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, а так же на оценку его последствий в денежном выражении.

В 2016 году и в 2017 году для увеличения чистых активов Банк безвозмездно получил от акционера финансовую помощь в виде двух объектов - земельных участков и отразил справедливую стоимость объектов на основании отчетов независимых оценщиков в сумме 210 млн. руб. и 25 млн. руб. соответственно.

В 2017 году Банк получил предписания Банка России, в которых он указал, что оценка объектов по отчетам независимых оценщиков отличается от рыночной стоимости, установленной Банком России. По мнению Банка России, в отчетах оценщиков не проведен анализ фактически возможного, юридически разрешенного и финансового оправданного использования земельного участка, а так же, что использованные в отчетах оценщика объекты-аналоги не сопоставимы по площади с объектами оценки, и несмотря на введенную независимую оценщиком корректировку на площадь, справедливая стоимость объектов равна 18,8 млн.руб. и 17,09 млн.руб. соответственно. В 2017 году на основании предписаний, Банк признал убыток от обесценения в сумме 191,2 млн. руб. и 7,91 млн.руб. соответственно.

В соответствии с учетной политикой Банка, Положением Банка России № 448-П на 01.01.2018 Банком проведена оценка указанных выше объектов на основании отчетов независимого Оценщика ООО «Инвест Оценка+». Справедливая стоимость объектов составила 125,24 млн.руб. и 18,15 млн.руб. соответственно. Учитывая, имеющиеся у Банка предписания Банка России, справедливая стоимость объектов осталась без изменений.

3.6. Основные изменения Учетной политики Банка на 2018 год связаны с изменением действующих или вступлением в силу нормативных документов Банка России. Банк не прекращает применять основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

3.7. Существенных ошибок по каждой статье годовой (бухгалтерской) отчетности за каждый предшествующий период не было.

3.8. Расчёт разводнённой прибыли на акцию не осуществлялся в связи с отсутствием оснований (случаев конвертации всех конвертируемых ценных бумаг банка в обыкновенные акции и исполнения всех договоров купли - продажи обыкновенных акций у банка по цене ниже их рыночной стоимости не было).

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

4.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:

Таблица 3
тыс.руб.

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные денежные средства	44 603	23 426
Средства в Банке России	24 015	38 046
Средства в кредитных организациях	18 428	7 299
Итого	87 046	68 771

Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. Размер обязательных резервов на 1 января 2018 года составил 3 833 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 23 931 тыс. руб.).

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют (рубли, доллары США, иные валюты).

4.2.1. Вложения в долговые обязательства.

Информация об объеме вложений Банка на 01.01.2018, а так же их видов, сроков обращения и величины купонного дохода:

Таблица 4.1
тыс.руб.

Наименование ценной бумаги	Валюта	ISIN	Объем вложенных средств на 01.01.2018		Срок обращения		Купонный доход
			Справедливая стоимость	Уплаченный НКД при покупке	Дата начала размещения	Дата погашения	
Государственные облигации внешнего облигационного займа РФ с погашением в 2030 году	840	XS0114288789	3 004	105	31.03.2000	31.03.2030	7.50%
ИТОГО			3 004	105			

Информация об объеме вложений Банка на 01.01.2017, а так же их видов, сроках обращения и величины купонного дохода:

Таблица 4.2
тыс.руб.

Наименование ценной бумаги	Валюта	ISIN	Объем вложенных средств на 01.01.2017		Срок обращения		Купонный доход
			Справедливая стоимость	Уплаченный НКД при покупке	Дата начала размещения	Дата погашения	
Облигации Федерального займа 26217	810	RU000A0JWV30	3 156	70	28.10.2015	18.08.2021	7.5%
Облигации Федерального займа 26215	810	RU000A0JU4L3	29 133	75	04.09.2013	16.08.2023	7%
Облигации Федерального займа 26212	810	RU000A0JTK38	28 887	200	23.01.2013	19.01.2028	7.05%
Облигации Федерального займа 26207	810	RU000A0JS3W6	11 053	154	22.02.2012	03.02.2027	8.15%

ИТОГО			72 229	499			
-------	--	--	--------	-----	--	--	--

4.2.2. Вложения в долевые ценные бумаги.

Информация на 01.01.2018 об объеме вложений в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов.

Таблица 5.1
тыс.руб.

- акции кредитных организаций:

Сектор экономики	Вид экономической деятельности клиентов	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменения +/-
Третичный	Финансовая деятельность	5 818	0	+5 818

Таблица 5.2
тыс.руб.

- акции предприятий:

Сектор экономики	Вид экономической деятельности клиентов	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменения +/-
Первичный	Добыча полезных ископаемых, из них	20 735	0	+20 735
	- добыча сырой нефти и природного газа	7 693	0	+7 693
	- добыча металлических руд и алмазов	13 042	0	+13 042
Вторичный	Обрабатывающие производства, из них	13 529	0	+13 529
	- металлургическое	1 956	0	+1 956
	- обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	11 573	0	+11 573
	Транспортировка и хранение, из них	2 100	0	+2 100
Третичный	- деятельность воздушного и космического транспорта	2 100	0	+2 100
	Деятельность в области информации и связи, из них	1 326	0	+1 326
	- деятельность в сфере телекоммуникаций	1 326	0	+1 326
	Финансовая деятельность	5 663	0	+5 663
	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 000	0	+1 000
	Деятельность профессиональная, научная и техническая, из них	5 130	0	+5 130
	- консультирование по вопросам управления	5 130	0	+5 130
	Итого:	49 483	0	+49 483

4.2.3. Вложения в производные финансовые инструменты на 01.01.2018 и на 01.01.2017 у Банка не было.

4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

Цель оценки справедливой стоимости - определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены 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.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды) в разрезе:

4.4.1. Видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

Таблица 6
тыс.руб.

Наименование показателей	на 1 января 2018 года			на 1 января 2017 года		
	Требования по ссуде	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Требования по ссуде	Расчетный резерв	Сформированный резерв
Задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	447 702	176 287	165 002	579 196	228 949	180 281
Юридические лица	258 231	120 600	111 822	357 882	175 331	130 311
- финансирование текущей хозяйственной деятельности	181 233	87 721	78 943	258 780	122 291	97 771
- погашение долга по ранее предоставленной ссуде	43 500	26 535	26 535	50 000	25 500	5 000
- приобретение оборудования	0	0	0	129	129	129
- обеспечение заявки участника электронного аукциона	6 250	0	0	21 250	0	0
- приобретение автотранспорта	287	212	212	790	478	478
- приобретение предмета лизинга	21 229	212	212	0	0	0
- учтенные векселя	5 732	5 732	5 732	26 933	26 933	26 933
Индивидуальные предприниматели	8 611	462	462	68 840	6 534	6 534
- финансирование текущей хозяйственной деятельности	6 916	106	106	50 207	5 886	5 886
- строительство	0	0	0	1000	510	510
- приобретение недвижимого имущества	1 695	356	356	16 911	109	109
- приобретение автотранспорта	0	0	0	722	29	29
Учтенные векселя кредитных организаций	12 500	12 500	12 500	60 000	0	0
Межбанковские кредиты	112 126	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 097	3 097	3 097	10 346	8 503	8503
Физические лица	53 137	39 628	37 121	82 128	38 581	34 933
- на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	664	236	236
- ипотечные жилищные ссуды	10 418	10 354	10 354	17 439	5 207	4 755
- автокредиты	4 594	4 483	2 669	6 441	2 721	1 736
- прочие	38 125	24 791	24 098	57 584	30 417	28 206
- требования признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0

4.4.2. Видов экономической деятельности заемщиков *:

Таблица 7
тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	на 01 января 2018 г.		на 01 января 2017 г.	
		Абсолютное значение,	Уд.вес в общей	Абсолютное значение,	Уд.вес в общей

		тыс.руб.	сумме кредитов, в %	тыс.руб.	сумме кредитов, в %
1	2	5	6	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	266 842	100.0%	426 722	100.0%
1.1	По видам экономической деятельности	263 342	98.7%	422 773	99.1%
1.1.1	Добыча полезных ископаемых	0	0.0%	2 992	0.7%
1.1.2	Обрабатывающее производство	75 076	28.1%	19 766	4.6%
1.1.3	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0.0%	15 722	3.7%
1.1.4	Строительство	58 667	22%	37 296	8.7%
1.1.5	Транспорт и связь	21 735	8.2%	23 690	5.6%
1.1.6	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	41 315	15.5%	234 533	55.0%
1.1.7	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	45 195	16.9%	88 149	20.7%
1.1.8	Прочие виды деятельности	21 354	8.0%	625	0.1%
1.2	На завершение расчетов	3 500	1.3%	3 949	0.9%

* без МБК

4.4.3.Сроков, оставшихся до погашения:

Таблица 8.1
тыс.руб.

