

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УРАЛФИНАНС»**

**Пояснительная информация  
к бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
на 1 января 2018 года.**

г. Екатеринбург  
2018 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	6
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	10
3.1 ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ.....	10
3.2 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	12
3.3 СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	12
3.4 НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СУЩЕСТВЕННО ВЛИЯЮЩИЕ НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, СОСТОЯНИЕ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И НА ОЦЕНКУ ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ В ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ.....	13
3.5 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД.....	13
3.6 ИНФОРМАЦИЮ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОБ ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА .....	13
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ 0409806.....	14
4.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	16
4.2 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ .....	17
4.3 ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ИСХОДНЫХ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	20
4.4 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	21
4.5 ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	22
4.6 ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	25
4.7 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ, ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ...25	
4.8 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	28
4.9 ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ) .....	29
4.10 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	29
4.11 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	30
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ 0409807 .....	30
5.1 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ.....	32
5.2 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	33
5.3 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	33
5.4 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	33

5.5 ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.....	34
5.6 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	34
5.7 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	34
5.8 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, УДЕРЖИВАЕМЫМИ ДО ПОГАШЕНИЯ .....	34
5.9 ВОЗМЕЩЕНИЕ (РАСХОД) ПО НАЛОГАМ .....	35
5.10 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	35
 6.ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ПО ФОРМЕ 0409808.....	36
 7.ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ , ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ПО ФОРМЕ 0409813.....	41
 8.ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФОРМЕ 0409814.....	42
 9.ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ.....	42
 10.ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ.....	59
 11.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ.....	62
 12.ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА .....	63
 13.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ- НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....	67

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Уралфинанс» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имеет представительств и филиалов, не является участником банковской группы. Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 620075, г. Екатеринбург, ул. Кузнечная, 83. Банк имеет 2 дополнительных операционных офиса:

Дополнительный офис «Богдановичский» 623532, г. Богданович, ул. Пищевиков, 1

Дополнительный офис «Талицкий» 623640, г. Талица, ул. Ленина, 77.

Банк располагает региональной сетью, включающей в себя на 01.01.2018 21 точки продаж, в т.ч. расположенных в дополнительных офисах «Талицкий», «Богдановичский» и головном офисе Банка, в городах Свердловской области.

Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации № 1370 и представляет комплекс банковских услуг:

1. Привлечение денежных средств от физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

С 2012 года Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеет лицензии ФСФР: профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 066-13690-100000 от 24.07.2012, профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 066-13691-010000 от 24.07.2012.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 11 января 2005 года под № 388. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в

банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,4 млн. руб., на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В отчетном периоде Банк продолжил привлечение средств физических и юридических лиц, своевременно выполняя все платежные обязательства по ранее привлеченным средствам. На 01.01.2018 года ООО КБ «Уралфинанс» предлагает физическим лицам срочные вклады в российских рублях, иностранной валюте, а также вклады «До востребования». Максимальная процентная ставка по срочным вкладам на отчетную дату составляла 8,0 процентов годовых.

Юридическим лицам Банк предлагает размещение свободных денежных средств на депозитных счетах, максимальная процентная ставка – 9%. По состоянию на 01.01.2018 года объем привлеченных средств от юридических лиц в депозиты составил 52 760 тыс. руб.

ООО КБ «Уралфинанс» в 2017 году осуществлял переводы денежных средств по поручению плательщиков – физических лиц с использованием системы переводов «Contact». Денежные средства переводились в пользу юридических и физических лиц на счета, открытые как в ООО КБ «Уралфинанс», так и в других банках на территории Российской Федерации, ближнего и дальнего зарубежья. С помощью безналичных переводов можно оплачивать коммунальные платежи, услуги связи, платежи за обучение и направлять денежные средства в погашение кредитов.

Банкоматы ООО КБ «Уралфинанс» установлены: в Екатеринбурге - Голодном офисе Банка (ул. Кузнечная, д. 83), в холле офисного здания (ул. Мамина-Сибиряка, д. 85, корп. А), на территории ООО «Хладокомбинат № 3» (ул. Ангарская, д. 75), в Богдановиче - в ДО «Богдановичский» (ул. Пищевиков, д. 1). В отчетном периоде Банк не увеличил линейку собственных банкоматов.

В отчетном периоде Банк использовал предоставленное ему право усреднения обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». Банк планирует продолжить использовать данное право и не намерен допускать в течение периода усреднения невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов согласно п. 5.4 Положения Банка России от 01.12.2015 года № 507-П.

Состав Совета директоров ООО КБ «Уралфинанс» и сведения о владении членами Совета директоров долями кредитной организации приведены в нижеследующей таблице:

Председатель Совета Директоров	Голикова Наталья Борисовна	19,983%
Член Совета Директоров	Пономарев Дмитрий Евгеньевич	-
Член Совета Директоров	Хворостова Екатерина Владимировна	19,971%

В 2017 году изменения в составе Совета директоров кредитной организации не происходили.

Лицом, осуществляющим полномочия единоличного исполнительного органа Банка, является Председатель Правления ООО КБ «Уралфинанс» Лазарев Константин Владимирович.

Коллегиальным исполнительным органом кредитной организации является Правление Банка. В состав Правления Банка входят:

Председатель Правления – Лазарев Константин Владимирович;

Заместитель Председателя Правления - Шведов Максим Александрович;

И.о. главного бухгалтера – Лихачева Наталья Павловна;

Начальник отдела управления рисками - Кузьмина Марина Владимировна.

Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа не владеют долями кредитной организации.

## **2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.**

С целью соблюдения приоритетов и ключевых направлений в деятельности, определенных «Концепцией стратегического развития ООО КБ «Уралфинанс» до 2020 года», охватывающей трехлетний период, укрепления финансовой устойчивости кредитной организации, предупреждения снижения показателей достаточности капитала, снижения риска потери ликвидности и эффективного управления другими рисками, обеспечения стабильной деятельности банка и с/ прогрессивной динамики в неограниченно длительном будущем периоде, а также по результатам рассмотрения перспектив развития бизнеса ООО КБ «Уралфинанс» (далее – Банк) был ориентирован на реализацию следующих мероприятий, обозначенных в Программе Стратегического развития Банка на 2017 год.

Ключевыми факторами стабильного развития кредитной организации являются:

### **1.Поддержание требуемого уровня собственного капитала.**

В течение 2017 года Банк планировал удерживать уровень капитала, соответствующий требованиям по достаточности капитала, предусмотренных международными стандартами документа «Базель III». Запланированный уровень собственного капитала на 01.01.18 по требованиям «Базель III» составлял 318 млн. руб. (при неблагоприятном сценарии 302 млн. руб.), фактически сложился 416 256 тыс. руб.

### **2.Обслуживание банковских карт.**

В 2017 году Банк продолжил развитие финансовых продуктов на базе банковских карт по следующим направлениям:

- увеличение объемов выпуска карт Банка;
- увеличение типов карт, эмитируемых Банком;



- внедрение новых продуктов на основе банковских карт;
- внедрение новых услуг по управлению и проведению операций по картам с использованием системы «Мотив.ру»;
- повышение доходов Банка от операций с использованием банковских карт.

В связи с увеличением доли операций с использованием банковских карт для расчетов в сети Интернет, Банк продолжит выпуск специальных виртуальных карт Visa Virtual, которые обеспечивают максимальную защищенность денежных средств клиентов при проведении операций в Интернет. Виртуальная карта может быть использована исключительно для расчетов в Интернет и позволяет, в отличие от классических банковских карт, сделать платежи в сети Интернет более безопасными.

В 2017 году Банк продолжил выпуск корпоративных карт Visa Business в пользу клиентов: юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Карта Business является для клиентов удобным средством управления корпоративными денежными средствами, не требующим обслуживания непосредственно в офисах Банка. С помощью корпоративных карт клиенты могут оперативно получать наличные денежные средства со своих расчетных счетов, осуществлять оплату расходов, связанных с хозяйственной деятельностью, а также оплачивать командировочные и представительские расходы.

Успешное проведение миграции на новый процессинговый центр позволяет предложить максимальному количеству клиентов Банка широкий спектр карточных продуктов и платежных услуг, использование которых значительно повышает безопасность совершения операций по картам и защищает держателей от финансовых потерь. С участием специалистов банка-спонсора – «Банк ВТБ» (ПАО) в 2017 Банк осуществил мероприятия по вступлению в национальную платежную систему «МИР» (оператор – АО «НСПК»).

В отчетном году с целью повышения уровня безопасности при совершении расчетов по банковским картам в сети Интернет Банк внедрил использование технологии 3-D Secure.

В целях повышения привлекательности карточных продуктов Банк планирует на базе технологических возможностей банка-спонсора – «Банк ВТБ» (ПАО) и его процессингового центра «МультиКарта» внедрить новые услуги для держателей карт:

- реализовать с использованием системы ДБО Банка оперативное управление картами, которое позволит изменять статусы выпущенных карт, устанавливать расходные лимиты, совершать платежи в пользу сторонних получателей;
- выпуск карт с возможностью бесконтактной оплаты.

### **3. Операции с иностранной валютой.**

Являясь участником рынка купли-продажи наличной иностранной валюты в Екатеринбурге, Банк стремится увеличивать обороты и устанавливать конкурентные курсы для завоевания лояльности населения. При этом Банк отдаст приоритет работе с качественной валютой («brand»), т.к. только такая валюта пользуется наибольшим спросом. Для этого

заключены банкнотные соглашения с рядом банков, которые позволяют в кратчайшие сроки получать банкноты высокого качества.

Банк является участником торгов на ОАО «Московская биржа», что позволяет: оперативно управлять валютной позицией Банка; обеспечивать снижение издержек при осуществлении операций купли-продажи безналичной иностранной валюты; увеличить доходы, как от безналичных, так и от наличных конвертаций валюты клиентами, посредством установления курсов валют, достаточно близких к рыночному уровню.

Увеличение доходов от конвертаций валюты напрямую зависит от количества и качества активных клиентов Банка и качественной работы сотрудников Банка по привлечению клиентов.

#### **4. Операции по привлечению средств.**

В качестве основных источников привлечения средств Банк определяет:

- сбережения населения (в т. ч. остатки на счетах держателей карт) и депозиты юридических лиц;
- средства на расчетных счетах юридических лиц – наиболее дешевая составляющая пассивов Банка;
- операции РЕПО с Банком России под залог ценных бумаг;
- кредиты Банка России овернайт под залог ценных бумаг в рамках установленного лимита.

С целью создания ресурсной основы для расширения активных операций и снижения собственных процентных рисков, в качестве основных стратегических приоритетов при формировании ресурсной базы Банк выделяет:

- снижение общей стоимости привлекаемых ресурсов;
- оптимизацию структуры привлечения ресурсов по параметрам «цена – срок – риск переоценки или досрочного отзыва»;
- использование информационной системы Bloomberg для совершения сделок трехстороннего РЕПО с ЦБ РФ.

#### **5. Операции по размещению средств.**

Формирование объемов кредитного портфеля за счет работы с надежными заемщиками с целью увеличения дохода Банка останется ключевым направлением развития кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.

В структуре новых выдач в 2017 году преобладают, в первую очередь, краткосрочные кредиты на пополнение оборотных средств, срочностью до 1 года и под залог ликвидного имущества и, во вторую очередь, среднесрочные кредиты срочностью от 1 года до 3 лет под залог ликвидного имущества (в основном, недвижимого имущества).

Необходимо отметить, что в 2017 году, в текущих рыночных условиях, Банк не ставил перед собой цель активного наращивания кредитного портфеля корпоративных клиентов. Приоритетными задачами являются стабилизация качества кредитных портфелей, в том числе за счет ужесточения требований риск-менеджмента в сегменте МСБ.



В части формирования клиентской базы и доходов Банка от кредитования в 2017 году по-прежнему первоочередным является направление розничного потребительского кредитования: усовершенствование имеющихся программ для стимулирования потребительского спроса по направлению розничных услуг Банка; совершенствование модели организации банковского контроля за возвратностью ссуд, с учетом рекомендаций Банка России, с целью адекватной оценки Банком принимаемых рисков.

Дополнительно для увеличения эффективности продаж кредитов планируется уделить внимание внутренней планировке/перепланировке точек продаж, расположению функциональных зон обслуживания клиентов, информационным и рекламным материалам.

Таким образом, Банк стремился в 2017 году стать более удобным, информативным и привлекательным для новых клиентов, ориентируясь при этом, на наиболее качественных заемщиков.

#### **6. Операции на рынке ценных бумаг.**

С 2012 года Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, в соответствии с лицензиями ФСФР на осуществление дилерской и брокерской деятельности.

