

СОДЕРЖАНИЕ

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	37
2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА И ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	38
2.1. События после отчетной даты	38
2.2. Влияние событий после отчетной даты на финансовый результат Банка	40
2.3. Изменения, внесенные в учетную политику на следующий отчетный год	40
2.4. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	41
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	45
Активы	45
Обязательства	54
3.12. Внебалансовые обязательства	56
3.13. Собственные средства	56
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	57
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	59
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	64
7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	64
Политика и процедуры по управлению рисками	64
Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами	93
Информация о системе оплаты труда	94
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	96

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год

1. Краткая характеристика деятельности Банка

Акционерное общество Банк конверсии “Снежинский” (далее “Банк”) был создан в 1991 году как Коммерческий банк конверсии “Снежинский”. В июле 1999 года Банк был преобразован в Общество с ограниченной ответственностью, в ноябре 2000 года - в Открытое акционерное общество, в июле 2015 года – в Публичное акционерное общество, а в августе 2016 года – в Акционерное общество. В июне 2007 года Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк вступил в государственную систему страхования вкладов физических лиц в 2004 году (свидетельство о включении Банка в реестр участников системы обязательного страхования вкладов № 89).

Банк входит в число крупнейших финансовых организаций Уральского региона. Банк имеет рейтинг кредитоспособности рейтингового агентства «Эксперт РА» на уровне ruBBB «Умеренный уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

По спектру оказываемых банковских услуг Банк является универсальным банком, предоставляющим финансовые услуги юридическим и физическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка является обслуживание юридических и физических лиц: привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. В структуру Банка входит 18 офисов (внутренних структурных подразделений), расположенных в девяти городах Челябинской области: Челябинск, Магнитогорск, Миасс, Златоуст, Снежинск, Озерск, Кыштым, Сатка, Бакал. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральной лицензии ЦБ РФ N 1376, от 22.07.2016, дата регистрации в Банке России 14.02.1991 (для кредитных организаций, зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц»);
- Лицензии ЦБ РФ N 1376 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- Лицензии ФКЦБ РФ N 075-04793-100000 от 05.03.2001 на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензии ФКЦБ РФ N 075-04801-010000 от 05.03.2001 на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензии ФКЦБ РФ N 075-04805-001000 от 05.03.2001 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензии ФКЦБ РФ N 075-04809-000100 от 28.02.2001 на осуществление депозитарной деятельности.

Банк является головной кредитной организацией банковской консолидированной группы, в которую помимо него входит дочерняя организация ООО “СНК”.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 456770, Челябинская область, г.Снежинск, ул. Васильева, д. 19.

2. Основные положения учетной политики Банка и основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка “Снежинский” АО по состоянию на 01.01.2018 года и за 2017 год подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 года № 3054-У “О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности” (далее - “Указание 3054-У”) с учетом событий после отчетной даты (далее - “СПОД”). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации - рублях, единицы измерения - тысячи.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (с изменениями и дополнениями), а также действующими положениями по бухгалтерскому учету и отчетности кредитных организаций.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (форма № 0409806) по состоянию на 01.01.2018 года сформирован на основе оборотной ведомости за отчетный год, регистров синтетического учета и сводной ведомости оборотов по отражению СПОД.

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма № 0409807) за 2017 год сформирован на основе данных учета доходов и расходов за отчетный период с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей.

Данные перегруппировки и укрупнение статей произведены в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 24.11.2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ” (с изменениями и дополнениями) (далее - “Указание 4212-У”).

При составлении отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) (форма № 0409814) Банком были сделаны корректировки, предусмотренные Указанием 4212-У, необходимые для отражения сути проводимых Банком операций. При этом результат влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на активы и обязательства был учтен в качестве неденежного движения, а по статьям доходов и расходов отражены корректировки, относящиеся к начисленным доходам и расходам.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы. Отчетные данные единственного участника банковской группы ООО “СНК” по состоянию на 01.01.2018 г. признаны несущественными в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп” и внутренними документами Банка.

2.1. События после отчетной даты

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

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У Банк отражает в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;

- произведенная после отчетной даты оценка активов кредитной организации, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных кредитной организацией по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелаась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии внутреннего структурного подразделения кредитной организации;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности кредитной организации за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- 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;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

2.2. Влияние событий после отчетной даты на финансовый результат Банка

тыс. рублей	2017 год до СПОД	2017 год после СПОД	Изменение
Процентные доходы	952 240	952 489	249
Процентные расходы	382 815	382 815	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(248 521)	(248 521)	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 564)	(1 642)	(78)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(3 403)	(3 325)	78
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	(25)	(25)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	49 741	49 741	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	29 673	29 673	-
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	109	109	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	208	208	-
Комиссионные доходы	162 767	163 667	900
Комиссионные расходы	52 687	54 339	1 652
Изменение резерва по прочим потерям	(80 242)	(79 406)	836
Прочие операционные доходы	35 885	36 163	278
Операционные расходы	332 632	348 325	15 693
Прибыль (убыток) до налогообложения	132 028	113 652	(18 376)
Начисленные (уплаченные) налоги	(36 573)	(31 059)	5 514
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	95 455	88 180	(7 275)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(5 587)	(5 587)	-
Прибыль (убыток) после налогообложения	95 455	82 593	(12 862)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	7 628	7 628	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	491	1 525	1 034
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	7 137	6 103	(1 034)
Финансовый результат за отчетный период	102 592	88 696	(13 896)

За период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние Банка, оценку его активов и обязательств.