Наименование показателя	Всего	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) на 01.01.2018									
		Просроченная зад-ть	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
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	447 702	100 165	112 126	0	0	4 780	44 530	89 166	29 953	46 325	20 657
Юридические лица	252 499	59 236	0	0	0	2 651	31 099	79 592	24 073	44 035	11 813
Индивидуальные предприниматели	8 611	0	0	0	0	731	1 464	6 416	0	0	0
Физические лица	53 137	22 697	0	0	0	1 398	11 877	2 979	5 692	2 082	6 412
Учтенные векселя (юридические лица)	5 732	5 732	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя (кредитные организации)	12 500	12 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты	112 126	0	112 126	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 097	0	0	0	0	0	90	179	188	208	2 432

Таблица 8.2
тыс.руб.

Наименование показателя	Всего	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) на 01.01.2017									
		Просроченная зад-ть	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
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	579 196	84 124	2 969	0	17 504	10 509	79 814	138 805	44 146	68 946	72 379
Юридические лица	330 949	65 152	0	0	17 500	5 951	67 859	115 660	20 523	23 304	15 000
Индивидуальные предприниматели	68 840	0	0	0	0	1 638	3 898	12 182	15 405	18 396	17 321
Физические лица	82 128	13 240	2 969	0	4	2 920	8 057	10 963	8 218	6 045	29 712

Учетные векселя (юридические лица)	26 933	5 732	0	0	0	0	0	0	0	21 201	0
Учетные векселя (кредитные организации)	60 000	0	0	0	60 000	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	10 346	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 346

4.4.4. Географических регионов Российской Федерации (без учета сформированных резервов):

Таблица 9
тыс.руб.

Наименование показателей	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Ссуда, ссудная и приравненной к ней задолженность, в том числе:	447 702	579 196
Иркутская область	197 076	346 298
г. Москва	124 500	203 898
Калужская область	0	17 500
Орловская область	11 500	11 500
Красноярский край	12 500	0
Г.Новосибирск	2 126	0

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

Банк не осуществлял в отчетном году финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

4.4.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимы организации и прочие участия.

Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.4.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

Банк не осуществлял в отчетном году операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

4.4.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Банк не осуществлял операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

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

Банк не проводил сделки по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи выкупа и не проводил операции по предоставлению в качестве обеспечения третьим сторонам ценных бумаг по срочным депозитам кредитных организаций.

4.4.10. Информация в отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую.

Указанные операции Банком не проводились.

4.4.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной

стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на 01.01.2018 и на 01.01.2017 отсутствуют.

4.4.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно не используемой в основной деятельности.

По строке 10 и строке бухгалтерского баланса отражены следующие объекты:

Таблица 10
тыс.руб.

Наименование	на 01.01.2018	Доля, %	на 01.01.2017	Доля, %	Изменения +/-
Основные средства из них:					
- здания *	105 637	32.1	119 184	31.3	- 13 547
- земля	12 544	3.8	12 544	3.3	0
- оргтехника	407	0.1	290	0.1	+ 117
- автотранспорт	0	0	0	0	0
- прочие основные средства и оборудование	5 974	1.8	6 089	1.6	- 115
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	6 253	1.9	6 413	1.8	- 160
Материальные запасы	1 194	0.4	1 168	0.1	+ 26
Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности*	197 385	59.9	235 000	61.7	- 37 615
Итого по строке 10	329 394	100	380 688	100.0	- 51 294

*Статьи, значения которых были изменены в результате отражения СПОД.

Изменение в строке 10 произошло за счет того, что Банком реализовано имущество.

4.4.13. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи:

Таблица 11
тыс.руб.

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменения +/-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	47 121	46 640	+ 481

Изменение по строке 11 произошло за счет того, что Банком принято на баланс залоговое имущество.

4.4.14. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, на отчетные даты отсутствуют. Основные средства в залог, для обеспечения обязательств, не передавались.

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

Сооружение (строительство) объектов основных средств в 2017 году не осуществлялось.

4.4.16. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

В отчетном периоде осуществлялось приобретение основных средств, сейфы взломостойкие, комплект маршрутизации и коммутации Cisco, компьютеры, Сортировщики банкнот, Банкомат Wincor-Nixdorf ProCash 2000 XE, на общую сумму 1 288 тыс.руб.

На отчетную дату договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

4.4.17. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Переоценка основных средств проведена по состоянию на 01.01.2018.

4.4.18. Сведения об оценщиках, которые проводили оценку основных средств, объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а так же объектов недвижимости, числящихся на долгосрочных активах, предназначенные для продажи.

Услуги оценки на 1 января 2018 года объектов, оказывали:

1) независимый оценщик ООО «Инвест-Оценка+», ИНН 7704308771, юридический адрес: г. Сергиев Посад, ул. Глинки, д.8А, оф.10 (3 этаж), независимый оценщик Михайлова Алена

Сергеевна, является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», запись в реестре оценщиков 15.08.2014 за № 1411.

2) независимый оценщик Репин Виктор Анатольевич, является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков», запись в реестре оценщиков 13.08.2007 за № 631.

Применяемые оценщиками для оценки справедливой стоимости методы: затратный; доходный; сравнительный. Принятые оценщиками допущения при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных источников): 100% стоимость объектов определена на основе действующих цен активного рынка (продажа, аренда).

4.4.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов (с учетом сформированных резервов) приведена в таблице:

Таблица 12
тыс.руб.

Вид актива	Срок, оставшийся до погашения	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
Прочие активы, номинированные в валюте РФ*					
Финансовые, в том числе		1 996	23.2%	73 836	92.8%
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	до 20 дней	0	0%	0	0%
Расчеты по брокерским операциям	до востр. до 5 дней	585	6.8%	70 036	88.1%
		585	6.8%	48	0.1%
		0	0.0%	69 988	88.0%
Требования по получению процентов	до 30 дней просроченные	1 411	16.4%	3 800	4.7%
		1 149	13.3%	3 398	4.2%
		262	3.0%	402	0.5%
Нефинансовые, в том числе:		6 615	76.8	5 703	7.2
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемы памятные монеты	до востр.	88	1.0%	116	0.1%
		88	1.0%	116	0.1%
Расчёты с дебиторами и кредиторами	до востр. до 30 дней до 90 дней до 180 дней до 1 года свыше 1 года	5 064	58.8%	4 384	5.5%
		2 911	33.8%	2 375	3.0%
		1 611	18.7%	647	0.8%
		447	5.2%	281	0.4%
		0	0.0%	5	0.0%
		40	0.5%	0	0.0%
55	0.6%	1 076	1.4%		
Расходы будущих периодов	до 30 дней до 90 дней до 180 дней до 270 дней до 1 года	1 463	17.0%	1 203	1.5%
		0	0.0%	0	0.0%
		740	8.6%	12	0.0%
		0	0.0%	696	0.9%
		0	0.0%	105	0.1%
		723	8.4%	390	0.5%
ИТОГО в валюте РФ		8 611	100%	79 539	100%
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте					
Финансовые, в том числе		1		0	
Расчеты по брокерским операциям	до востр.	1	0.0%	0	0.0%
		1	0.0%	0	0.0%
ИТОГО в иностранной валюте		1	0.0%	0	0.0%
ВСЕГО		8 612	100%	79 539	100%

Информация о составе дебиторской задолженности приведена в таблице:

Таблица 13

тыс.руб.				
п/п	Вид дебиторской задолженности	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.	Изменение
1	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями * из них:	4 068	11 494	-7 426
1.1	Электроэнергия, тепло, капитальный ремонт	129	120	+9
1.2	Услуги почтовые и связи	8	29	-21
1.3	Аренда	459	484	-25
1.4	Услуги аудиторов	372	465	-93
1.5	Договора купли-продажи	3 097	10 346	-7 249
1.6	Прочие	3	50	-47
2	НДС — уплаченный	1 193	1 224	-31
3	Расчеты по налогам и сборам*	4 489	3 001	+1 488
4	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	22	9	+13
5	Расчеты с прочими дебиторами из них: уплаченная госпошлина	24 702 472	19 525 406	+5 177 +66
	Справочно: резерв на возможные потери, сформированный по дебиторской задолженности*	28 157	27 146	+1 011
6	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 730	1 114	+616
Итого:		36 204	33 367	+2 837

*Статьи, значения которых были изменены в результате отражения СПОД

4.4.20. Информацию об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг. Сведения представлены в таблице:

Таблица 14
тыс.руб.