В работе на рынке ценных бумаг Банк сохраняет сбалансированную позицию относительно риска вложений, формируя свой портфель из высоколиквидных государственных и корпоративных долговых обязательств, входящих в Ломбардный список Банка России, что позволяет в случае необходимости привлекать кредиты от Банка России, обеспечением по которым выступают данные ценные бумаги.

В целях повышения рентабельности портфеля ценных бумаг Банк продолжит политику вложений в корпоративные долговые обязательства, отдавая предпочтения финансовой отрасли экономики и эмитентам с государственным участием.

Прогнозируя сохранение в течение 2017 года невысокого спроса на кредиты со стороны качественных заемщиков, Банк формировал и поддерживал объемы вложений в долговые ценные бумаги.

Реализуя возможности, обусловленные наличием у Банка лицензии на осуществление брокерской деятельности, Банк ставит перед собой задачи по развитию данного направления. Целями процесса будут являться:

- привлечение новых клиентов на брокерское обслуживание,
- наращивание объемов операций в рамках данного вида услуг.

#### **7. Улучшение качества активов.**

В целях обеспечения соблюдения норм действующего законодательства и улучшения в перспективе качества активов в деятельности Банка, особо важное значение придается работе, по адекватной оценке, уровня обесценения активов. При осуществлении работы по взысканию просроченной задолженности Банк старается разрешать проблемы совместно с заемщиками.

Взыскание происходит как на досудебном этапе, так и на этапе судебного и исполнительного производств.

Данный вид деятельности также является одним из основных актуальных направлений, в том числе с точки зрения стратегических перспектив развития. Банк продолжил активную работу с просроченной задолженностью клиентов.

## **2.1 Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов, распределении чистой прибыли кредитной организации.**

Выплаты дивидендов по итогам отчетного года не планируются. За предыдущие годы дивиденды не выплачивались.

Предложение о направлении в резервный фонд чистой прибыли по итогам деятельности Банка за 2017 год в сумме 52 521 399,50 руб., будет вынесено на рассмотрение общего собрания участников 27 апреля 2018 года.

## **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год вынесена на рассмотрение и утверждение к выпуску на общее собрание участников 27 апреля 2018 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год составлена на основе единой учетной политики. Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях. В состав Пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедшие с даты составления последней годовой отчетности, и не представлена в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год. В пояснительной записке и отчетных формах, прилагаемых к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены сопоставимые данные за отчетный и предшествующие ему периоды.

### **3.1 ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ.**

1. Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
2. Отражение доходов и расходов Банка по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты от операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по

факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3. Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

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

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

6. Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7. Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

8. Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9. Открытость. Отчеты достоверно отражают операции Банка.

10. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

11. Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Учетной политикой активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости и путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Изложенное выше не распространяется на переоценку средств в иностранной валюте.

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

### **3.2. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.**

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказал или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, были отнесены операции в соответствии с Указаниями Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У (в редакции изменений от 30.11.2014 г. № 3460-У, от 21.10.2015 г. № 3827-У, от 24.10.2016 г. № 4167-У, от 31.10.2017 № 4594-У) «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Учетная политика Банка на 2017 год разработана с учетом Положений Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Во 2 квартале 2017 года Банком в Учетную политику на 2017 год внесены дополнения и изменения в связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 579-П от 27.02.2017 «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В 3 квартале 2017 года Банком в Учетную политику на 2017 год внесены дополнения и изменения в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и дополнено Приложение к Учетной политике на 2017 год «Методика учета операций с использованием банковских карт» разделом «Порядок учета транспортных карт (Екарта)» в связи с введением услуги по оформлению и подключению к счету банковской карты транспортной карты (Екарта).

### **3.3 СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.**

К корректирующим событиям после отчетной даты Банком отнесены:

изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери, сформированных Банком по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности (уменьшение на 6,4 тыс.руб. и увеличение на 112,7 тыс.руб.);

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов (начислено 1 864,6 тыс.руб.);

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете (относящихся к периоду до 1 января нового года) (по хозяйственным операциям: расходы – 816,7 тыс.руб., доходы – 14,5 тыс.руб.; неустойки по кредитным договорам (в т.ч. по решению судов): доходы – 135,5 тыс.руб., судебные расходы – 31,4 тыс.руб.); комиссионные расходы – 280,9 тыс.руб., комиссионные доходы – 58,9 тыс.руб.;

определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года (723,1 тыс.руб.).

Существенных ошибок после составления, но до утверждения годовой отчетности в банке не выявлено.

### **3.4 НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СУЩЕСТВЕННО ВЛИЯЮЩИЕ НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, СОСТОЯНИЕ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И НА ОЦЕНКУ ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ В ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ.**

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации у Банка нет.

Руководство ООО КБ «Уралфинанс» намерено обеспечить продолжение деятельности после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям.

### **3.5 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД.**

В Учетную Политику на 2018 год внесены изменения в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П» и Указанием ЦБ РФ от 31 октября 2017 г. № 4594-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».



### 3.6 ИНФОРМАЦИЮ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОБ ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

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

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

### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ 0409806.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год составлялась на основе единой учетной политики, действующей в 2017 году. В состав Пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедшие с даты составления последней годовой отчетности на 1 января 2017 года, уровень существенности изменений, который мы применяли для выбора статей отчетности и отдельных операций Банка, подлежащих раскрытию в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, определен в размере свыше 25%.

Для целей раскрытия информации темп прироста (снижения) (%) по конкретным рассматриваемым показателям отчетности составил:

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017	Изменение в тыс.руб.	Темп прироста (снижения),%
1	2	3	4	5	6
	<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	27 640	29 234	-1 594	-5,45
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	125 016	17 968	107 048	595,77
2.1	Обязательные резервы	20 323	9 447	10 876	115,13
3	Средства в кредитных организациях	91 124	31 322	59 802	190,93
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	891 979	459 274	432 705	94,22
5	Чистая ссудная задолженность	927 195	332 663	594 532	178,72
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	555 334	484 835	70 499	14,54
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0,00

8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 244	4	1 240	31 000,00
9	Отложенный налоговый актив	9 392	8 375	1 017	12,14
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	72 744	83 095	-10 351	-12,46
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16 654	23 608	-6 954	-29,46
12	Прочие активы	3 916	6 828	-2 912	-42,65
13	Всего активов	2 722 238	1 477 206	1 245 032	84,28
<b>П. ПАССИВЫ</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0,00
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0,00
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 325 199	1 140 383	1 184 816	103,90
16.1	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	762 473	621 848	140 625	22,61
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0,00
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0,00
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 865	1 378	487	35,34
20	Отложенное налоговое обязательство	9 392	8 375	1 017	12,14
21	Прочие обязательства	15 954	13 835	2 119	15,32
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8	4	4	100,00
23	Всего обязательств	2 352 418	1 163 975	1 188 443	102,10
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
24	Средства акционеров (участников)	96 840	96 840	0	0,00
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0,00
26	Эмиссионный доход	0	0	0	0,00
27	Резервный фонд	147 035	118 248	28 787	24,34
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	12 619	2 911	9 708	333,49
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	26 458	32 098	-5 640	-17,57
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0,00
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0,00
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0,00
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	34 347	34 347	0	0,00
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	52 521	28 787	23 734	82,45
35	Всего источников собственных средств	369 820	313 231	56 589	18,07

	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	467 047	131 476	335 571	255,23
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0,00
38	Условные обязательства некредитного характера	0	1 091	-1 091	-100,00

Раскрытию в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка подлежат следующие статьи отчетности.

#### 4.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе на 01.01.2018 год и на 01.01.2017 год, включают следующие суммы:

	01 января 2018 г.	01 января 2017 г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	104 693	8 521
Наличные денежные средства в кассе	27 640	29 234
Средства в кредитных организациях	91 124	31 322
<b>Итого денежные средства</b>	<b>223 457</b>	<b>69 077</b>

По состоянию на 1 января 2018 года средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках РФ, не имели ограничений в использовании.

На 1 января 2018 года средства, размещенные в кредитных организациях, выросли на 59 802 тыс.руб. На корреспондентских счетах, открытых в «Банк ВТБ» (Публичное акционерное общество) на 1 января 2018 года размещено 33 579 тыс.руб., что составляет 36,8% от всех средств в кредитных организациях или 15,0% от общей суммы денежных средств на указанную дату.

	01 января 2018 г.	01 января 2017 г.
Средства в кредитных организациях	92 954	32 872
Резерв на возможные потери	-1 830	-1 550
<b>Итого средства в кредитных организациях за минусом резерва</b>	<b>91 124</b>	<b>31 322</b>

тыс.руб.

дата	Требования к кредитным организациям по категориям качества					Резерв на возможные потери по категориям качества				
	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5
01.01.2018	90 422	780	0	0	1 752	0	78	0	0	1 752
01.01.2017	30 877	495	0	0	1 500	0	50	0	0	1 500

По состоянию на 1 января 2018 года средства на корреспондентском счете в РКЦ размещены в сумме 104 693 тыс. руб. или 46,9% от всех денежных средств, на 1 января 2017 года – 8 521 тыс. руб. или 12,3% от всех денежных средств.

#### 4.2 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года все кредиты Банка были предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным в Уральском регионе. В 2017 году кредиты по ставкам, отличным от рыночных, не выдавались.

Ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя:

	01 января 2018 г.	01 января 2017 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – кредитных организаций	886 583	271 621
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – юридических лиц	26 415	39 167
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – физических лиц	125 475	150 920
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>1 038 473</b>	<b>461 708</b>
Резерв под ссудную и приравненную к ней задолженность клиентов – кредитных организаций	-21 362	-21 362
Резерв под ссудную и приравненную к ней задолженность клиентов – юридических лиц	-4 351	-10 701
Резерв под ссудную и приравненную к ней задолженность клиентов – физических лиц	-85 565	-96 982
<b>Итого резерва, сформированного под ссудную и приравненную к ней задолженность</b>	<b>-111 278</b>	<b>-129 045</b>
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>927 195</b>	<b>332 663</b>

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность на отчетную дату по сравнению с 01.01.2017 выросла на 594 532 тыс.руб. или 178,7%.

В том числе, просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность составила:

	01 января 2018 г.	01 января 2017 г.
Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – кредитных организаций	21 362	21 362
Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	3 391	9 845
Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	81 058	91 097
<b>Итого просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>105 811</b>	<b>122 304</b>
<b>Резерв, сформированный под просроченную ссудную и приравненную к ней задолженность</b>	<b>-105 675</b>	<b>-121 505</b>

На 1 января 2018 года в составе просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов – кредитных организаций числятся требования к ООО «Внешпромбанк»

на сумму 21 362 тыс.руб. Данный актив отнесен в V категорию качества и сформирован резерв 100%.

Замедление роста розничного кредитования в России, общее снижение кредитного качества заемщиков, и, как следствие, снижение уровня рентабельности деятельности Банка в области розничного кредитования привело к пересмотру стратегии развития Банка в сторону увеличения портфеля ценных бумаг, показывающих высокий уровень доходности к оферте/погашению.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам по видам деятельности приводится на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» на 01.01.2018 г., на 01.01.2017 г.

#### Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности.

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2018г.		01.01.2017г.	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам, всего (включая ИП), в т.ч. по видам деятельности:	24 540	16,61	31 492	17,50
1.1.	добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00
1.2.	обрабатывающие производства	0	0,00	186	0,10
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00	0	0,00
1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 803	1,22	1 928	1,07
1.5.	строительство	4 667	3,16	0	0,00
1.6.	транспорт и связь	191	0,13	572	0,32
1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 201	5,55	11 956	6,65
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 240	4,90	13 176	7,32
1.9.	прочие виды деятельности, на завершение расчетов	2 438	1,65	3 674	2,04
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты	24 540	16,61	31 492	17,50



	субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:				
2.1.	индивидуальным предпринимателям	3 299	2,23	5 293	2,94
3	Кредиты физ.лицам, всего, в т.ч. по видам:	123 182	83,39	148 443	82,50
3.1.	жилищные кредиты, всего, в т.ч.:	0	0,00	0	0,00
3.1.1.	ипотечные кредиты	0	0,00	0	0,00
3.2.	автокредиты	0	0,00	0	0,00
3.3.	иные потребительские кредиты	123 182	83,39	148 443	82,50

На отчетную дату из общей величины кредитов основная доля приходится на кредиты, выданные физическим лицам (83,4%). Основным видом кредитования физических лиц является потребительское кредитование, на долю которого приходится 100% от общей суммы кредитов.