Наименование вида счета	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменения +/-
	Остаток	Доля в%	Остаток	Доля в%	
Корреспондентские счета	16 614	90.2	6 539	89.6	+10 075
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 814	9.8	759	10.4	+1 055
ИТОГО	18 428	100	7 299	100	+ 11 130

4.4.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов:

Таблица 15.1
тыс.руб.

- физических лиц

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменения, +/-
Средства на текущих счетах физических лиц	4 690	5 795	-1 105
Срочные депозиты физических лиц	327 808	427 228	-99 420
Депозиты физических лиц до востребования	16 963	34 189	-17 226
Прочие привлеченные средства	111	123	-12
Всего	349 572	467 335	-117 763

Таблица 15.2
тыс.руб.

- юридических лиц (расчетные счета)

Сектор экономики	Вид экономической деятельности клиентов	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменения +/-
Первичный	Сельское хозяйство и охота	4 535	2 664	+1 871

	Лесное хозяйство и предоставление услуг в этой области	0	20	-20
	Добыча полезных ископаемых	17 955	3 615	+14 340
Вторичный	Обрабатывающие производства	4 460	3 811	+649
	Строительство	4 529	8 912	-4 383
Третичный	Оптовая и розничная торговля	8 903	13 048	-4 145
	Деятельность гостиниц и ресторанов	9 470	9	+9 461
	Транспорт и связь	1 667	2 151	-484
	Финансовая деятельность	44	6 299	-6 255
	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 358	17 526	-13 168
	Образование и здравоохранение	716	378	+338
	Предоставление прочих видов услуг	2 847	14 840	+11 993
Итого:		59 484	73 273	-13 789

Таблица 15.3
тыс.руб.

- юридических лиц (счета срочных депозитов)

Сектор экономики	Вид экономической деятельности клиента	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменения +/-
Первичный	Добыча полезных ископаемых	8 000	0	+8 000
Третичный	Финансовая деятельность	60 000	60 000	0
Итого:		68 000	60 000	+8 000

Обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг в отчетном периоде отсутствовали.

4.4.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг:

Таблица 16
тыс.руб.

Вид ценной бумаги	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
	Сроки погашения	Балансовая стоимость	Процентная ставка	Сроки погашения	Балансовая стоимость	Процентная ставка
Выпущенные собственные процентные векселя	до востр.- 28.03.2018	1 988	9.2%	до востр.- 27.12.2017	27 289	6.6%-9%

Просроченная и реструктурированная задолженность в отношении исполнения обязательств по собственным векселям банка отсутствует.

4.4.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией 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 кредитной организацией.

У банка отсутствуют обязательства по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств. Выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

4.4.24. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2018 Банк не имел не исполненных обязательств.

4.4.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств представлена ниже в таблице:

Таблица 17
тыс.руб.

Вид обязательства	Срок, оставшийся до погашения	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ*					
Финансовые, в том числе		6 656	41.1%	357	2.3%
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	до востр.	1 229	7.6%	34	0.0%
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	до востр.	5 159	31.9%	71	0.4%
	до 30 дней	0	0.0%	2	0.0%
	до 90 дней	40	0.2%	50	0.3%
	до 90 дней	18	0.1%	19	0.1%
	до 270дней	5100	31.6%	0	0.0%
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	до востр.	8	0.0%	3	0.0%
Обязательства по прочим операциям	до 30 дней	84	0.5%	27	0.2%
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	до востр.	176	1.1%	222	1.3%
Нефинансовые, в том числе:		7 530	46.6%	16 898	97.9%
Расчёты с дебиторами и кредиторами*		7 530	46.5%	8 595	49.8%
	до востр.	4 993	30.9%	6 053	35.1%
	до 30 дней	2 411	14.9%	2 541	14.7%
	до 90 дней	126	0.8%	0	0.0%
	до 1 года	0	0.0%	1	0.0%
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера*	до востр.	0	0.0%	8 303	48.1%
ИТОГО		14 186	87.7%	17 255	100%
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ*					
Финансовые, в том числе		1 991	12.3%	0	0.0%
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	до востр.	1 991	12.3%	0	0.0%
ИТОГО (в иностранной валюте_		1 991	12.3%	0	0.0%
ВСЕГО		16 177	100%	17 255	100%

*Статьи, значения которых были изменены в результате отражения СПОД

Информация о составе кредиторской задолженности приведена в таблице:

Таблица 18
тыс.руб.

п/п	Вид дебиторской задолженности	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.	Изменение
1	НДС - полученный*	126	474	-348
2	Расчеты по налогам и сборам *	2 404	1 426	+978
3	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 487	4 293	-806
4	Расчеты с прочими кредиторами:	345	733	-388
4.1	Расчеты с агентством по страхованию вкладов	294	662	-368
4.2	Расчеты с прочими кредиторами	51	71	-20
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями *	120	379	-259
6	Резерв на возможные потери*	28 157	27 146	+1 011
7	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 048	1 289	-241

Итого:	35 687	35 740	-53
--------	--------	--------	-----

*Статьи, значения которых были изменены в результате отражения СПОД.

4.4.26. Информация о величине уставного капитала банка.

Размер уставного капитала банка на 1 января 2018 года составляет 304 967 тыс. руб., состоит из оплаченных 304 967 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, каждая из которых имеет номинальную стоимость 1 рубль:

Таблица 19
тыс.руб.

Акционер	Доля участия в уставном капитале на 01.01.2018, в процентах %
Раймулов Мурат Асанович	10.00
Алябьева Элина Андреевна	10.00
Бербенёв Николай Владимирович	10.00
Иванов Сергей Николаевич	10.00
Котова Екатерина Вячеславовна	10.00
Саушкина Ольга Анатольевна	10.00
Свирин Александр Александрович	10.00
Трошин Роман Сергеевич	10.00
ООО «Инвестпрогресс»	9.99
Солошнев Игорь Иванович	8.86
Попова Ирина Александровна	1.15
Итого	100

Изменения в составе акционеров в 2017 году в балансе Банка не отражались.

Доля, принадлежащая банку, отсутствует. Обязательства банка по выплате ее участнику (участникам), подавшему заявление о выходе из кредитной организации, действительной стоимости его доли в уставном капитале кредитной организации отсутствуют.

Права акционеров, вытекающие из обыкновенных именных бездокументарных акций закреплены Уставом банка, ограничения по акциям Уставом банка не предусмотрены.

Отсутствуют: акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции; обязательства по опционам; акции, принадлежащие банку на праве собственности.

5.Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

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

Таблица 20
тыс.руб.

Актив	за 2017 год		за 2016 год	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
По ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, в т.ч.	258 956	248 237	486 391	608 732
- по начисленным процентным доходам	3 684	8 178	2 367	6 117
Резерв по прочим потерям, в т.ч.	20 374	23 928	76 574	127 088
-по внебалансовым обязательствам кредитного характера	6 990	7 013	7 630	7 769
-по прочим активам	12 364	13 784	53 635	113 133
-резерв по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, средствам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 020	3 131	15 309	6 186

5.2.Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков:

Таблица 21
тыс.руб.

Наименование	За 2017 г.	За 2016 г.	Изменения +/-
Доход от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	16 300	16 083	+217
Расход от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1 423	2 697	-1 274

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

Изменений налоговых ставок, введения новых налогов в отчетном периоде не было.

5.4.Информация об основных компонентах расхода по налогу:

Таблица 22
тыс.руб.

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменения +/-
НДС уплаченный	2 934	2 688	+246
Транспортный налог	9	52	-43
Земельный налог	5 719	1 068	+4 651
Налог на имущество	2 637	2 945	-308
Плата за загрязнения окружающей среды	22	22	0
Налоги по долевым ценным бумагам	59	0	+59
Налог на прибыль	462	0	0
Итого:	11 842	6 775	+5 067

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

Изменений налоговых ставок, введения новых налогов в отчетном периоде не было.

5.6.Информация о вознаграждении работникам.

Общие расходы на оплату труда сотрудникам банка, включая соответствующие налоги составили:

Таблица 23
тыс.руб.