Преимущественно доля (13,31%) выданных кредитов юридическим лицам в общей сумме кредитов по состоянию на 01.01.2018 приходится оптовую и розничную торговлю – 5,5%, на 01.01.2017 года - на операции с недвижимым имуществом, аренду и предоставление услуг – 7,3%. Из общей величины кредитов, 16,61% приходится на долю кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства.

#### **Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 01.01.2018 год.**

	тыс.руб.					
	До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – кредитных организаций</b>	<b>865 709</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 874</b>	<b>886 583</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – юридических лиц всего, в том числе:</b>	<b>10 464</b>	<b>1 199</b>	<b>2 027</b>	<b>6 048</b>	<b>6 677</b>	<b>26 415</b>
-требования по договору уступки права требования;	1 875	0	0	0	0	1 875
-ссудная задолженность.	8 589	1199	2 027	6 048	6 677	24 540
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – физических лиц, всего, в том числе:</b>	<b>82 768</b>	<b>3 785</b>	<b>5 130</b>	<b>9 779</b>	<b>24 013</b>	<b>125 475</b>
-потребительские кредиты;	80 475	3785	5 130	9 779	24 013	123 182
-векселя;	2 221	0	0	0	0	2 221
-требования по договору уступки права требования.	72	0	0	0	0	72

**Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 01.01.2017 год.**

тыс.руб

	До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – кредитных организаций</b>	<b>265 712</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 909</b>	<b>0</b>	<b>271 621</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – юридических лиц всего, в том числе:</b>	<b>16 745</b>	<b>889</b>	<b>2 773</b>	<b>7 279</b>	<b>11 481</b>	<b>39 167</b>
-требования по договору уступки права требования;	1 840	0	1450	2900	1485	7 675
-ссудная задолженность.	14 905	889	1 323	4 379	9 996	31 492
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов – физических лиц, всего, в том числе:</b>	<b>95 059</b>	<b>7 098</b>	<b>7 852</b>	<b>10 467</b>	<b>30 444</b>	<b>150 920</b>
-потребительские кредиты;	92 582	7098	7 852	10 467	30 444	148 443
-векселя;	2 405	0	0	0	0	2 405
-требования по договору уступки права требования.	72	0	0	0	0	72

**4.3 ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ИСХОДНЫХ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.**

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

При оценке возможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги Банк руководствуется наличием активного рынка обращения ценной бумаги.

Банк считает, что на данную дату активный рынок имеет место (применительно к конкретному финансовому инструменту), если в течение 90 торговых дней, предшествующих рассматриваемой, через организатора торгов совершено не менее 10 сделок с активом или обязательством в объеме не менее 500 тыс.руб., в т.ч. в «Режиме переговорных сделок» (РПС). Результаты аукциона по размещению инструмента являются частью рыночных операций.

В случае приостановки сделок по инструменту, рынок признается активным при выполнении следующих условий:

- инструмент сохраняется в листинге торговой системы;

- торговая система продолжает по инструменту расчет «Рыночной цены» («Рыночной цены 2» или «Рыночной цены 3»);
- выполняются критерии активного рынка.

Определение и оценка текущей справедливой стоимости осуществляется исходя из 3-х уровней исходных по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (IFRS) 13 «Оценка Справедливой Стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095.

В случае, если на дату приобретения облигаций активный рынок отсутствует (например: покупка ценных бумаг в момент нового выпуска, участие в аукционе), но у банка есть веские основания предполагать, что справедливая стоимость в дальнейшем может быть надежно определена, то вышеуказанные ценные бумаги, могут быть отнесены в категорию «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток».

#### 4.4 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают в себя:

	01января 2018 г.	01января 2017 г.
Облигации эмитентов РФ:		
- Банк России	507 320	-
- Министерство финансов РФ (ОФЗ)	384 659	459 274
<b>Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>891 979</b>	<b>459 274</b>

Облигации в портфеле Банка на 01.01.2018 предназначены для инвестирования и торговли и имеют котировки на активных рынках.

Информация по видам вложений на 01.01.2018 и 01.01.2017 годы представлены в таблицах ниже.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2018**

Вид вложений (акции, облигации)	Эмитент	Балансовая стоимость на отчетную дату	Сумма накопленной переоценки на отчетную дату	Дата гашения / оферты (год)	Ставка купонного дохода (в %% годовых)	Ставка доходности к погашению в %% годовых
<b>Российские государственные облигации</b>						
облигации	Министерство финансов РФ (ОФЗ)	9 886	941	2027	8,58%	9,75%

облигации	Министерство финансов РФ (ОФЗ)	71 956	8 496	2028	8,36%	9,63%
облигации	Министерство финансов РФ (ОФЗ)	268 095	25 285	2031	8,66%	9,30%
		<b>349 937</b>	<b>34 722</b>			
<b>Кредитные организации</b>						
облигации	КОБР-2	507 268	52 52	2018	8,08%	8,21%
		<b>507 268</b>	<b>52 52</b>			

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2017**

Вид вложений (акции, облигации)	Эмитент	Балансовая стоимость на отчетную дату	Сумма накопленной переоценки на отчетную дату	Дата гашения / оферты (год)	Ставка купонного дохода (в % годовых)	Ставка доходности к погашению в % годовых
<b>Российские государственные облигации</b>						
облигации	Министерство финансов РФ (ОФЗ)	9 837	430	2027	8,58%	9,75%
облигации	Министерство финансов РФ (ОФЗ)	70 884	4 709	2028	8,36%	9,63%
облигации	Министерство финансов РФ (ОФЗ)	13 562	741	2020	7,37%	10,49%
облигации	Министерство финансов РФ (ОФЗ)	348 934	10 177	2031	8,73%	9,30%
		<b>443 217</b>	<b>16 057</b>			

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 января 2018 года, в сравнении с 1 января 2017 года, выросли на 432 705 тыс.руб.

Долговые ценные бумаги 1 января 2017 года представлены облигациями Министерства финансов РФ (ОФЗ), на 1 января 2018 года - облигациями Министерства финансов РФ (ОФЗ) и облигациями Банка России (КОБР). Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 января 2017 года, 1 января 2018 года осуществлены в валюте РФ – рублях.

#### **4.5 ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя:

	01 января 2018 г.	01 января 2017 г.
Облигации кредитных организаций РФ	337 149	286 387
Корпоративные облигации эмитентов РФ:	218 185	198 448
- финансы, лизинг	65 218	81 914

- сухопутный транспорт	51 795	49 658
- добыча нефти и природного газа	41 117	-
- почтовая связь и курьерская деятельность	36 520	36 073
- химическое производство	16 352	16 336
- электроэнергетика	7 183	7 254
- торговля	-	7 213
<b>Итого вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>555 334</b>	<b>484 835</b>

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 1 января 2018 года, в сравнении с 1 января 2017 года, выросли на 70 499 тыс.руб. Долговые ценные бумаги на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года представлены эмиссионными ценными бумагами (облигациями) российских кредитных организаций, организаций финансового посредничества и лизинга, предприятий по производству удобрений и азотных соединений, предприятий по производству, передачи, распределения электроэнергии, пара и горячей воды, предприятий торговли, предприятия почтовой связи и курьерской деятельности, транспортного предприятия, предприятий по добыче нефти и природного газа.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 1 января 2018 года, 1 января 2017 года осуществлены в валюте РФ – рублях.

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на указанные даты, имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже «В» по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо «B2» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, либо национального рейтингового агентства. Данные ценные бумаги обращаются на активном рынке и имеют биржевые котировки, на основании которых определена их справедливая стоимость.

Информация по видам вложений на 01.01.2017 и 01.01.2018 годы представлены в таблицах ниже.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 01.01.2017							тыс.руб.
Вид вложений (акции, облигации)	Эмитент	Балансовая стоимость на отчетную дату	Сумма накопленной переоценки на отчетную дату	Резерв на возможные потери	Дата гашения / оферты (год)	Ставка купонного дохода (в % годовых)	Ставка доходности к погашению в % годовых
<b>Кредитные организации РФ</b>							
Облигации	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	20 015	71	0	2017	10,25%	10,41%
Облигации	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	25 683	3	0	2019	9,35%	11,98%
Облигации	ОАО «АЛЬФА» ОАО «АЛЬФА-БАНК»	16 033	270	0	2018	10,30%	14,47%
Облигации	ОАО «Россельхозбанк»	67 829	1 224	0	2019	11,10%	11,10%
Облигации	Внешэкономбанк	10 193	1	0	2020	9,70%	9,96%
Облигации	Внешэкономбанк	20 742	114	0	2017	11,40%	11,16%
Облигации	Внешэкономбанк	35 577	381	0	2021	11,90%	9,44%
Облигации	ООО «Русфинанс Банк»	15 449	231	0	2019	9,95%	12,21%
Облигации	ООО «Фольксваген	31 509	197	0	2019	9,95%	11,89%



	Банк РУС»						
Облигации	ГПБ (ОАО)	20 552	48	0	2018	9,59%	9,50%
Облигации	ИНГ Банк (Евразия) АО	20 267	-2	0	2020	9,70%	11,85%
	<b>Итого</b>	<b>283 849</b>	<b>2 538</b>				
<b>Корпоративные облигации эмитентов РФ</b>							
Облигации	ОАО "Российские железные дороги"	49 544	114	0	2020	8,20%	9,40%
Облигации	ПАО «Магнит»	7 176	37	0	2017	11,70%	11,60%
Облигации	ПАО «ГТЛК»	30 696	97	0	2023	11,00%	14,24%
Облигации	ООО «Акрон»	16 200	136	0	2017	11,60%	11,96%
Облигации	ПАО «ОГК-2»	7 087	167	0	2018	11,50%	11,83%
Облигации	ПАО АФК «Система»	50 701	420	0	2020	9,59%	10,00%
Облигации	ФГУП «Почта России»	35 943	130	0	2019	9,35%	9,50%
	<b>Итого</b>	<b>197 347</b>	<b>1 101</b>	<b>0</b>			

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 01.01.2018**

тыс. руб.

Вид вложений (акции, облигации)	Эмитент	Балансова я стоимость на отчетную дату	Сумма накоплен ной переоценк и на отчетную дату	Резерв на возмож ные потери	Дата гашени я / оферты (год)	Ставка купонного дохода (в %% годовых)	Ставка доходност и к погашени ю в %% годовых
<b>Кредитные организации РФ</b>							
Облигации	ОАО «АЛЬФА- БАНК»	25 690	3	0	2019	9,35%	11,98%
Облигации	ОАО «АЛЬФА- БАНК»	16 047	277	0	2018	10,30%	14,47%
Облигации	ОАО «АЛЬФА- БАНК»	24 444	406	0	2020	10,25%	10,41%
Облигации	ОАО «Россельхозбанк»	67 701	2 541	0	2019	11,10%	11,10%
Облигации	Внешэкономбанк	10 197	421	0	2020	9,70%	9,96%
Облигации	Внешэкономбанк	20 583	406	0	2021	11,40%	11,16%
Облигации	Внешэкономбанк	35 613	2 064	0	2021	11,90%	9,44%
Облигации	ООО «Русфинанс Банк»	15 490	494	0	2019	9,95%	12,21%
Облигации	ООО «Фольксваген Банк РУС»	31 479	549	0	2019	9,95%	11,89%
Облигации	ГПБ (ОАО)	20 541	20	0	2018	9,50%	9,57 %
Облигации	ГПБ (ОАО)	40 233	940	0	2020	8,65%	8,75%
Облигации	ИНГ Банк (Евразия) АО	20 243	767	0	2020	9,70%	11,85%
	<b>Итого</b>	<b>328 261</b>	<b>8 888</b>	<b>0</b>			
<b>Корпоративные облигации эмитентов РФ</b>							
Облигации	ОАО «Российские железные дороги»	49 684	2 110	0	2020	8,20%	9,40%
Облигации	ПАО «ГТЛК»	30 699	4 190	0	2023	11,00%	14,24%
Облигации	ООО «Акрон»	16 161	191	0	2018	9,1%	11,96%
Облигации	ПАО «ОГК-2»	7 089	94	0	2018	11,50%	11,83%
Облигации	ПАО АФК «Система»	20 298	-782	0	2020	9,80%	10,00%
Облигации	ФГУП «Почта России»	35 948	572	0	2019	9,35%	9,50%

Облигации	ПАО «НК "Роснефть»	40 605	513	0	2022	7,90%	8,06%
Облигации	ООО «РСГ – Финанс»	7 619	3	0	2020	13,25%	11,37%
Облигации	ООО «РСГ – Финанс»	3 196	-5	0	2021	14,50%	12,64%
	<b>Итого</b>	<b>211 299</b>	<b>6 886</b>	<b>0</b>			

#### 4.6 ПРОЧИЕ АКТИВЫ.

Информация об объеме и структуре прочих активов:

	01 января 2018 г.	01 января 2017 г.
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
-требования по получению процентов	21 411	23 245
- прочие требования	-	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>21 411</b>	<b>23 245</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
-требования по прочим операциям	3 367	2 995
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	710	1 480
-расходы будущих периодов	307	203
-расчеты по налогам	441	808
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>4 825</b>	<b>5 486</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>26 236</b>	<b>28 731</b>
Резерв под обесценение прочих активов	-22 320	-21 903
<b>Итого прочие активы за минусом резервов</b>	<b>3 916</b>	<b>6 828</b>

Прочие активы в разрезе видов валют:

	01.01.2018г.				01.01.2017г.			
	рубли	Доллар США	евро	итого	рубли	Доллар США	евро	итого
Прочие финансовые активы	21 411	0	0	21 411	23 245	0	0	23 245
Прочие нефинансовые активы	4 459	366	0	4 825	5 073	413	0	5 486
<b>Итого прочие активы</b>	<b>25 870</b>	<b>366</b>	<b>0</b>	<b>26 236</b>	<b>28 318</b>	<b>413</b>	<b>0</b>	<b>28 731</b>

#### 4.7 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ, ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в 2017 году:

Показатель	Недвижи мое имуществ о, тыс.руб.	Оборудов ание, автотранс порт, тыс.руб.	Нематер иальн ые активы, тыс.руб.	Объекты недвижи мости, временно неисполь зуемой в основной деятельно сти, тыс.руб.	Предметы и средства труда, назначение которых не определено	Матери альные запасы	Долгос рочные активы, предназ наченн ые для продаж и	Итого
Балансовая стоимость на начало года	99 325	14 656	4 117	0	0	826	23 608	142 532

Накопленная амортизация на начало года	-23 414	-12 066	-349	0	0	0	0	-35 829
Резервы на начало года	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаточная стоимость на начало года</b>	<b>75 911</b>	<b>2 590</b>	<b>3 768</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>826</b>	<b>23 608</b>	<b>106 703</b>
Приобретено	0	102	0	0	341	1 853	210	2 506
Модернизация	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	782	0	0	341	1 883	4 930	7 936
Переоценка	-9 625	0	0	0	0	0	0	-9 625
Уменьшение справедливой стоимости долгосрочных активов	0	0	0	0	0	0	-2 234	-2 234
Балансовая стоимость на конец года	89 700	13 976	4 117	0	0	796	16 654	125 243
Накопленная амортизация на конец года	-23 315	-11 678	-852	0	0	0	0	-35 845
Резервы на конец года	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаточная стоимость на конец года</b>	<b>66 385</b>	<b>2 298</b>	<b>3 265</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>796</b>	<b>16 654</b>	<b>89 398</b>

Информация о выбывших основных средствах за 2017 год:

Наименование объекта	Балансовая стоимость на дату выбытия	Сумма накопленной амортизации на дату выбытия	Сумма выручки от продажи без НДС
Вычислительная техника, оборудование (18 ед.)	782	775	0
Автотранспорт (1 ед.)	0	0	0
Итого	782	775	0

#### **4.7.1.ИНФОРМАЦИЯ О ДАТЕ ПОСЛЕДНЕЙ ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ, СВЕДЕНИЯ ПО НЕЗАВИСИМОМУ ОЦЕНЩИКУ, МЕТОДАХ ОЦЕНКИ**

**Дата последней переоценки основных средств:**

- дата оценки на 31.12.2017 года;
- период оценки 29.12.2017 года;
- дата составления отчета 29.12.2017 года.

Для оценки основных средств, объектов недвижимости привлекался оценщик ООО «СУДЭК».

Оценщик: Сконин Александр Анатольевич.

Диплом о профессиональной переподготовке ПП № 322190 от 17.10.2000 г.

Эксперт-оценщик является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков» (НП «СМАОс»), расположенного по адресу 123007, г.Москва, Хорошевское шоссе, д.32А, и включен в его реестр за № 1558. Свидетельство от 17.01.2008 г. ([www.smao.ru](http://www.smao.ru)).

**Применяемые оценщиком методы оценки рыночной стоимости и принятые им допущения при определении рыночной стоимости.**

При определении рыночной стоимости нежилых помещений по адресу Свердловская область г. Екатеринбург, ул. Кузнечная д. 83, применялись сравнительный подход и доходный подход.

При определении рыночной стоимости встроенных нежилых помещений цокольного и первого этажей по адресу Свердловская область, г. Талица, ул. Ленина д. 77, применялись сравнительный подход и затратный подход.

При определении рыночной стоимости здания гаража на 4 бокса по адресу: Свердловская область, г. Талица, ул. Ленина д. 77, применялись сравнительный подход и затратный подход.

Ограничительные условия и сделанные допущения:

- все прогнозы, сделанные в Отчете, базируются на существующей ситуации;
- мнение Оценщика относительно величины рыночной стоимости действительно только на дату оценки;
- общедоступная отраслевая и статистическая информация была получена из источников, которые Оценщик считает достоверными;
- сделанное Оценщиком заключение об итоговой величине стоимости основывается на допущении, что текущий уровень компетентности и эффективности управления объектами недвижимости будет сохраняться и в дальнейшем и что характер деятельности предприятия существенно не изменится в случае его продажи.

**4.7.2 ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ ОГРАНИЧЕНИЙ ПРАВ СОБСТВЕННОСТИ НА ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ОБЪЕКТЫ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.**

Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, в отчете не раскрывается в связи с их отсутствием.

#### 4.7.3 ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ФАКТИЧЕСКИХ ЗАТРАТ НА СООРУЖЕНИЕ (СТРОИТЕЛЬСТВО), ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.

Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство), информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств в отчете не раскрывается в связи с их отсутствием.

#### 4.8 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.

В состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, входят:

	01 января 2018 г.	01 января 2017 г.
<b>Средства юридических лиц</b>		
- Текущие/расчетные счета	1 553 541	492 446
- Срочные депозиты	52 760	52 565
<b>Итого средства юридических лиц</b>	<b>1 606 301</b>	<b>545 011</b>
<b>Средства физических лиц</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	47 146	43 278
- Срочные вклады	671 752	552 094
<b>Итого средства физических лиц</b>	<b>718 898</b>	<b>595 372</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 325 199</b>	<b>1 140 383</b>

По состоянию на 01 января 2018 года средства клиентов, не являющихся кредитными организациями выросли по сравнению с прошлым годом на 103,9% или 1 184 816 тыс.руб. Банк на отчетную дату имеет двух клиентов – юридических лиц с остатками на расчетных и депозитных счетах, превышающими 5% от общей суммы привлеченных средств юридических лиц. Общая сумма остатков на счетах указанных клиентов составила 1 313 024 тыс. руб., что представляет собой 81,7% от всех средств юридических лиц (на 01 января 2017 года: четырех клиентов – юридических лиц с общей суммой остатков на расчетных и депозитных счетах равной 407 276 тыс. руб. или 74,7%).

По состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года средства клиентов были преимущественно привлечены от клиентов – резидентов Российской Федерации, расположенных в Уральском регионе.

Далее представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2018		01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Услуги связи	1 211 202	52,09	289 394	25,38
Оптовая и розничная торговля	148 592	6,39	81 895	7,18
Операции с недвижимостью	134 410	5,78	5 111	0,45
Добыча полезных ископаемых	50 245	2,16	50 047	4,39
Прочие виды услуг, не указанные ниже	15 651	0,67	14 390	1,26
Деятельность по организации отдыха и развлечений	6 763	0,29	5 660	0,50



Деятельность гостиниц и ресторанов	6 225	0,27	4 441	0,39
Строительство	3 951	0,17	8 496	0,75
Производственная деятельность	2 978	0,13	6 622	0,58
Финансовое посредничество	1 392	0,06	56 710	4,97
Деятельность сухопутного транспорта	1 316	0,06	1 271	0,11
Прочие	23 576	1,01	20 974	1,84
Физические лица	718 898	30,92	595 372	52,21
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 325 199</b>	<b>100,00</b>	<b>1 140 383</b>	<b>100,00</b>

**4.9 ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ).**

	01 января 2018 г.	01 января 2017 г.
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	16 561	3 641
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-787	-2
Отложенное налоговое обязательство	-3 155	-728
<b>Итого</b>	<b>12 619</b>	<b>2 911</b>

**4. 10 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.**

Информация об объеме и структуре прочих обязательств:

	01 января 2018 г.	01 января 2017 г.
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
-обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	4 685	4 788
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>4 685</b>	<b>4 788</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
-расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	875	893
-сумма доходов будущих периодов	8	4
-обязательства по текущим налогам	1 433	1 600
-обязательства по прочим операциям	5 852	3 207
- расчеты с сотрудниками по оплате труда	3 101	3 343
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств:</b>	<b>11 269</b>	<b>9 047</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>15 954</b>	<b>13 835</b>

Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам на 1 января 2018 года составляют 4 685 тыс. руб., что на 103 тыс. руб. меньше по сравнению с 1 января 2017 года.

Прочие обязательства в разрезе видов валют:

Тыс.руб.

	01.01.2018г.				01.01.2017г.			
	рубли	Доллар США	евро	итого	рубли	Доллар США	евро	итого
Прочие финансовые	4 660	6	19	4 685	4 767	7	14	4 788

обязательства								
Прочие нефинансовые обязательства	11 020	127	122	11 269	8 822	213	12	9 047
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>15 680</b>	<b>133</b>	<b>141</b>	<b>15 954</b>	<b>13589</b>	<b>220</b>	<b>26</b>	<b>13 835</b>

#### 4.11 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

Внебалансовые обязательства включают в себя:

	01 января 2018 г.	01 января 2017 г.
Условные обязательства некредитного характера	-	1 091
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	715	444
Обязательства по поставке денежных средств по сделке	466 332	131 032
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>467 047</b>	<b>132 567</b>
Резервы, сформированные под выданные гарантии	-	-
Резервы под неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	-8	4
<b>Итого резерв под внебалансовые обязательства</b>	<b>-8</b>	<b>- 4</b>

Условных обязательств некредитного характера с судебными разбирательствами за отчетный период у Банка не было.

#### 5 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ 0409807.

В состав Пояснительной информации включена информация о статьях отчетности, которые существенно изменились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, а также является существенной для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации. Уровень существенности изменений, который мы применяли для выбора статей отчетности и отдельных операций Банка, подлежащих раскрытию в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, определен в размере свыше 25%.

Для целей раскрытия информации темп прироста (снижения) (%) по конкретным рассматриваемым показателям отчетности составил:

##### Раздел 1 О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменение в тыс.руб.	темп прироста (снижения),%
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	139 856	170 378	-30 522	-17,91
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	19 910	1 997	17 913	897,00
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	32 012	65 435	-33 423	-51,08
1.3	от оказания услуг по финансовой	0	0	0	0,00

	аренде (лизингу)				
1.4	от вложений в ценные бумаги	87 934	102 946	-15 012	-14,58
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	50 562	69 888	-19 326	-27,65
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	13	18 618	-18 605	-99,93
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	50 549	51 270	-721	-1,41
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0,00
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	89 294	100 490	-11 196	-11,14
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	13 239	35 080	-21 841	-62,26
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-443	8 841	-9 284	-105,01
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	102 533	135 570	-33 037	-24,37
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 635	20 307	7 328	36,09
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0,00
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1 815	-37 385	35 570	95,15
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	21	-21	-100,00
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-38 446	15 827	-54 273	-342,91
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	60 758	-11 531	72 289	626,91
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0,00
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0,00
14	Комиссионные доходы	22 753	22 242	511	2,30
15	Комиссионные расходы	12 572	11 421	1 151	10,08
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	29 296	-29 296	-100,00
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	0	0	0	0,00

	удерживаемым до погашения				
18	Изменение резерва по прочим потерям	-102	18 682	-18 784	-100,55
19	Прочие операционные доходы	3 324	3 890	-566	-14,55
20	Чистые доходы (расходы)	164 068	185 498	-21 430	-11,55
21	Операционные расходы	102 848	148 582	-45 734	-30,78
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	61 220	36 916	24 304	65,84
23	Возмещение (расход) по налогам	8 699	8 129	570	7,01
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	53 122	43 656	9 466	21,68
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-601	-14 869	14 268	95,96
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	52 521	28 787	23 734	82,45

По итогам 2017 года сложился финансовый результат в виде прибыли в размере 52 521 тыс.руб. В сравнении с соответствующим периодом прошлого года финансовый результат улучшился на 23 734 тыс.руб. Доходы за 2017 года составили 1 397 690 тыс. руб. выросли на 582 306 тыс. руб. по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, общая сумма расходов составила 1 345 169 тыс.руб., выросли по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 558 572 тыс. руб.