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменения +/-
Оплата труда работников	52 267	63 381	-11 114
Налоги в виде начислений на заработную плату	15 363	18 026	-2 663
Подготовка и переподготовка кадров	289	226	+63

Другие расходы на содержание персонала	183	118	+65
Итого:	68 102	81 751	-13 649

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

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет расходов по указанным областям.

5.8. Прочая информация.

В целях оптимизации организационной структуры Правлением Банка в отчетном периоде принято решение о прекращении операций и закрытии двух операционных офисов в г. Усолье-Сибирское, одного операционного офиса в п. Белореченский Усольского района Иркутской области, а так же закрытии дополнительного офиса в г. Ангарске и дополнительного офиса в г. Иркутск.

Советом директоров Банка принято решение о продаже помещения закрытого операционного офиса в п. Белореченский. Банком проведен аукцион по продаже помещения. Помещение продано на торгах.

Прочее выбытие основных средств в отчетном году произошло по причине морально устаревшей и пришедшей в негодность оргтехники, мебели.

6. Сопроводительная информация к статьям отчёта об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808.

6.1. Управление капиталом банк осуществляет исходя из безусловного соблюдения требований законодательства в отношении размера и составных частей капитала кредитных организаций, в целях его увеличения с использованием максимально возможного количества инструментов, предусмотренных нормативными документами и доступных банку для применения в отчётном периоде.

6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала:

Таблица 24
тыс.руб

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки и	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	307 467	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	297 267	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	297 267
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	10 200	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	148 789
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	477 056	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	148 789
2.2.1			60 000	из них: субординированные кредиты	X	60 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	329 394	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	0	X	X	X

	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
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	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в	3, 5, 6, 7	301 128	X	X	X

	ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,					
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Банк обеспечивает безусловное соблюдение действующих требований к достаточности капитала и предпринимает необходимые действия для обеспечения достаточности капитала в будущей деятельности. Данные по отчетности на начало и конец отчетного периода сопоставимы. Банк включает в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели ОВМ*, ОВТ*, О* в соответствии с п.3.6 Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

6.3. В отчетном периоде в капитале были признаны убытки от обесценения активов всего в размере 7 223 тыс.руб., включая в том числе по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 10 786 тыс.руб., по иным активам были признаны суммы восстановления обесценения активов (восстановление резервов на возможные потери) в размере 3 541 тыс.руб. по условным обязательствам кредитного характера - в размере 22 тыс.руб.

6.4. В январе 2017 года Банк получил предписание Банка России, по оценке земельного участка, полученного Банком в качестве безвозмездной помощи для увеличения чистых активов. В предписании указано, что оценка независимого оценщика отличается от рыночной стоимости, установленной Банком России. По мнению Банка России, в Отчете оценщика не проведен анализ фактически возможного, юридически разрешенного и финансового оправданного использования земельного участка, а так же, что использованные в Отчете оценщика объекты-аналоги не сопоставимы по площади с объектом оценки, и несмотря на введенную независимую оценщиком корректировку на площадь, справедливая стоимость равна 18,8 млн.руб. На основании предписания, Банк признал убыток от обесценения в сумме 191,2 млн. руб., у Банка возникли основания для финансового оздоровления. 15.03.2017 г. Банк привел величину собственных средств (капитала) в соответствии с учредительными документами, одновременно, устранив причины возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Источником увеличения собственных средств (капитала) Банка явилась финансовая помощь акционера Банка ООО «ИнвестПрогресс». Нарушения были устранены.

7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации (Базель III) к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года N 283-П.

По состоянию на 1 января 2018 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 32,8%. На 01.01.2017 указанный показатель составил 32,7%. Значительных изменений значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

Банк не входит в число кредитных организаций, которые обязаны соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

8.Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.

8.1.Денежные средства, имеющиеся у банка, но не доступные для использования представляют собой обязательные резервы, депонируемые в Банке России для целей регулирования общей ликвидности банковской системы. Сведения о размере обязательных резервов приведены в пункте 4.1 настоящей Пояснительной информации.

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

8.3. Неиспользованных, в связи с наличием ограничений, кредитных средств в отчетном периоде не было.

8.4.Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей представлены в таблице.

Таблица 25

тыс.руб

Потоки	за 2017 год	за 2016 год
Поступления процентных платежей	79 624	135 941
Поступление комиссионных платежей	22 097	26 225
Поступление от операций с иностранной валютой	14 877	13 386
Поступления прочих операционных доходов	6 381	9 105
Поступления по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	6 021	4 575
Возмещение по налогам	0	0
Всего	129 000	189 232

Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей представлены в таблице.

Таблица 26

тыс.руб

Потоки	за 2017 год	за 2016 год
Проценты уплаченные	26 998	71 728
Комиссии уплаченные	4 737	4 767
Операционные расходы	111 315	123 790
Расход по налогам	12 352	33
Всего	155 402	200 318

8.5.Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов приведена в п.10 настоящей Пояснительной информации.

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

9.1. Банк принимает следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, включая валютный и процентный, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, потери деловой репутации, регуляторный риск, стратегический риск, риск ПОД/ФТ.

Направления концентрации рисков и источники их возникновения соответствуют основным направлениям деятельности банка: кредитование, привлечение ресурсов, расчетно-кассовое обслуживание, осуществление валютных операций.

Банк выделяет в качестве наиболее значимых следующие направления деятельности и связанные с ними риски: кредитование - кредитный риск, операции с ценными бумагами – рыночный риск, расчетно-кассовое обслуживание - операционный риск.

Источники по кредитному, рыночному, валютному, процентному, операционному, правовому и репутационному рискам, риску ликвидности:

по кредитному риску - неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;

по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;

по валютному риску - обесценение вложений в иностранную валюту и/или драгоценные металлы вследствие непредвиденного изменения курса в связи с появлением неблагоприятных тенденций в мировой экономике или политике;

по процентному риску - несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой; несовпадения степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам - для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения;

по операционному риску - нарушение процедур проведения банковских операций служащими банка вследствие некомпетентности, непреднамеренных действий (или бездействия); ненадлежащая организация деятельности, ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утеря документов и пр.;

по правовому риску - несоответствие внутренних документов банка законодательству, неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности банка вследствие действий служащих или органов управления банка; нарушение банком условий договоров; несовершенство правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами банка условий договоров;

по репутационному риску - недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации; отсутствие во внутренних документах банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, неспособность минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора; недостатки в кадровой политике банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего"; возникновение у банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

по риску ликвидности - несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

9.2. В процессе управления рисками задействованы следующие подразделения и сотрудники:

Сотрудники отделов/подразделений банка - информирование непосредственных руководителей и/или ответственных сотрудников о фактах реализации (возможной реализации) банковских рисков; о фактах реализации (фактах возможной реализации) рисков, связанных с противодействием легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

Руководители отделов/подразделений банка — организация и контроль деятельности своих подразделений/отделов в соответствии с действующим законодательством, внутренними нормативными документами банка; мониторинг потерь (потенциальных, реальных) от реализации банковских рисков; участие в разработке и/или разработка мер по ограничению и/или снижению (минимизации) банковских рисков;

Отдел мониторинга и контроля - проверка оценки кредитного риска и формирования резерва по выданным ссудам, контроль классификации ссудной и приравненной к ней задолженности,

своевременного и правильного создания, изменения, уточнения расчетного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков, контроль за правильностью оформления кредитной документации на стадии принятия решения о выдаче кредита и в порядке мониторинга - в период действия кредитного договора, разработка внутренних документов банка по оценке кредитного риска;

Ответственный сотрудник по правовым вопросам - осуществляет анализ и оценку правового риска и риска потери деловой репутации;

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) – контроль и управление ликвидностью Банка; контроль за соблюдением плановых и состоянием фактических нормативов; контроль и анализ доходности активных и затратности пассивных операций; анализ структуры активов и пассивов Банка; установление тарифов; разработка новых видов продуктов и услуг; формирует рекомендации по соблюдению текущей и прогнозной ликвидности; по соблюдению нормативов; по управлению активами-пассивами, в т.ч. по мерам, которые должны быть приняты для совершенствования механизма управления активами и пассивами и банковскими рисками в целях повышения эффективности деятельности Банка.

Главный кредитно-депозитный комитет – принимает решения относительно размера кредитного риска по сделкам кредитного характера в пределах делегирования полномочий, принимает решения об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд; управление кредитным риском в пределах делегирования полномочий.