#### 5.1 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ.

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
<b>Процентные доходы:</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	19 910	1 997
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	32 012	65 435
От вложений в ценные бумаги	87 934	102 946
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>139 856</b>	<b>170 378</b>
	01.01.2018г.	01.01.2017г.
<b>Процентные расходы:</b>		
По привлеченным средствам кредитных организаций	-13	-18 618
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-50 549	-51 270
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>-50 562</b>	<b>-69 888</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>89 294</b>	<b>100 490</b>

В структуре доходов за отчетный период процентные доходы составили – 139 856 тыс.руб., или 10,0% от всех доходов (за 2016 год на их долю приходилось 20,9%). Основная часть процентных доходов была сформирована доходами от вложений в ценные бумаги –62,9% (за 2016 год на их долю приходилось 60,4%) и процентными доходами от ссуд – 22,9% и 38,4% соответственно. Такое изменение в структуре процентных доходов обусловлено политикой

принятой Банком, которая в связи со снижением спроса на потребительские кредиты, ориентирована на вложения в корпоративные и государственные долговые обязательства.

Процентные расходы за 2017 год составили 50 562 тыс.руб. или 3,8 % от всех расходов Банка, снизились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 19 326 тыс.руб., в основном за счет сокращения расходов по операциям привлечения средств Банка России. Чистые процентные доходы снизились на 11 196 тыс.руб. или на 11,1%.

## 5.2 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с наличной и безналичной иностранной валютой	-38 446	15 827
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	60 758	-11 531
<b>Чистые доходы по операциям с иностранной валютой</b>	<b>22 312</b>	<b>4 296</b>

Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты представляют собой чистый доход Банка от переоценки по текущим курсам монетарных (денежных) статей, выраженных в иностранных валютах.

## 5.3 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.

Комиссионные доходы и расходы состоят из:

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	4 770	5 242
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	5 936	6 708
От осуществления переводов денежных средств	11 003	8 012
Комиссия по прочим операциям	1 044	2 280
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>22 753</b>	<b>22 242</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	-7 876	-8 011
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-1 868	-2 372
За проведение операций с валютными ценностями	-1 903	-479
Комиссионные сборы по другим операциям	-925	-559
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-12 572</b>	<b>-11 421</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>10 181</b>	<b>10 821</b>

## 5.4 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	373	368
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	1 449	51
Доходы по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	1 182	2 000
Прочие операционные доходы	320	1 471



<b>Итого операционных доходов</b>	<b>3 324</b>	<b>3 890</b>
-----------------------------------	--------------	--------------

### 5.5 ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе	13 239	35 080
- изменение резерва по начисленным процентным доходам	-443	8 841
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи		29 296
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-
Изменение резерва по прочим потерям	-102	18 682
<b>Итого изменение резерва</b>	<b>13 137</b>	<b>83 058</b>

Одной из статей расходов Банка за 2017 год являются расходы по формированию резервов в сумме 28 904 тыс.руб. (удельный вес в общей сумме расходов – 2,1%), доходы от восстановления резерва составили 42 041 тыс.руб. (или 3,0% от общих доходов).

### 5.6 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Доходы от переоценки приобретенных ценных бумаг	19 457	15 957
Расходы по переоценке приобретенных ценных бумаг	-741	-270
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами	-	420
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами	-885	-
Расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами		-
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	9 804	4 200
<b>Итого чистые доходы</b>	<b>27 635</b>	<b>20 307</b>

### 5.7 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	1 466	6 105
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами	-3 281	-43 490
<b>Итого чистые доходы</b>	<b>-1 815</b>	<b>- 37 385</b>

### 5.8 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, УДЕРЖИВАЕМЫМИ ДО ПОГАШЕНИЯ

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
--	--------------	--------------

Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	-	38
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами	-	-17
<b>Итого чистые доходы</b>	-	<b>21</b>

## 5.9 ВОЗМЕЩЕНИЕ (РАСХОД) ПО НАЛОГАМ

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 282	3 483
Налог на прибыль	6 434	4 436
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-1 017	210
<b>Итого расход по налогам</b>	<b>8 699</b>	<b>8 129</b>

## 5.10 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.

Операционные расходы состоят из:

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Расходы на содержание персонала	63 871	71 638
Арендная плата по арендованным основным средствам	3 227	3 346
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	5 097	5 311
Амортизация основных средств	3 365	3 185
Коммунальные услуги	3 156	3 174
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и материальным запасам	1 408	1 499
Информационные и консультационные услуги	505	380
Расходы по страхованию	3 144	2 250
Реклама и маркетинг	534	524
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 053	1 618
Расходы по договору уступки прав требования	-	33 699
Расходы по последующему уменьшению справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи	2 835	14 879
Прочие	14 653	7 079
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>102 848</b>	<b>148 582</b>

В отчетном периоде операционные расходы снизились на 45 734 тыс.руб. в сравнении с соответствующим периодом прошлого года. Основную долю в составе операционных расходов за 2016 год 33 699 тыс.руб. или 22,7% составляют расходы по договору уступки прав требования. Подробно информация по уступкам раскрывалась в разделе 10 Информация о сделках по уступке прав требования Пояснительной информации на 01.04.2016.

В составе операционных расходов крупными являются расходы на содержание персонала, которые состоят из:

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	49 484	55 667
Страховые взносы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	14 288	15 918
Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	49	0
Другие расходы на содержание персонала	50	53

## 6.ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ПО ФОРМЕ 0409808.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста собственного капитала Банка. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые представляются на рассмотрение Председателю Правления и Главному бухгалтеру.

Собственные средства (капитал) на 1 января 2018 года составил 416 256 тыс.руб., на 1 января 2017 года –315 171 тыс.руб., вырос на 101 085 тыс.руб.

	01.01.2018	01.01.2017
Собственные средства (капитал), в том числе	416 256	315 171
Основной капитал	274 957	245 667
- базовый капитал	274 957	245 667
- добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	141 299	69 504
Достаточность базового капитала (процент)	23,5	23,5
Достаточность основного капитала (процент)	23,5	23,6
Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	34,6	29,2

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

За 2017 год Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) на 01.01.2018 года составил 34,6% (при минимально допустимом значении норматива в размере 8,0%), норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) – 23,5% (при минимально допустимом 4,5%), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) –23,5% (при минимально допустимом 6,0%).

Структура основного капитала Банка представлена ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
Уставный капитал	96 840	96 840
Нераспределенная прибыль	34 347	34 347
Резервный фонд	147 035	118 248
Показатели, уменьшающие сумму источников базового и добавочного капиталов	-3 265	-3 768
Основной капитал	274 957	245 667

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью, уставный капитал Банка состоит из долей, распределяемых среди участников. Уставный капитал за отчетный период не изменялся. В соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банк формирует за счет прибыли резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков. Величина данного фонда по состоянию на 01.01.2017 составила 118 248 тыс.руб. и 01.01.2018 год составила 147 035 тыс.руб. Нераспределенная прибыль Банка составила на 01.01.2017 и 01.01.2018 – 34 347 тыс.руб.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала представлена в таблице:

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	135 437	-17 065	152 502
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, процентным доходам	131 380	-17 323	148 703
	-ссудная и приравненная к ней задолженность в кредитных организациях	21 362	-	21 362
	-ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов юридических лиц	4 351	-6 350	10 701
	-ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов физических лиц	85 565	-11 417	96 982
	-процентные доходы	20 102	444	19 658
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и прочим потерям	4 049	254	3 795
	-вложения в ценные бумаги	-	-	-
	-средства в кредитных организациях	1 830	276	1 554
	-прочие активы	2 219	-22	2 241
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	8	4	4
Справочно	списано за счет резерва в отчетном периоде		3 928	

Дополнительная информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов раскрывается в 4.1 Денежные средства и их эквиваленты, 4.2 Чистая ссудная задолженность, 4.6 Прочие активы, 4.11 Внебалансовые обязательства, 5.5 Изменение резервов на возможные потери.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	96 840	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	96 840	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный долями:»	<u>1</u>	96 840  96 840
				Нераспределенная прибыль (убыток)	<u>2</u>	34 347
				Резервный фонд	<u>3</u>	147 035
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	<u>31</u>	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	<u>46</u>	141 299
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	2 325 199	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<u>46</u>	141 299
2.2.1	из них: субординированные кредиты		50 000	из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>10</u>	72 744	X	X	X



3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 713	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 612	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	2 612
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	653	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	653
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>9</u>	9 392	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	9 392	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	<u>10</u>	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	<u>21</u>	-
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	<u>20</u>	9 392	X	X	X
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию</u> (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы</u> (строка 3.1.2 таблицы)	X	2 612	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	<u>25</u>	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	<u>16</u>	-

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	<u>52</u>	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 573 653	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>18</u>	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>19</u>	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>39</u>	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>40</u>	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	<u>54</u>	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	<u>55</u>	-

**7. ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ПО ФОРМЕ 0409813.**

В целях регулирования (ограничения) принимаемых банками рисков Банком России установлены числовые значения обязательных для выполнения нормативов. В представленной таблице указаны фактические значения нормативов на отчетную дату и на начало отчетного года.

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	23,5	23,5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	23,5	23,6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	34,6	29,2
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	68,7	96,7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	154,0	231,8
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	2,8	4,5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	16,5	21,4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	117,9	157,1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0	0,2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0

В течение отчетного периода Банк соблюдал все указанные нормативы.

Показатель финансового рычага и его составляющие на 01.01.2018 и четыре предыдущие отчетные даты представлены в таблице.

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
		3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	274 957	274 831	274 704	274 578	245 667
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	2 665 719	2 465 214	1 950 014	1 696 969	1 424 087
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	10,3	11,1	14,1	16,2	17,3

На отчетную дату значение показателя финансового рычага изменилось на 7,0% по сравнению с 01.01.2017 года. Такое изменение показателя произошло в связи со значительным изменением балансовых активов под риском для расчета показателя финансового рычага за счет средств, размещенных в кредитных организациях и Банке России.

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	отклонение, тыс.руб	отклонение, %
1	2	3	4	5	6
1	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	2 665 648	1 424 043	1 241 605	87,19
2	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	0	0	0	0,00
3	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	71	44	27	61,36
4	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 665 719	1 424 087	1 241 632	87,19

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

#### 8. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФОРМЕ 0409814.

	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	154 123	-83 395
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	68 632	152 027
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	222 755	68 632

Из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» исключены остатки на корсчетах в кредитных организациях Российской Федерации по которым существует риск потерь: на 01.01.2017 года в сумме 445 тыс.руб., на 01.01.2018 года в сумме 702 тыс.руб. Об ограничениях использования денежных средств по корреспондентским счетам информация отражена в разделе 4.1 Денежные средства и их эквиваленты.

#### 9.ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ.

К наиболее значимым рискам, присущим деятельности Банка в текущем периоде, Банк традиционно относит: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск. Но – прежнему, немаловажное значение для Банка оказывают также операционный, репутационный и регуляторный риски.

Минимизация уровня принимаемых Банком рисков достигается путем прохождения стандартизированных процедур выявления и управления рискам, включающих такие процедуры, как выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, выявление значимых для Банка рисков, осуществление оценки рисков, присущих деятельности Банка, а также осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков, включая соблюдение и контроль за установленными лимитами и предельными нормативами деятельности.

Также, в целях минимизации принимаемых рисков, Банком на постоянной основе проводится работа по пересмотру и актуализации внутренних нормативных документов Банка, регулирующих порядок и процедуры оценки принимаемых банком рисков, на предмет соответствия документов не только требованию законодательства Российской Федерации и органов, регулирующих деятельность Банка, но и на предмет соответствия указанных документов масштабам деятельности Банка и всего спектра осуществляемых Банком операций, которым может быть присуща вероятность возникновения риска.

При мониторинге и оценке каждого из видов рисков, присущих деятельности Банка, также осуществляется оценка влияния риска на достаточность капитала.

Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков раскрывается в разделе 6 Информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 0409808.

В Банке функционирует отдел управления рисками, основной функцией которого является выявление, мониторинг и минимизация принимаемых Банком рисков. В функциональные обязанности подразделения включена обязанность составления и представления исполнительному и коллегиальному органам банка отчетности по рискам на ежеквартальной основе.

Кроме того, в банке внедрена процедура прогнозирования значения капитала на краткосрочный период (от 1 до 16 дней). Информация о прогнозных значениях незамедлительно доводится до сведения исполнительного органа банка. Планирование значений капитала на долгосрочную перспективу (на период до трех лет) осуществляется банком в рамках разработанной Стратегии развития банка.

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

Минимизация уровня кредитного риска достигается путем прохождения стандартизированных процедур оценки финансовой устойчивости каждого заемщика (контрагента), проведения постоянного мониторинга деятельности заемщика (контрагента) для целей оперативного учета изменения уровня кредитного риска (включая выезд на место ведения бизнеса, контроль за сохранностью залогов, финансовым состоянием заемщика, контроль за целевым использованием кредита), прохождения стандартизированных процедур принятия решений при выдаче кредита (проведения активной операции, признаваемой ссудной), осуществление выезда на место ведения бизнеса заемщика, в целях ознакомления с его финансово



– хозяйственной деятельностью и контроля фактического осуществления заемщиком заявленной деятельности, включая проведение оценки реальности деятельности заемщика банка.

Классификация активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери:

01.01.2017	Сумма требова- ний	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обесечения	фактически сформированный				
									по категориям качества				
		1	2	3	4	5			итого	2	3	4	5
Суды, судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая на индивидуальной основе, всего	339 212	260 259	26 885	9 503	0	52 565	56 689	49 975	49 975	837	0	0	49 138
- требования к кредитным организациям.	271 621	250 259	0	0	0	21 362	21 362	21 362	21 362	0	0	0	21 362
- требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций).	36 922	0	24 915	2 300		9 707	11 559	10 505	10 505	798	0	0	9 707
- требования к физическим лицам	30 669	0	1 970	7 203	0	21 496	23 768	18 108	18 108	39	0	0	18 069
Активы, кроме суд., судной и приравненной к ней задолженности, оцениваемые на индивидуальной основе	38 696	32 029	976	1 981	0	3 710	3 790	3 790	3 790	57	23	0	3 710

01.01.2018	Сумма требова- ний	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							расчетный	расчетный с учетом обесечения	фактически сформированный				
									по категориям качества				
		1	2	3	4	5			итого	2	3	4	5
Суды, судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая на индивидуальной основе, всего,	96 956	25 238	23 502	2 991	2 108	42 117	45 291	43 440	43 440	996	327	0	42 117
- требования к кредитным организациям	46 583	25 221	0	0	0	21 362	21 362	21 362	21 362	0	0	0	21 362

- требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций),	23 733	0	20 342	0	0	3 391	4 398	4 324	4 324	933	0	0	3 391
- требования к физическим лицам	25 640	17	3 160	2 991	2 108	17 364	19 531	17 754	17 754	63	327	0	17 364
Активы, кроме осуд., осудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемые на индивидуальной основе	96 706	90 880	1 069	856	0	3 901	4 163	4 163	4 163	89	173	0	3 901

**Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям к юридическим лицам  
01.01.2017г.**

Наименование статьи	Сумма требований	Сформиро- ванный резерв на возможные потери
<b>Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:</b>	<b>2 245</b>	<b>196</b>
портфели ссуд II категории качества	1 892	19
портфели ссуд III категории качества	0	0
портфели ссуд IV категории качества	353	177
портфели ссуд V категории качества	0	0
<b>Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего,</b>	<b>1 773</b>	<b>765</b>
из них:		
портфели требований I категории качества	0	X
портфели требований II категории качества	669	7
портфели требований III категории качества	0	0
портфели требований IV категории качества	465	119
портфели требований V категории качества	639	639
<b>Требования по получению процентных доходов, всего</b>	<b>42</b>	<b>1</b>

**Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям к физическим лицам  
01.01.2017г.**

Наименование статьи	Сумма требований	Сформиро- ванный резерв на возможные потери
<b>Потребительские ссуды, всего,</b>	<b>120 251</b>	<b>78 874</b>
портфели ссуд II категории качества	12 317	298
портфели ссуд III категории качества	29 669	1 552
портфели ссуд IV категории качества	415	123
портфели ссуд V категории качества	77 850	76 901
<b>Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего,</b>	<b>914</b>	<b>913</b>
из них:		
портфели требований I категории качества	0	X
портфели требований II категории качества	0	0
портфели требований III категории качества	0	0
портфели требований IV категории качества	0	0
портфели требований V категории качества	914	913
<b>Требования по получению процентных доходов, всего</b>	<b>18 569</b>	<b>17 968</b>

**Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям к юридическим лицам  
01.01.2018г.**

Наименование статьи	Сумма требований	Сформиро- ванный резерв на возможные потери
<b>Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:</b>	<b>2 682</b>	<b>27</b>
портфели ссуд II категории качества	2 682	27
портфели ссуд III категории качества	0	0
портфели ссуд IV категории качества	0	0
портфели ссуд V категории качества	0	0

<b>Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего,</b>	<b>1 528</b>	<b>789</b>
из них:		
портфели требований I категории качества	0	X
портфели требований II категории качества	491	5
портфели требований III категории качества	0	0
портфели требований IV категории качества	320	67
портфели требований V категории качества	717	717
<b>Требования по получению процентных доходов, всего</b>	<b>50</b>	<b>1</b>

**Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям к физическим лицам  
01.01.2018г.**

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
<b>Потребительские ссуды, всего,</b>	<b>99 835</b>	<b>67 811</b>
портфели ссуд II категории качества	6 424	146
портфели ссуд III категории качества	26 399	1 349
портфели ссуд IV категории качества	445	119
портфели ссуд V категории качества	66 567	66 197
<b>Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего,</b>	<b>779</b>	<b>776</b>
из них:		
портфели требований I категории качества	0	X
портфели требований II категории качества	0	0
портфели требований III категории качества	3	0
портфели требований IV категории качества	0	0
портфели требований V категории качества	776	776
<b>Требования по получению процентных доходов, всего</b>	<b>18 843</b>	<b>18 421</b>

В течение анализируемого периода на балансе Банка присутствовали просроченные активы, сформированные преимущественно ссудной задолженностью физических и юридических лиц, а также ссудной и приравненной к ней задолженностью, сформированной векселями физических лиц. Информация о просроченных активах, информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, географическому распределению кредитного риска по группам стран или регионов Российской Федерации раскрывается в разделах 4.1-4.7, 4.11 Пояснительной записки.

Информация по размещенным депозитам, по денежным требованиям по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг), по требованиям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, по требованиям лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) с просроченными сроками возврата в связи с ее отсутствием на 01.01.2018 год не раскрывается в Пояснительной информации.

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



**Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (по данным отчетности по ф.0409115) на 01.01.2018г.**

	<b>Просроченная ссудная задолженность</b>	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	более 180 дн.	<b>Итого</b>
1	ссуды клиентам - кредитным организациям	0	0	0	21 362	<b>21 362</b>
2	ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитной организацией	0	0	0	3 391	<b>3 391</b>
3	ссуды клиентам - физическим лицам	813	430	814	83 132	<b>85 189</b>
	<b>Всего</b>	<b>813</b>	<b>430</b>	<b>814</b>	<b>107 885</b>	<b>109 942</b>

**на 01.01.2017г.**

	<b>Просроченная ссудная задолженность</b>	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	более 180 дн.	<b>Итого</b>
1	ссуды клиентам - кредитным организациям	0	0	0	21 362	<b>21 362</b>
2	ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитной организацией	0	0	353	9 707	<b>10 060</b>
3	ссуды клиентам - физическим лицам	1 392	308	612	95 416	<b>97 728</b>
	<b>Всего</b>	<b>1 392</b>	<b>308</b>	<b>965</b>	<b>126 485</b>	<b>129 150</b>

Банком проводились мероприятия, направленные на снижение просроченной задолженности.

Характер проводимых банком мероприятий по взысканию ссудной задолженности:

1. Претензионные мероприятия (досудебные переговоры с заемщиком, реструктуризация долга, исполнение обязательств по договору отступным, составление претензии к заемщику).
2. Исковые мероприятия (подача искового заявления, судебные мероприятия, работа с судебными приставами).

По состоянию на 01.01.2018г. величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями составляет 6 944 тыс.руб. (созданный резерв по данным ссудам 340 тыс.руб.), или 26,3% от всей ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями или 0,2% от активов Банка. По состоянию на 01.01.2018г. величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам предоставленным физическим лицам составляет 376 тыс.руб. (созданный резерв по данным ссудам 4 тыс.руб.), или 0,3% от всей ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам или 0,0% от активов Банка.

По состоянию на 01.01.2017г. величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями составляет 16 147 тыс.руб. (созданный резерв по данным ссудам 785 тыс.руб.), или 41,2% от всей ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями или 1,1% от активов Банка. По состоянию на 01.01.2017г. величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам предоставленным физическим лицам составляет 527 тыс.руб. (созданный резерв по данным ссудам 5 тыс.руб.), или 0,4% от всей ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам или 0,04% от активов Банка.

По другим статьям бухгалтерского баланса реструктурированной задолженности не было.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах»:

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018г.	01.01.2017г.
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	851 362.00	636 422.00
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	9 425.00	5 250.00
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	841 937.00	631 172.00
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11 846.00	49 502.00
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	-	-
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	-	-
2.1.3	требования участников клиринга	11 846.00	49 502.00
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	25 971.00	36 212.00
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	133.00	800.00
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	25 838.00	35 412.00
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	-	-
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	-	-
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	30 787.00	41 703.00
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	9 970.00	9 201.00
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	20 370.00	22 838.00
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	23.00	210.00
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	8.00	172.00
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0.00	1 502.00
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	416.00	7 780.00
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	-	-
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	-	-
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	-	-
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	-	-
4.4	по финансовым инструментам без риска	-	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-

Сведения об обремененных и необремененных активах за 4 квартал 2017 года.

Тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 252 025	1 384 805
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 384 805	1 384 805
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	831 370	831 370
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	831 370	831 370
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	203 263	203 263
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	203 263	203 263
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0		0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	177 496	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	544 427	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	24 318	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	39 601	0
8	Основные средства	0	0	77 817	0
9	Прочие активы	0	0	3 561	0

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого Банком кредитного риска является формирование обеспечения по операциям кредитного характера. Политика Банка в данной

области строится на принципе формирования надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков.

**Информация о характере и стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения.**

	01.01.2018г.		01.01.2017г.	
	юридические лица	физические лица	юридические лица	физические лица
Обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе	0	29 287	9 150	59 227
-2 категории качества - недвижимость	0	29 287	9 150	59 227
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	34 417	22 548	13 322	27 571
Итого	34 417	51 835	22 472	86 798

**Риск ликвидности** – риск возможного понесения убытков банка вследствие недостаточности ликвидных средств.

Эффективное управление ликвидностью является одной из важнейших задач Банка. С целью минимизации риска потери ликвидности, а также оптимального соотношения между поддержанием ликвидности и получением прибыли, Банк обеспечивает формирование и поддержание объема высоколиквидных активов за счёт портфеля ОФЗ и корпоративных облигаций качественных эмитентов, включенных в ломбардный список ЦБ РФ, а также использование инструментов, позволяющих привлекать/размещать средства в кратчайшие сроки, включая такие как: операции РЕПО, депозиты и ломбардные кредиты Банка России, сделки своп, реализуемые на площадках ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС».

Банк успешно применяет в своей практике предоставленное ему право усреднения обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», которое используется Банком в целях оптимизации показателей мгновенной и текущей ликвидности, а также увеличения рентабельности активов.

Учитывая характер и масштабы проводимых операций, в рамках системы управления банковскими рисками значительное внимание Банком уделяется контролю за состоянием ликвидности.

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

Система управления ликвидностью Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов, и основывается, прежде всего, на регулярном мониторинге состояния ликвидности Банка и динамики его изменения в соответствии с установленными процедурами, а также обеспечением сбалансированности его активов и обязательств по объемам и срокам их погашения.

Процедуры по управлению риском ликвидности реализуются Банком в соответствии с внутренним «Положением об управлении и контроле за состоянием ликвидности», утвержденным Советом директоров Банка 30.06.2017 (протокол № Р12-28).

К ключевым органам/подразделениям формирования и осуществления политики по управлению риском ликвидности относятся: Совет директоров, Правление Банка, УФАО (Управление финансового анализа и отчетности) и Казначейство. За выполнение решений по управлению ликвидностью в Банке несут ответственность руководители внутренних структурных подразделений Банка, решения и деятельность которых влияют на состояние ликвидности.

Совет директоров Банка определяет политику в области управления риском ликвидности, не реже одного раза в квартал (в случае существенных ухудшений – незамедлительно) получает информацию о состоянии ликвидности от Председателя Правления Банка, устанавливает лимиты, утверждает план мероприятий по поддержанию и/или восстановлению ликвидности Банка.