Служба управления рисками - аккумулирование информации по выявлению фактов банковских рисков, оценка, мониторинг и анализ банковских рисков, регулярное информирование руководства банка о величине банковских рисков; участие и/или разработка внутренних документов банка по управлению банковскими рисками; участие в разработке мер по ограничению и/или снижению (минимизации) банковских рисков, проверка соответствия уровня риска установленным лимитам, мониторинг исполнения мероприятий по ограничению и (или) снижению (минимизации) банковских рисков, координирует и контролирует работу подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, осуществляет оценку рисков, присущих деятельности Банка на предмет их значимости;

Служба внутреннего аудита – осуществляет оценку эффективности системы управления рисками и капиталом Банка, осуществляет проверку деятельности Службы управления рисками; информирует Совет директоров и исполнительные органы Банка о результатах оценки эффективности системы управления рисками, о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для устранения недостатков;

Служба внутреннего контроля – выявление регуляторного риска, учёт событий, связанных с регуляторным риском; мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, вырабатывает соответствующие рекомендации (предложения), обеспечивающие снижение уровня выявленных регуляторных рисков, мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

Председатель Правления банка (заместители Председателя Правления) - утверждение внутренних документов и изменений к ним, утверждение планов мероприятий (комплекса мероприятий) и обеспечение принятия мер, необходимых для: предотвращения длительного нахождения банка под воздействием чрезмерных банковских рисков; минимизации последствий критических (кризисных) ситуаций в случае реализации банковских рисков;

Правление банка - определение направлений в системе управления банковскими рисками, принятие решений, направленных на создание условий для эффективного функционирования системы управления банковскими рисками, реализацию целей, задач и принципов управления банковскими рисками, совершенствование системы управления банковскими рисками и системы внутреннего контроля в целях эффективного выявления и мониторинга банковских рисков, осуществление мероприятий для критических (кризисных) ситуаций, текущее управление рисками, в том числе выполнение ВПОДК (внутренних процедур определения достаточности капитала) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне; контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью; утверждают процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс – тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, принимает решения относительно размера кредитного риска по сделкам кредитного характера в пределах делегирования полномочий; принимает решения об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд; управление кредитным риском в пределах делегирования полномочий.

Совет директоров банка - формирование корпоративной культуры управления банковскими рисками; принятие решений, направленных на создание организационной структуры,

обеспечивающей выполнение целей, задач и принципов управления банковскими рисками; утверждение внутренних документов, определяющих организацию деятельности банка и влияющих (определяющих) на организацию и управление банковскими рисками (политик, делегирование полномочий, стратегии развития, стратегии управления риском и капиталом и т.д.), лимитов банковских рисков, планов мероприятий для критических (кризисных) ситуаций; осуществляет не реже одного раза в год оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций; рассматривает не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом:

- принятие банком рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
 - исполнения банком взятых на себя обязательств;
 - минимизация (либо исключение) неблагоприятного воздействия рисков на деятельность банка,
- а также:
- эффективное управление капиталом (в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) с учётом стратегических целей и задач банка, в целях покрытия рисков банка;
 - централизация и эффективное управление банковскими рисками;
 - оперативность информирования органов управления банком об изменениях состояния и размера банковских рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях;
 - открытость и понятность системы управления рисками;
 - активное участие, взаимодействие в процессе управления банковскими рисками, а также неукоснительное исполнение требований внутренних документов по управлению банковскими рисками всеми сотрудниками и подразделениями банка;
 - исключение вовлечения банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, а также недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструментов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

9.4. Процесс управления рисками в банке состоит из выявления и идентификации риска, оценки (измерения) риска, стресс-тестирования (для кредитного, процентного, рыночного риска, риска ликвидности), мониторинга риска, разработки и осуществления мероприятий для минимизации риска.

9.5. Политика банка в области управления и снижения банковских рисков предусматривает:

- лимитирование: лимиты на осуществление банковских операций, лимиты по срокам размещения, лимиты риска, лимиты структурным подразделениям (лимиты банковских операций); перечень лимитов – открытый, может быть дополнен и/или изменён;
- ограничение и разграничение полномочий по принятию решений;
- оперативное принятие надлежащего управленческого решения в случае угрозы значительного влияния риска на деятельность банка;
- всесторонний и многоуровневый контроль;
- прогнозирование последствий вероятных экстремальных ситуаций посредством проведения стресс-тестирования;
- осуществление комплекса мероприятий в непредвиденных ситуациях.

9.6. Внутренняя отчётность по рискам включает в себя сообщения о фактах реализации рисков, информацию о состоянии (размере) того или иного вида риска для исполнительных органов банка.

Отчетность ВПОДК формируется службой управления рисками на регулярной основе:

•Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению, Председателю Правления ежегодно.

•Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления ежегодно.

•Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются:

•Совету директоров - ежеквартально;

• Правлению, Председателю Правления - не реже одного раза в месяц.

•Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

9.7. Информация об объемах требований к капиталу.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

Таблица 27

	Минимально допустимое значение	По состоянию на 01.01.2018г.	За 2017 год		
			Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	8,0%	33,0%	22,8%	37,2%	32,5%

В течение 2017г. Банк соблюдал требования к достаточности капитала на ежедневной основе.

9.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Риск концентрации - 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.

Риск концентрации определяется в рамках кредитного риска, риска ликвидности, в рамках рыночного риска.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов, отраслей экономики.

Основным инструментом управления риском концентрации, являются лимиты, ограничивающие риск концентрации, и сигнальные значения к ним, которые устанавливаются по решению уполномоченных органов Банка, согласно делегированных полномочий и доводятся до ответственных подразделений путем формирования Распоряжений по Банку, подписанных Председателем Правления Банка/Заместителя Председателя Правления.

Службой управления рисками на ежедневной основе осуществлялся мониторинг показателей риска концентрации.

Основой управления риском концентрации в рамках кредитного риска служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, направленных на ограничение риска концентрации – Н6, Н7, Н25), а также анализа заемщиков по факту принадлежности их к основным секторам экономики и географическим зонам.

Наспределение кредитных требований по секторам экономики и географическим зонам приведено в п.п. 4.4.2 и 4.4.4 соответственно.

Основой управления риском концентрации в рамках риска ликвидности служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, направленных на ограничение риска – Н2, Н3, Н4), а также соблюдения лимитов, установленных по Банку, по направлениям деятельности.

В рамках рыночного риска, риск концентрации определяется как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов; концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям, а также видов ценных бумаг.

При формировании портфеля ценных бумаг Банк стратегически ориентируется на ликвидные ценные бумаги надежных эмитентов – рублевые облигации федерального займа (ОФЗ), купонные облигации Банка России (КОБР), облигации входящие в Ломбардный список Банка России; вложения в акции, входящие в базу расчета индекса ММВБ и РТС (в том числе устанавливается ограничение на одного эмитента); вложения в акции, входящие в базу расчета индексов акций второго эшелона Московской биржи (в том числе устанавливается ограничение на одного эмитента).

Данные о вложениях Банка в ценные бумаги по секторам экономики приведено в п.4.2.2.

Состояние отраслей, в которой осуществляется деятельность эмитентов оценивается как отрасли с удовлетворительной экономической ситуацией и достаточно устойчивыми показателями.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности банка, типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов:

Информация о значениях на отчетную дату максимальных кредитных рисков (обязательных

нормативов Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, установленных Банком России) приведена в форме № 0409813 “Сведения об обязательных нормативах”.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», используемая при расчете значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), за исключением норматива финансового рычага (Н1.4) приведена в подразделе 2.1 раздела 2 Формы 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)”.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов, видов финансовых инструментов и другим факторам приведены ниже:

Таблица 28.1
тыс.руб.

Наименование актива	тыс.руб.								
	на 1 января 2018 г.								
	Сумма, тыс.руб.	В том числе с просроченными сроками погашения				Реструктурированная задолженность	Резерв на возможные потери		
		Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчетный	Сформированный	
До 30 дней	От 31 до 90 дней		От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней					
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ссуда, ссудная и приравненной к ней задолженность, в том числе:	447 702	124 372	0	0	20 379	103 993	92 057	176 287	165 002
Юридические лица	252 499	70 736	0	0	11 500	59 236	82 578	114 868	106 090
Индивидуальные предприниматели	8 611	0	0	0	0	0	0	462	462
Физические лица	56 234	35 404	0	0	8 879	26 525	9 479	42 725	40 218
Учтенные векселя	5 732	5 732	0	0	0	5 732	0	5 732	5 732
Требования к кредитным организациям	124 626	0	0	0	0	12 500	0	12 500	12 500
Денежные требования по сделкам финансирования по уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по приобретенным по сделкам правам (требованиям) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	3 097	0	0	0	0	0	0	3 097	3 097
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 28.2
тыс.руб.