Правление Банка обеспечивает организацию и реализацию политики в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, ежемесячный мониторинг (в случае существенных ухудшений – на постоянной основе), принятие общих решений в данной области, в т.ч. в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, согласование плана мероприятий по поддержанию и/или восстановлению ликвидности Банка.

Текущее оперативное управление ликвидностью осуществляет Казначейство, в обязанности которого входит осуществление контроля за мгновенной ликвидностью Банка и оперативное информирование руководства о рисках потери мгновенной ликвидности, ведение текущей платежной позиции Банка, прогнозирование денежного оборота по корреспондентским счетам, размещение свободных денежных средств (в рамках установленных лимитов), деятельность по привлечению фондирования (привлечение дополнительных ресурсов по согласованию с Председателем Правления Банка).

К основной задаче УФАО в части управления риском ликвидности относятся, главным образом, регулярный сбор и анализ информации о состоянии ликвидности Банка, в т.ч. предоставление руководству Банка (Правлению, Председателю Правления) сведений о выполнении нормативов, их динамике, включая мониторинг мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, расчет фактических значений избытка/дефицита ликвидности, контроль исполнения лимитов, взаимодействие с Казначейством при предварительной оценке последствий проведения новых (нестандартных) операций, их влияния на состояние показателей ликвидности Банка.



**Значения нормативов ликвидности на 01.01.2018г. и 01.01.2017г.**

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			01.01.2018г.	01.01.2017г.
1	2	3	4	5
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	<b>15</b>	68,7	96,7
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	<b>50</b>	154,0	231,8
3	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<b>120</b>	2,8	4,5

К наиболее значимым отчетам кредитной организации по риску ликвидности следует отнести отчетность по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» и по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», составляемая УФАО ежемесячно в соответствии методологией, установленной Указанием Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также ряд внутренних отчетов, регламентированных «Положением об управлении и контроле за состоянием ликвидности» Банка, в т.ч. финансовый план дня (ежедневно составляется Казначейством) и отчет о ликвидности баланса Банка (ежемесячно составляется УФАО), для формирования которого используется методология, предусмотренная Письмом Банка России от 27.07.2000 № 139-Г «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», и который содержит результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

Кроме того, Банк регулярно применяет использование такого инструмента анализа риска ликвидности как проведение стресс-тестов по соответствующей тематике. Данные стресс-тесты проводятся Банком с периодичностью и по методикам, утвержденным в локальных актах («Методика проведения стресс-тестирования», «План обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности ООО КБ «Уралфинанс» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций»). Проведение стресс-тестирования также осуществляется при каждом изменении условий внешней среды, которые Банк полагает существенными.

Снижение риска потери ликвидности достигается посредством диверсификации бизнеса и расширения клиентской базы. Оперативное реагирование на текущую экономическую ситуацию позволяет уменьшить вероятность резких разрывов ликвидности. В долгосрочном плане данный риск уменьшается ведением проработанной кредитной политики, основанной на постоянном анализе, оценке и контроле принятых стратегических решений. В средне- и краткосрочном плане риск потери ликвидности минимизируется работой подразделений Банка на рынке межбанковского кредитования и организованном рынке ценных бумаг.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе на 01 января 2018 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>Финансовые активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	132 333	-	-	-	-	132 333
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 323	-	-	-	-	20 323
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	891 979	-	-	-	-	891 979
Средства в других банках	91 124	-	-	-	-	91 124
Чистая ссудная задолженность	852 592	4 616	21 481	48 506	-	927 195
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	555 334	-	-	-	-	555 334
Прочие активы	1 532	-	-	-	-	1 532
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 545 217</b>	<b>4 616</b>	<b>21 481</b>	<b>48 506</b>	<b>-</b>	<b>2 619 820</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 610 411	40 205	45 196	579 387	50 000	2 325 199
Прочие обязательства	4 685	-	-	-	-	4 685
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 615 096</b>	<b>40 205</b>	<b>45 196</b>	<b>579 387</b>	<b>50 000</b>	<b>2 329 884</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>930 121</b>	<b>-35 589</b>	<b>-23 715</b>	<b>-530 881</b>	<b>-50 000</b>	<b>289 936</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>930 121</b>	<b>894 532</b>	<b>870 817</b>	<b>339 936</b>	<b>289 936</b>	

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 01 января 2017 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>Финансовые активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	37 755	-	-	-	-	37 755
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 447	-	-	-	-	9 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	459 274	-	-	-	-	459 274
Средства в других банках	31 322	-	-	-	-	31 322
Чистая ссудная задолженность	254 806	6 721	32 511	38 625	-	332 663
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	484 835	-	-	-	-	484 835
Прочие активы	3 459	-	-	-	-	3 459
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 280 898</b>	<b>6 721</b>	<b>32 511</b>	<b>38 625</b>	<b>-</b>	<b>1 358 755</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	539 469	12 566	75 476	512 872	-	1 140 383
Прочие обязательства	4 788	-	-	-	-	4 788
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>544 257</b>	<b>12 566</b>	<b>75 476</b>	<b>512 872</b>	<b>-</b>	<b>1 145 171</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>736 641</b>	<b>-5 845</b>	<b>-42 965</b>	<b>-474 247</b>	<b>-</b>	<b>213 584</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>736 641</b>	<b>730 796</b>	<b>687 831</b>	<b>213 584</b>	<b>213 584</b>	

**Рыночный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя:

- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок;
- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Минимизация рыночного риска достигается Банком путем выявления и количественной оценки уровня риска, включая оценку эмитента ценных бумаг и его возможность своевременно исполнять свои публичные обязательства; установления системы принятия решений по осуществлению операций, подверженных рыночному риску, включая систему лимитирования проводимых операций; регулярный мониторинг уровня рыночного риска.

Процентный риск минимизируется при помощи мониторинга пассивов и активов, результатом которого является максимальное соблюдение срочности активов и пассивов, имеющих фиксированные ставки. Основная направляющая в данном риске – это контроль роста непроцентной составляющей доходов Банка и вариационные изменения маржи между ставками размещенных и привлеченных средств сходной природы. Также на постоянной основе осуществляется прогнозирование доходности.

Основной метод оценки и контроля валютного риска - это ежедневный расчёт открытых позиций в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют:

	01.01.2018 г.				01.01.2017 г.			
	Производные		Финансовые		Производные		Финансовые	
	Финансовые активы	обязательства	инструменты и срочные сделки	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	обязательства	инструменты и срочные сделки	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 676 799	(1 840 199)		836 600	1 211 161	(911 753)		299 408
Доллары США	4 200	(154 150)		(149 950)	13 492	(69 879)		(56 387)
Евро	41 239	(358 069)		(316 830)	252 553	(182 343)		70 210
<b>Итого</b>	<b>2 722 238</b>	<b>( 2 352 418 )</b>		<b>369 820</b>	<b>1 477 206</b>	<b>( 1 163 975 )</b>		<b>313 231</b>

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года в иностранных валютах были выражены денежные средства и их эквиваленты (наличная валюта в кассе Банка и средства на корреспондентских счетах), средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, а

также средства клиентов на срочных и текущих счетах. Все остальные финансовые активы и обязательства были выражены в рублях.

В течение 2017 года валютный риск находился на приемлемом уровне и не представлял существенной угрозы для деятельности Банка. В течение отчетного периода на деятельность Банка оказывали влияние только текущие валютные риски. Рискам девальвации и изменения системы валютного регулирования в отчетном периоде Банк не подвергался.

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском реализуется путем обеспечения необходимого качества исполнения всех операций и процессов, происходящих в Банке, постоянного проведения анализа деятельности структурных подразделений Банка, совершенствования процедур управления, наличием и эффективным функционированием системы измерения и мониторинга операционного риска, позволяющей оперативно выявлять недостатки в системах внутреннего контроля и корпоративного управления.

Для управления операционными рисками в Банке внедрен ряд инструментов, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, в том числе: сбор данных и составление отчетности о внутренних операционных потерях, выявление ключевых индикаторов риска, сбор данных о внешних операционных потерях, самостоятельная оценка степени риска подразделениями и контроль рисков; создана эффективная система внутреннего контроля, главной задачей которой является обеспечение разработки внутренних регламентов и процедур, соответствующих действующему законодательству и регулирующих порядок подготовки, заключения, авторизации и контроля операций Банка.

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка, по управлению правовыми рисками, реализуется путем изучения (мониторинга) законодательства, его систематизация с целью анализа и использования



результатов анализа в оценке правового риска; согласование юридической службой Банка всех документов, имеющих отношение к правовому риску, включая согласование типовых форм документов, применяемых в деятельности Банка; в обязательном предварительном согласовании юридической службой Банка условий заключаемых сделок.

**Риск потери деловой репутации** — риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Деятельность Банка по управлению риском потери деловой репутации реализуется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки и анализа репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка репутационного риска;
- создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения репутационным риском критически значимых для Банка размеров (минимизацию риска).

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

Деятельность Банка по управлению риском потери деловой репутации реализуется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка.
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.



- мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

**Стратегический риск** — риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развитие Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Деятельность Банка по управлению стратегическим риском реализуется на основе системного и комплексного подхода к планированию деятельности Банка, в целях поддержания принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Стратегическим риском управляет Совет директоров и Правление Банка на стадии разработки бизнес планов и планов стратегического развития Банка, а также при осуществлении контроля за исполнением установленных планов развития.

**Страновой риск** (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В связи с отсутствием контрагентов Банка – нерезидентов, отсутствием активов, сформированных эмитентами – нерезидентами, влияние странового риска на деятельность Банка отсутствует.

## **10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ**

### **10.1 Описание учетной политики**

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требования, порядок определения финансового результата по сделкам изложен в Учетной политике Банка на 2017 год. Изменения и дополнения в Учетную политику, в части бухгалтерского учета операций по уступке прав требования, в отчетном периоде не вносились.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки. Операции по реализации банком прав требования по заключенным первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств отражаются на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Одновременно осуществляется восстановление на доходы Банка суммы резервов на возможные потери по ссудам и РВП по процентам, списывается обеспечение по кредитному договору.

Операции по реализации (уступке) прав требования отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Это означает, что определенная условиями сделки цена реализации (уступки) прав требования отражается по кредиту счетов выбытия (реализации) в корреспонденции с дебетом счетов по учету денежных средств, если поступление выручки от реализации совпадает по времени с датой уступки, либо счетов по учету требований и обязательств по прочим операциям, если указанные даты не совпадают, то есть имеет место предоплата или рассрочка платежа. Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы.

Если по договору уступки права требования предусмотрено обеспечение, оно подлежит учету.

Если условиями договора уступки права требования (цессии), предусмотрена уплата процентов на сумму фактической задолженности цессионария перед Банком, то проценты в этом случае отражаются в учете согласно Учетной Политики.

При полном погашении реализованных прав требования, учтенное обеспечение по договору уступки права требования, подлежит списанию с внебалансовых счетов согласно Учетной Политики.

## **10.2 Основные задачи, решаемые кредитной организацией при совершении сделки по уступке прав требования**

При совершении сделок по уступке прав требований Банком одновременно реализуется две основные задачи, направленные на минимизацию уровня принимаемых Банком рисков: во – первых, это минимизация вероятных потерь, обусловленных возникновением кредитного риска; во – вторых, это фиксация убытка, получаемого Банком при реализации кредитного риска.

## **10.3 Функции, выполняемые кредитной организацией**

Во всех случаях совершения сделок по уступке прав требования Банк выступает в качестве первоначального кредитора.

## **10.4 Информация о процедурах мониторинга изменений кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований.**

Заключение договоров уступки права требования, в части реализации проблемных активов, отнесенных к 5 категории качества, оказывает позитивное влияние на итоговое значение качества активов Банка, включая снижение уровня кредитного риска.

**10.5 Перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми кредитная организация осуществляет сделки по уступке прав требований с выделением из них аффилированных с кредитной организацией юридических лиц**

Информация о сделках по уступке прав требований за 2017 год представлена в таблице.

**Информация о сделках по уступке прав требований за 2017 год, в разрезе видов активов и агентов, тыс.руб.**

Уступка прав требования	Балансовая стоимость		Размер убытков, понесенных банком в результате операций-уступки	
	всего	в т.ч. отнесенных к IV и V категории качества	всего	в т.ч. по отнесенным к IV и V категории качества
<b>С ипотечными агентами:</b>				
- ипотечные кредиты;	-	-	-	-
- потребительские кредиты;	-	-	-	-
- кредиты МСБ;	-	-	-	-
- требования по лизинговым договорам;	-	-	-	-
- ... иные	-	-	-	-
<b>Со специализированными обществами:</b>				
- ипотечные кредиты;	-	-	-	-
- потребительские кредиты;	-	-	-	-
- кредиты МСБ;	-	-	-	-
- требования по лизинговым договорам;	-	-	-	-
- ... иные	-	-	-	-
<b>С иными организациями</b>				
- ипотечные кредиты;	-	-	-	-
- потребительские кредиты;	-	-	-	-
- кредиты МСБ;	-	-	-	-
- требования по лизинговым договорам;	-	-	-	-
- корпоративные	4 150,9	4 150,9	3 500,9	3 500,9
- ... иные	-	-	-	-

В 2017 году по договорам цессии реализовано активов балансовой стоимостью на 4 150,9 тыс.руб., которые включают в себя просроченную ссудную задолженность заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, накопленные на дату заключения договора проценты и штрафные санкции, предусмотренные кредитным договором, за пользование ссудной задолженности, а также уплаченные Банком госпошлины (по договорам, имеющим решение суда). Ссудная задолженность отнесена к пятой категории качества, размер сформированного резерва составлял 100%.

Цессии оплачены в полном объеме. Убыток от проведения операции составил 3 500,9 тыс.руб.

В 1 квартале 2018 года Банком предполагается заключение договоров уступки права требования (цессии) – реализацию кредитных договоров, заключенных с физическими лицами на общую сумму порядка 70 000 тыс.руб.

**Информация о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансе в связи со сделками уступки, тыс.руб.**

	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Балансовая стоимость уступленных прав требований	1 875	7 675
<b>Итого</b>	<b>1 875</b>	<b>7 675</b>
Резерв, фактически сформированный под уступки	390	390

**11.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ.**

В 2017 году Банк проводил операции со связанными с кредитной организацией сторонами (с ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, с участниками Банка, а также с другими связанными сторонами). Операции включали в себя: предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции проводились по рыночным ставкам. В таблице раскрывается информация по объемам операций в течение 2017 года, доходы и расходы за 2017 год от операций со связанными сторонами по группам связанных с банком лиц: ключевой управленческий персонал, участники банка, прочие связанные с Банком стороны.

	Участники Банка	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие	Итого
<b>Кредиты</b>				
Выданные кредиты		-		
Погашенные кредиты		516		516
<b>Кредиты на конец года</b>				
За вычетом резерва под обесценение				
<b>Средства клиентов - расчетные и текущие счета, вклады до востребования</b>				
Привлечено средств клиентов	1 141 439	10 359	2 330	1 154 128
Возвращено средств клиентов	1 127 273	10 201	2 229	1 139 703
<b>Средства клиентов на конец года</b>	<b>49 938</b>	<b>362</b>	<b>115</b>	<b>50 415</b>
<b>Средства клиентов - срочные вклады и депозиты</b>				
Привлечено средств клиентов	2 136	3 624	16 427	22 187
Возвращено средств клиентов	127	3 037	15 346	18 510
<b>Средства клиентов на конец года</b>	<b>2 127</b>	<b>2 424</b>	<b>4 844</b>	<b>9 395</b>
Процентный доход за отчетный период	-	52	-	52
Процентные расходы за отчетный период	11	121	249	381
Непроцентные доходы за отчетный период	749	5	6	760
Непроцентные расходы за отчетный период	-	10 107	-	10 107

Операции по членам Совета директоров Банка, являющиеся также его участниками, отражены как операции с участниками Банка. Операции по членам Совета директоров Банка, не являющиеся его участниками, отражены как операции с прочими связанными сторонами.

## 12.ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.

Расходы на оплату труда персонала, в т.ч. основного управленческого персонала, (фонд оплаты труда) кредитной организации утверждаются Советом директоров Банка на календарный год в составе сметы Банка. За счет средств фонда оплаты труда выплачивается заработная плата, которая устанавливается трудовым договором в соответствии с системой оплаты труда.

Система оплаты труда состоит из размеров окладов (должностных окладов), доплат и надбавок компенсационного характера, системы доплат и надбавок стимулирующего характера и системы премирования.

**Оклад (должностной оклад)** - фиксированный размер оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат. Размеры окладов (должностных окладов) устанавливаются в штатном расписании Банка. Приказ издается в соответствии с решением Совета директоров Банка.

**Компенсационные выплаты** - доплаты и надбавки за совмещение профессий, расширение зон обслуживания, увеличение объема выполняемых работ, исполнение обязанностей временно отсутствующего работника, за сверхурочную работу, работу в выходные и праздничные дни, за



работу в местностях с особыми климатическими условиями, производимые в соответствии с законодательством РФ о труде, иные выплаты компенсационного характера. Доплаты компенсационного характера устанавливаются и выплачиваются на основании приказа Председателя Правления Банка.

**Стимулирующие выплаты** – доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты, в том числе в неденежной форме. Доплаты и надбавки стимулирующего характера устанавливаются и выплачиваются на основании решения Правления Банка и (или) приказа Председателя Правления Банка и (или) решения Совета Директоров.

Порядок и размер оплаты труда Председателя Правления Банка устанавливается трудовым договором по согласованию с Советом директоров Банка. Система оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Внутренним нормативным документом Банка закреплено, что действие положения, устанавливающего порядок и условия премирования сотрудников в зависимости от достигнутых Банком финансовых показателей, не распространяется на сотрудников данных подразделений.

При определении системы оплаты труда Банком учитываются текущие и будущие риски. При определении величины стимулирующих выплат Банком помимо финансового результата принимаются во внимание также комплексные (синтетические) показатели, позволяющие достаточно полно принимать во внимание величину всех рисков Банка, учитывающие как количественные, так и качественные параметры деятельности Банка. Такими показателями являются:

а) величина активов, взвешенных по уровню риска (RWA), которая рассчитывается в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»,

б) уровень совокупного риска (показатель RC), который рассчитывается в соответствии с внутренним «Положением по управлению рисками капиталом ООО КБ «Уралфинанс».

Общий по Банку объем стимулирующих выплат за год не может превышать 1% от суммы активов Банка, взвешенных по уровню риска (RWA), но не более размера совокупного риска (RC). Таким образом, общий объем стимулирующих выплат должен ограничиваться наименьшей из двух величин:  $[1\% \cdot RWA]$  и  $[RC]$ . Данные показатели берутся по состоянию на 1 января года, следующего за годом, по итогам которого производится расчет стимулирующих выплат.

Объем стимулирующих выплат по подразделению не должен превышать 0,5% от RWA, инициатором приобретения (принятия) которых Банком выступило данное подразделение.

Объем стимулирующих выплат членам исполнительных органов, курирующим подразделение-инициатора формирования RWA, не должен превышать 0,2% от RWA, инициатором приобретения (принятия) которых Банком выступило данное подразделение.

Не менее 40% нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка и иных сотрудников, принимающих риски, подлежит отсрочке и последующей корректировке в случае наступления обстоятельств, свидетельствующих об ухудшении финансовых показателей Банка.

В отчетном периоде Банком не применялись выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в неденежной форме.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В отчетном периоде предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда Советом директоров не рассматривались в связи с отсутствием новых, не учтенных ранее, предложений.

Независимых оценок системы оплаты труда в отчетном периоде не проводилось. Система оплаты труда в течение отчетного периода Советом директоров не пересматривалась. Изменений в порядке выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было. В отчетном периоде соблюдены все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Банком в отчетном периоде произведены выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу в сумме 10 107 тыс.руб., что на 153 тыс.руб. или 1,5% меньше по сравнению с прошлым годом.

#### Сведения о выплатах управленческому составу, тыс.руб.

Наименование выплат	2017 год	2016 год	изменение, тыс.руб.	изменение, %
<b>Фиксированные части оплаты труда:</b>	<b>9 256</b>	<b>9 386</b>	<b>-130</b>	<b>-1,4</b>
-оплата труда	6 411	6 503	-92	-1,4
-ежегодные отпуска	794	746	48	6,4
-материальная помощь	-	-	-	-
-выходные пособия при увольнении	-	-	-	-
-компенсация за неиспользованные отпуска	92	200	-108	-54,0
-страховые взносы	1 959	1 937	22	1,1
<b>Нефиксированные части оплаты труда:</b>	<b>851</b>	<b>874</b>	<b>-23</b>	<b>-2,6</b>
-персональная надбавка за успешные результаты труда	851	874	-23	-2,6
-премии и иные виды стимулирующих выплат, определяемых Положением о премировании сотрудников за производственные результаты работы.	-	-	-	-
<b>в том числе:</b>				
• с отсрочкой нефиксированной части оплаты труда.	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>10 107</b>	<b>10 260</b>	<b>-153</b>	<b>-1,5</b>

Количество сотрудников управленческого состава, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда - 6. Количество сотрудников управленческого состава, получивших в течение отчетного периода выплаты фиксированной части оплаты труда - 6.

Доля выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу в общем объеме выплат (вознаграждений) всему персоналу за отчетный период составляет 15,8% (в 2016 году – 14,3%).

Во исполнение требований п.2.7 Инструкции от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» раскрывается информация об общем размере и структуре выплат (вознаграждений), в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда иных работников, принимающих риски, не относящиеся к числу лиц управленческого персонала.

#### Сведения о выплатах иным сотрудникам, принимающим риски

тыс.руб.				
Наименование выплат	2017 год	2016 год	изменение, тыс.руб.	изменение, %
<b>Фиксированные части оплаты труда:</b>	<b>7 461</b>	<b>6 806</b>	<b>655</b>	<b>9,6</b>
-оплата труда	4 948	4 323	625	14,5
-ежегодные отпуска	577	690	-113	-16,4
-материальная помощь	10	-	10	-
-выходные пособия при увольнении	-	-	-	-
-компенсация за неиспользованные отпуска	47	50	-3	6,0
-страховые взносы	1879	1743	136	7,8
<b>Нефиксированные части оплаты труда:</b>	<b>798</b>	<b>731</b>	<b>67</b>	<b>9,2</b>
-персональная надбавка за успешные результаты труда	798	731	67	9,2
-премии и иные виды стимулирующих выплат, определяемых Положением о премировании сотрудников за производственные результаты работы.	-	-	-	-
<b>в том числе:</b>				
• с отсрочкой нефиксированной части оплаты труда.	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>8 259</b>	<b>7 537</b>	<b>722</b>	<b>9,6</b>

Количество иных сотрудников, принимающих риски, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда - 9. Количество иных сотрудников, принимающих риски, получивших в течение отчетного периода выплаты фиксированной части оплаты труда -9.

Сведения	В отношении членов исполнительных органов	В отношении иных работников, осуществляющих функции принятия рисков
<b>Общий размер отсроченных вознаграждений на 01.01.2018 года всего,</b>		
<b>в том числе:</b>	-	-
- денежные средства,	-	-

- акции,	-	-
- финансовые инструменты,	-	-
- иные способы.	-	-
<b>Общий размер выплат в 2017 году, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка:</b>	-	-
- денежные средства,	-	-
- акции,	-	-
- финансовые инструменты,	-	-
- иные способы.	-	-
<b>Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:</b>	-	-
- заранее установленных факторов корректировки,	-	-
- заранее не установленных факторов корректировки,	-	-

Краткосрочные вознаграждения управленческому составу и иным сотрудникам, принимающим риски, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты составляют 1 103 тыс.руб. (или 27,3% в общем объеме краткосрочных вознаграждений, подлежащих выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты) и состоят из оплаты ежегодного отпуска за работу в отчетном и предыдущих периодах – 847 тыс.руб. и оплаты начисленных налогов и обязательных платежей в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды – 256 тыс.руб.

Выходное пособие управленческому составу и иным сотрудникам, принимающим риски, составляет 726 тыс.руб. (или 100% в общем объеме выплат за отчетный период) и состоит из компенсации руководителю, подлежащей выплате в случае прекращения трудового договора.

Прочие долгосрочные вознаграждения – отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты управленческому составу и иным сотрудникам, принимающим риски не предусмотрены.

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2018 г. составила 120 человек, что на 9,8% меньше по сравнению с 2016 г. (списочная численность на 01.01.2017 г. составляла 133 человека), в т.ч. основной управленческий персонал на 01.01.2018 г. составляет 6 человек, на 01.01.2017 г. – 6 человек.

### 13.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.

	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	20 874	5 909

	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	20 874	5 909
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:	146	122
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	146	122

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

20.02.2018



 Лазарев К.В.  
 Тихачева Н.П.