Наименование актива	на 1 января 2017 г.								
	Сумма, тыс.руб.	В том числе с просроченными сроками погашения					Реструктурированная задолженность	Резерв на возможные потери	
		Всего	В том числе по срокам просрочки					Расчетный	Сформированный
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ссуда, ссудная и приравненной к ней задолженность, в том числе:	579 196	103 144	42	14 169	12 407	76 526	202 009	228 949	180 281
Юридические лица	330 949	75 152	0	10 100	12 400	52 652	171 431	148 398	103 378
Индивидуальные предприниматели	68 840	0	0	0	0	0	16 220	6 534	6 534
Физические лица	82 128	22 218	0	4 069	7	18 142	14 358	38 581	34 933
Учтенные векселя	26 933	5 732	0	0	0	5 732	0	26 933	26 933
Требования к кредитным организациям	60 000	0	0	0	0	0	0	0	0
Денежные требования по сделкам финансирования по	0	0	0	0	0	0	0	0	0

уступку денежного требования (факторинг)									
Требования по приобретенным по сделкам правам (требованиям) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	10 346	42	42	0	0	0	0	8 503	8 503
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Таблица 29
тыс.руб.

Наименование показателей	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Требования по ссуде	Удельный вес	Требования по получению %-х доходов	Требования по ссуде	Удельный вес	Требования по получению %-х доходов
Задолженность по ссуде и процентам по данным ссудам*	337 702	100.00%	2 947	579 196	100.00%	8 280
Категории качества						
I категория	2 208	0.65%	3	110 547	19.09%	845
II категория	73 287	21.70%	1 335	89 435	15.44%	1 401
III категория	88 147	26.10%	0	131 364	22.68%	1 253
IV категория	45 562	13.49%	0	104 397	18.02%	244
V категория	128 498	38.05%	1 609	143 443	24.77%	4 537
Задолженность по ссудам акционеров (участников) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0.00%	0	0	0.00%	0
Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего в том числе:	0	0.00%	0	0	0.00%	0
акционерам (участникам)	0	0.00%	0	0	0.00%	0
Расчетный резерв	176 287	100.00%	1 627	228 949	100.00%	4 944
Расчетный резерв с учетом обеспечения	165 002	93.60%	1 627	180 281	77.74%	4 479
Фактически сформированный резерв, всего в том числе:	165 002	100.00%	1 627	180 281	100.00%	4 479
II категория	1 050	0.64%	18	1 174	0.65%	21
III категория	10 874	6.59%	0	23 630	13.11%	181
IV категория	26 938	16.33%	0	27 537	15.27%	124
V категория	126 140	76.45%	1 609	127 940	70.97%	4 153
Величина сформированных резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности	220 753			154 639		
Величина восстановленных резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности	249 088			127 875		

*- Без учета требований к Банку России.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Таблица 30.1
тыс.руб.

Наименование	на 01.01.2018			
	Залоговая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения принятого в уменьшение расчетного резерва	
			1 категория	2 категория
Обеспечение всего, в том числе:	636 140	845 660	0	135 218
недвижимость в т.ч.	519 229	692 046	0	129 535
- квартира, дом	114 322	168 331	0	112 906
- земельный участок	84 841	106 729	0	4 504
- гараж	4 235	4 397	0	4 397
- нежилое помещение	277 088	324 839	0	4 953
- судно маломерное	12 295	21 275	0	2 775
- самолет	0	0	0	0
- прочее	26 448	66 475	0	0
оборудование и транспортные средства в т.ч.	82 006	109 917	0	5 683
- автобус	0	0	0	0
- автомобиль легковой	36 134	42 947	0	5 006
- автомобиль грузовой	29 146	41 516	0	677
- спец.техника	9 413	12 947	0	0
- оборудование	7 313	12 507		0
прочее обеспечение	34 905	43 697	0	0
Поручительство и банковские гарантии	539 250	0	0	0

Таблица 30.2
тыс.руб.

Наименование	на 01.01.2017			
	Залоговая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения принятого в уменьшение расчетного резерва	
			1 категория	2 категория
Обеспечение всего, в том числе:	2 175 041	1 710 872	0	496 181
недвижимость в т.ч.	987 764	1 423 245	0	474 580
- квартира, дом	159 627	195 298	0	91 150
- земельный участок	283 611	346 041	0	2 320
- гараж	1 550	3 283	0	3 283
- нежилое помещение	489 773	767 629	0	377 827
- судно маломерное	12 295	23 000	0	0
- самолет	0	0	0	0
- прочее	40 908	87 994	0	0
оборудование и транспортные средства в т.ч.	180 489	240 516	0	21 601
- автобус	2 476	3 426	0	0
- автомобиль легковой	67 752	85 353	0	16 476
- автомобиль грузовой	41 763	60 064	0	5 125
- спец.техника	66 805	89 255	0	0
- оборудование	1 693	2 418	0	0

прочее обеспечение	19 776	44 693	0	0
Поручительство и банковские гарантии	987 012	0	0	0

Главным оценочным показателем в отношении обеспечения в виде залога имущества является его ликвидность. При оценке его справедливой стоимости, банк использует различные независимые (не менее двух) источники информации, в том числе полученные от независимых оценщиков. Проверка и оценка взятого в залог имущества осуществляется ежеквартально.

Банк не осуществляет реализацию залогового имущества и не имеет обязательств по возврату обеспечения.

9.9. В оценке требований к капиталу в отношении операционного риска Банк руководствуется подходами Положения Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П “О порядке расчета размера операционного риска”. Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и не процентных), используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска:

- для целей расчёта требований капитала на покрытие операционных рисков в 2017 году использовалась сумма чистых процентных и не процентных доходов в размере 127 343 тыс. руб.,
- размер требований к капиталу в отношении операционного риска в 2017 году составил 19 101 тыс. руб.

Для предотвращения и/или минимизации операционных рисков банком используются следующие методы:

- персонализация ответственности за каждую операцию, разграничение доступа, разделение функций по проведению операций, делегирование прав;
- осуществление контроля;
- повышение квалификации и профессионального уровня знаний, регулярное тестирование персонала банка;
- автоматизация процессов и повышение надёжности информационных систем (резервный сервер, централизованное хранение данных и пр.).

9.10. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

В оценке требований к капиталу в отношении рыночного риска Банк руководствуется подходами Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”. В расчет рыночного риска включается сумма величин фондового, процентного, товарного и валютного риска.

На 01.01.2018:

- величина фондового риска - 9 040 тыс. руб.;
- величина процентного риска – 375 тыс. руб.;
- величина товарного риска - 0 тыс. руб.;
- величина валютного риска – 1 369 тыс. руб.

Совокупная величина рыночного риска, включаемая в расчет нормативов достаточности капитала, по состоянию на 01.01.2018 составила 134 800 тыс. руб.

Оценка величины фондового риска осуществляется Банком в отношении обыкновенных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по текущей справедливой стоимости), а также производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются обыкновенные акции. Размер совокупного портфеля долевых ценных бумаг представлен в разделе 4 настоящей Пояснительной записки.

Оценка величины процентного риска осуществляется Банком в отношении долговых ценных бумаг – еврооблигаций Министерства Финансов РФ. Размер портфеля долговых ценных бумаг представлен в разделе 4 настоящей Пояснительной записки.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или превысит 2 процента.

Величина валютного риска определяется согласно Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

По состоянию на 01.01.2018 суммарная величина открытых позиций во всех валютах составила 5,13% (17 117 тыс.руб. по курсам ЦБ РФ) от размера собственного капитала Банка.

9.11. Информация об источниках процентного риска приведена в разделе 8 настоящей Пояснительной информации. Периодичность оценки процентного риска – один раз в квартал, посредством составления формы отчётности 04009127 «Сведения о риске процентной ставки» (в соответствии с Указанием от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»).

9.12. Банк принимает на себя риск ликвидности, связанный с получением убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

При оценке риска ликвидности Банк руководствуется методами оценки, установленными Инструкцией Банка России N 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 года, Указанием №4336-У "Об оценке экономического положения банков" от 03 апреля 2017 года, Положением № 242-П "Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" от 16 декабря 2003 года, письмом № 139-Т "О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций" от 27 июля 2000 года.

Расчет величины риска ликвидности в целях соблюдения нормативов ликвидности Н2 (норматив мгновенной ликвидности), Н3 (норматив текущей ликвидности), Н4 (норматив долгосрочной ликвидности) осуществляется на ежедневной основе.

Информация о значениях на отчетную дату показателей ликвидности банка (обязательных нормативов Н2, Н3 и Н4, установленных Банком России) приведена в форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах».

Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на подразделение Банка – Казначейство.

В целях управления текущей платёжной позицией Банка на ежедневной основе сотрудник Казначейства формирует финансовый план, который отражает:

- данные о платёжной позиции на текущий операционный день: предполагаемые движения денежных средств в кассе Банка, ожидаемые поступления ресурсов, планируемый возврат ресурсов, гашение кредитов по графику, планируемая выдача кредитов, планируемые платежи Банка или иные поступления;
- прогноз распределения свободных ресурсов в активные операции банка с учётом выполнения обязательных экономических нормативов.

Источниками риска ликвидности являются:

- несбалансированность активов и обязательств банка по срокам востребования и погашения;
- неравномерность (концентрация) кредитных требований и обязательств банка;
- неоднородность ресурсной базы банка;
- необходимость обеспечивать немедленное исполнение банком своих финансовых обязательств перед кредиторами (вкладчиками) в соответствии с законодательством РФ.

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются:

- снижение ликвидности финансовых инструментов, имеющих в портфеле банка (увеличение объема просроченных требований по кредитам);
- существенное снижение количества сделок, отток ресурсов с рынков денежных средств, рост рыночной стоимости денежных средств;
- резкий отток средств со счетов клиентов и контрагентов банка;
- предоставление банком крупных кредитов, размещение крупных депозитов, крупных вложений в ценные бумаги одного эмитента;
- срочная потребность в денежных средствах для проведения собственных операций банка;
- кризисные явления в мировой и российской экономике, сильные волнения на финансовых рынках.

Оценка и управление риском ликвидности осуществляется на постоянной основе. Анализ состояния ликвидности производится службой управления рискам по следующим элементам:

- мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности банка;
- анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов банка;
- мониторинг фактических значений и анализ коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности банка;
- анализ концентрации кредитных требований банка;
- анализ концентрации обязательств банка;
- анализ структуры ресурсной базы банка;

- оценка финансовой устойчивости банка по группе показателей ликвидности;
- мониторинг показателей Овм*, Овт*, О* в целях контроля за соблюдением нормативов Н2, Н3 (осуществляется ежедневно путем вычисления процентного соотношения значений Овм и Овм*, Овт и Овт*).

9.13. Информация о сделках по уступке прав требований.

По уступленным кредитам банк выступает первоначальным кредитором. Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями сделки. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования, по которому было приобретено. Подходы, применяемые банком при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований, обязательств, возникающих у банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, соответствуют требованиям нормативных актов Банка России.

Балансовая стоимость уступленных требований в период с 01.01.2017 по 31.12.2017 составила в сумме – 42 057 тыс.руб. из них:

- по кредитам малого и среднего бизнеса в сумме – 18 232 тыс.руб., в том числе проценты по кредитам (III категория качества, 21% резерва);
- по кредитам малого и среднего бизнеса в сумме – 20 100 тыс.руб., в том числе проценты по кредитам (IV категория качества, 51% резерва);
- по кредитам физических лиц – 3 725 тыс.руб. (IV категория качества, 51% резерва – 2054 тыс.руб.; V категория качества, 100% резерва – 1 671 тыс.руб.).

Убытки, понесённые банком по операциям по уступке прав требований составляют 0 руб.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

В отчетном периоде Банк осуществлял операции со связанными сторонами. Условия осуществления операций существенно не отличались от рыночных. Основные виды операций со связанными лицами: кредитование, осуществление расчетов, вкладные операции:

Таблица 32
тыс.руб.

Показатели	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Активы		
Чистая ссудная задолженность, в том числе просроченная задолженность	1 815 0	2 551 0
Пассивы		
Остатки на счетах клиентов, в том числе субординированный депозит	1 936 0	1 580 0
Доходы		
Процентные доходы	579	669
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	10	69
Операционные доходы	0	3
Доходы от операций с иностранной валютой	0	164
Расходы		
Процентные расходы	8	1 279
Расходы от операций с иностранной валютой	2	55

В отчётном периоде со связанными лицами Банк осуществлял следующие активные операции:

Спиридонов И.А., кредитный договор, сумма договора 2 500 тыс.руб., 18% годовых, срок — до 6 лет, в обеспечение принято маломерное судно, срок до 21 июня 2020, была классифицирована в 4 категорию качества с расчетным резервом 53%;

Спиридонов И.А., кредитный договор, сумма договора 700 тыс.руб., 18% годовых, срок — до 3 лет, в обеспечение принято транспортное средство, срок до 25 декабря 2018, была полностью погашена 27.11.2017;

Нагулина Н.В., кредитный договор, сумма договора 450 тыс.руб., 20% годовых, срок — до 1,5 лет, в обеспечение принято недвижимое имущество (жилой дом и земельный участок), срок до 25 августа 2018, классифицирована во 2 категорию качества с расчетным резервом 3% (ПОС);

Нагулина Н.В., кредитный договор, сумма договора 200 тыс.руб., 20% годовых, срок — до 3 лет, в обеспечение принято транспортное средство, срок до 26 ноября 2018, классифицирована во 2 категорию качества с расчетным резервом 3% (ПОС);

Зацепина Л.С., кредитный договор, сумма договора 160 тыс.руб., 18% годовых, срок — до 2 лет без обеспечения, срок до 26 января 2018, была классифицирована во 2 категорию качества с расчетным резервом 3% (ПОС).

В отчётном периоде со связанными лицами Банк осуществлял следующие пассивные операции: остатки по счетам физических лиц (Зацепиной Л.С., Нагулиной Н.В., Раймкулова М.А., Спиридонова И.А., Остапюк И.М., Демьяненко М.В., Хабириловой И.М., Котовой Е.В., ООО «ИнвестПрогресс») 1 936 тыс.руб.

Всего за отчетный период процентные доходы от связанных с банком лиц составили – 579 тыс.руб., иные доходы - 10 тыс.руб., процентные расходы – 8 тыс.руб., иные расходы - 2 тыс.руб.

11. Информация о системе оплаты труда в Банке

11.1. В Банке действует утвержденное Советом директоров Банка «Положение об оплате труда и материальном стимулировании в АО «ГринКомБанк», которое регламентирует систему оплаты труда сотрудников Банка, филиала, исполнительных органов Банка. Положение устанавливает порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а так же работников подразделений, осуществляющих контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками. Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций в 2017 году возложены на комитет по кадрам и вознаграждениям, который создан при Совете директоров Банка.

Советом директоров Банка в 2017 году проводилось рассмотрение и утверждение отчета о результатах оценки системы оплаты труда за 2016 год. В отчетном периоде выплаты вознаграждений членам Совета директоров Банка не осуществлялись.

11.2. В рамках ежегодной независимой аудиторской проверки, проводимой компанией ООО «МАРКА АУДИТ», вопросы оценки системы оплаты труда не рассматривались.

11.3. Информация о категориях и численности работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков по состоянию на 1 января 2018 года.

Таблица 33
тыс.руб.

№ п/п	Категория работников	Численность
1	Члены исполнительных органов в том числе (Председатель Правления Банка, Члены Правления Банка*)	3*
2	Иные сотрудники принимающие риски, в том числе:	
2.1	Члены ГКДК*	2
2.2	Члены КУАП*	2*
2.3	Заведующий кассой Банка	1
2.4	Сотрудник филиала Банка, назначенный приказом, ответственный за установку курсов иностранной валюты и соблюдение валютной позиции в филиале Банка	1
	Итого работников, принимающих риски	9

* - за исключением заместителя главного бухгалтера, начальника службы управления рисками.

11.4. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

Политика Банка в области оплаты труда является составной частью системы управления Банком; основана на единообразии, логичности и последовательности подходов к осуществлению оплаты труда. Цели и задачи политики Банка в области оплаты труда: мотивация персонала Банка на качественное, эффективное выполнение должностных обязанностей, выполнение установленных планов. Принципы политики Банка в области оплаты труда: осуществление оплаты в зависимости от объема выполняемых обязанностей и уровня ответственности; дифференциация оплаты в зависимости от квалификации сотрудника; поощрение за качественный и добросовестный труд; поощрение за эффективность деятельности, достижение определенных установленных результатов; лишение поощрительных выплат (полностью или частично) за недостатки в работе, невыполнение плана; регулярный пересмотр системы оплаты труда.

Оплата труда состоит из фиксированной и нефиксированной части оплаты труда (должностной оклад, компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности) и нефиксированной части оплаты труда (стимулирующие выплаты связанные с результатами деятельности). Условием выплаты нефиксированной части оплаты труда является наличие прибыли и безусловное соблюдение обязательных нормативов.

11.5. В течении отчетного периода Советом директоров Банка были пересмотрены и утверждены лимиты размера фонда оплаты труда, а так же утверждена новая редакция «Положение об оплате труда и материальном стимулировании в АО «ГринКомБанк» в которую внесены следующие изменения:

- пересмотрен перечень показателей для корректировки вознаграждений.

11.6.Выплата вознаграждений работникам подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, и работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

- размер фонда оплаты труда указанных подразделений не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- при определении размера нефиксированной части оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитывается качество выполнения указанными работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях;

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

11.7.При определении размеров нефиксированной части оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- для членов исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период нефиксированная часть оплаты труда составляет не менее 40% общего размера вознаграждений и определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- к членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех 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 путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

11.8.Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется с учетом ожидаемых и фактических качественных показателей результатов деятельности Банка, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски и доходность деятельности Банка, а также используемых для оценки достижений Банка в целом, отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников Банка. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, должны быть связаны с уровнем решений, принимаемых работником Банка. Используются следующие показатели:

Таблица 34
тыс.руб.

Уровень	Качественные	
	Риски	Доходность
Банк в целом	Снижение конкурентной позиции Банка и банковских продуктов: 1) наличие предписаний Отделения по Иркутской области Сибирского главного управления ЦБ РФ о введении ограничений на привлечение денежных средств физических лиц (в том числе занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица), не являющихся акционерами банка, во вклады и на банковские счета; 2) невыполнение Банком обязательств перед инвесторами, кредиторами, собственниками Банка; 3) снижение размера собственных средств (капитала) Банка более 5% в сравнении с предыдущим отчетным периодом; 4) нарушение установленных лимитов, нарушение сигнальных значений установленных лимитов.	Стабильность доходов в целом по Банку, в том числе: -наличие прибыли; -выполнение финансового плана.

Подразделения (направления деятельности), сотрудники Банка	<p>Нарушение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка</p> <p>Нарушение порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения.</p> <p>Нарушение установленных лимитов, нарушение сигнальных значений установленных лимитов.</p> <p>Рост числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником</p> <p>Наличие запросов, предписаний надзорных органов по факту выявленных нарушений</p> <p>Наличие нарушений, выявленных службой внутреннего аудита по итогам проведения внутренних проверок, или наличие существенных рекомендаций, сделанных службой внутреннего аудита</p>	Стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником
--	---	---

11.9.Отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда, применяемая к членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски, производится до начала периода предоставления права на ее получение (периода оценки результатов деятельности).

- Период отсрочки (рассрочки) должен обеспечивать возможность эффективного контроля за показателями рисков. Период отсрочки (рассрочки) может варьироваться в зависимости от обязанностей и должностей работников. В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки (рассрочки) выплаты вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки (рассрочки), может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

- Выплата отсроченной (рассроченной) части вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий:

- увольнение работника из Банка;
- отрицательный финансовый результат по Банку в целом (для высшего руководства), либо по соответствующему подразделению/направлению деятельности (для руководителей подразделений/направлений деятельности и их кураторов);
- нарушение кодекса поведения и других внутренних правил, установленных Банком, особенно связанных с рисками;
- не соблюдение планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- совершение работниками действий, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- наличие в отчетном году случаев несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков";
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;
- работник не смог подтвердить свое соответствие требованиям Банка России.

11.10.К нефиксированной части оплаты труда в Банке относятся компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, а именно:

- разовые премии конкретным сотрудникам за выполнение особо важной работы;
- разовые премии (памятные подарки) сотрудникам (независимо от занимаемой должности) в связи с их юбилейными датами;
- стимулирующие выплаты по результатам деятельности работникам Банка, не являющимся членами исполнительных органов и иными работниками, принимающими риски, а также работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками;
- стимулирующие выплаты по результатам деятельности членам исполнительных органов и иными работникам, принимающих риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками;
- вознаграждение по итогам года.

11.11.Информация о системе оплаты труда в банке в отношении членов исполнительных органов и иных работников принимающих риски приведены в таблице:

**Информация о величине выплат членам исполнительных органов и иным работникам,
осуществляющих функции принятия рисков за 2017 год**

№ п/п	Наименование выплат	Категория работников				тыс.руб.
		Члены исполнител ьных органов	Иные сотрудники, принимающие риски			Всего
			Члены ГКДК	Члены КУАП	Иные (Заведующий кассой, сотрудник филиала банка, назначенный приказом, ответственный за установку курсов валюты и соблюдение валютной позиции в филиале банка)	
1	Общий размер выплат по видам выплат:	5 243	1 378	1 432	1 309	9 362
1.1	фиксированная часть выплаты;	5 243	1 378	1 432	1 309	9 362
1.2	нефиксированная часть выплаты;	-	-	-	-	-
1.3	отсрочка (рассрочка) и корректировка	-	-	-	-	-
1.4	отсроченные вознаграждения; форма выплат, включая: -выплаты денежными средствами; -акциями или финансовыми инструментами; - и иными способами.	-	-	-	-	-

Таблица 35.2

**Информация о величине выплат членам исполнительных органов и иным работникам,
осуществляющих функции принятия рисков за 2016 год**

№ п/п	Наименование выплат	Категория работников				тыс.руб.
		Члены исполнител ьных органов	Иные сотрудники, принимающие риски			Всего
			Члены ГКДК	Члены КУАП	Иные (Заведующий кассой, сотрудник филиала банка, назначенный приказом, ответственный за установку курсов валюты и соблюдение валютной позиции в филиале банка)	
1	Общий размер выплат по видам выплат:	4 871	1 930	1 094	1 343	9 238
1.1	фиксированная часть выплаты;	4 871	1 930	1 094	1 343	9 238
1.2	нефиксированная часть выплаты;	-	-	-	-	-
1.3	отсрочка (рассрочка) и корректировка	-	-	-	-	-
1.4	отсроченные вознаграждения; форма выплат, включая: -выплаты денежными средствами; -акциями или финансовыми инструментами; - и иными способами.	-	-	-	-	-

В 2016 и 2017 годах членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков выплаты в виде: гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу; выходных пособий; невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, не осуществлялись.

Крупные вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам не выплачивались.

11.12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

К управленческому персоналу Банка относятся руководители, их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, главный бухгалтер, его заместитель, руководитель и главный бухгалтер филиала, их заместители, советники Председателя Правления Банка, а так же иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Выплаты вознаграждений управленческому персоналу осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда соблюдены.

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу приведена в таблице:

Таблица 36
тыс.руб.

№ п/п	Наименование выплат	за 2017 год		за 2016 год	
		Объем выплат, тыс.руб.	Доля в общем объеме выплат, %	Объем выплат, тыс.руб.	Доля в общем объеме выплат, %
1	Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу, в том числе:	18 310	26,89	28 669	48,3
1.1	Оплата труда, включая компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни;	18 310	26,89	28 669	48,3
1.2	Участие в прибыли и премии;	-	-	-	-
1.3	Предоставляемые работникам льготы в неденежной форме, в том числе:	-	-	-	-
1.3.1	Оплата лечения, медицинского обслуживания	-	-	-	-
1.3.2	Обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно по льготной цене	-	-	-	-
1.3.3	Оплата коммунальных услуг и других платежей	-	-	-	-
2	Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе:	-	-	-	-
2.1	По окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии	-	-	-	-
2.2	Иные долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
	Итого выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу	18 310	26,89	28 669	48,3

Информация о численности управленческого персонала:

Таблица 37
тыс.руб.

№ п/п	Наименование персонала	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
		Численность персонала, шт.	Доля в общем объеме штатной численности	Численность персонала, шт.	Доля в общем объеме штатной численности

1	Численность управленческого персонала	22	сотрудников, % 25	36	сотрудников, % 28,3
---	---	----	----------------------	----	------------------------

13. Информация в отношении операций с контрагентами-нерезидентами.

Информация по операциям с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице ниже:

Таблица 37
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	25	32
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	25	32

Председатель Правления



И.А.Спиридонов

Главный бухгалтер



И.М.Хабирылова

19.03.2018