2.3. Изменения, внесенные в учетную политику на следующий отчетный год

Изменения в учетной политике Банка возможны при реорганизации Банка, смене собственников, изменения в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

Учетная политика Банка на 2018 год доработана и приведена в соответствие с изменениями требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России:

- внутренний стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению дополнен методикой учета отсрочки и последующей корректировки нефиксированной части оплаты труда;

- внесены изменения в методику проверки на обесценение нефинансовых активов;
- внесены изменения в рабочий план счетов.

Изменения в учетную политику на 2018 год, свидетельствующих о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности, а также влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

2.4. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках), а в случаях, установленных Банком России - в штуках или в условной оценке 1 рубль за 1 штуку. Оценка имущества и обязательств Банка производится в денежном выражении.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости, либо путем создания резерва на возможные потери, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в случаях, установленных нормативными актами Банка России, переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату.

Отдельные виды активов и обязательств проверяются на обесценение.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на корреспондентских в Банке России и других кредитных организациях.

Инвентаризация кассы производится в соответствии с Положением ЦБ РФ от 24.04.2008 года № 318-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации” комиссией, состав которой определяется Приказом Председателя Правления Банка.

В соответствии со статьей 25 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (с изменениями и дополнениями) Банк формирует обязательные резервы, депонируемые в Банке России. Бухгалтерский учет обязательных резервов, депонированных в Банке России, ведется Банком централизованно в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и внутрибанковскими нормативными документами.

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования.

Ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные Банком всем категориям заемщиков, отражаются по сумме основного долга за вычетом сформированного по ним резерва на возможные потери.

Разновидностью ссудной задолженности является финансирование под уступку денежного требования и вложения в учтенные векселя вне зависимости от субъектного состава векселедателей и характера обращения соответствующих векселей на финансовых рынках.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг и драгоценных металлов отражаются в сумме сделки.

Учет основных средств и нематериальных активов

Основные средства - объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования при оказании услуг либо в административных целях, способные приносить экономические выгоды в будущем, последующая перепродажа которого не предполагается, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, стоимостью не ниже 40 тыс. руб., а специальное банковское оборудование независимо от стоимости.

Имущество, не соответствующее перечисленным критериям, независимо от срока службы учитывается в составе материальных запасов.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной формы, используемые при выполнении работ, оказания услуг, для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев), способные приносить экономические выгоды в будущем, последующая перепродажа которых не предполагается.

Основные средства, нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, сумма налога на добавленную стоимость в стоимость основных средств и нематериальных активов не включается.

Начисление износа (амортизация) по основным средствам и нематериальным активам производится линейным способом, ежемесячно, исходя из срока полезного использования.

Все основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учет материальных запасов

Материальные запасы принимаются к учету по стоимости каждой единицы, исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов. В случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых единиц, их оценка осуществляется по средневзвешенной стоимости. Материальные запасы списываются на текущие расходы Банком при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности — недвижимое имущество, находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности, предназначенное для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, продажа которого в течение 12 месяцев не планируется.

Все объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи признаются объекты, возмещение стоимости которых будет происходить в результате их продажи в течение 12 месяцев с даты признания, а не посредством продолжающегося использования.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются и подлежат оценке (при первоначальном признании и на конец года) при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости;
- справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится в сумме прекращенных обязательств заемщика или в сумме, определенной с учетом требований законодательства.

Переоценка средств труда и предметов труда осуществляется на конец отчетного года или чаще при наличии существенных изменений справедливой стоимости.

Учет финансовых вложений в уставный капитал других организаций

Финансовые вложения в уставный капитал других организаций осуществляются по цене приобретения акций, либо в размере фактически перечисленных в оплату долей (паев) денежных средств, либо в размере балансовой стоимости переданного имущества за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

Оценка долей в уставных капиталах других организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату их отражения на соответствующем балансовом счете. Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в состав инвестиций в дочерние и зависимые общества включаются вложения Банка в акции компаний, входящих в состав консолидированной группы Банка.

Учет приобретенных ценных бумаг

Ценные бумаги принимаются к учету:

- в категорию «удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат на их приобретение. При необходимости формируется резерв на возможные потери;
- в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.
- в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» по справедливой стоимости (если справедливая стоимость может быть надежно определена) или в сумме фактических затрат на приобретение.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа), отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными требованиями Банка России в порядке, установленном для валютных ценностей.

Для определения стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в целях списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации) используется метод ФИФО.

Стоимость выбытия ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Учтенные векселя принимаются к учету по покупной стоимости.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (на хранении, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные в качестве обеспечения предоставленных кредитов, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Средства клиентов

Привлеченные Банком средства клиентов всех категорий отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств по возврату денежных средств.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

Учет доходов, расходов и финансовых результатов

Банк использует принцип отражения доходов и расходов по методу начисления, который означает, что доходы и расходы относятся на счета бухгалтерского учета по факту совершения хозяйственных и других операций. Списание доходов (расходов) будущих периодов по хозяйственным и другим операциям на счета по учету доходов (расходов) осуществляется ежемесячно.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса за 31 декабря остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. В день составления годового отчета остатки со счетов по учету финансового результата прошлого года переносятся на счета по учету прибыли прошлого года.

Учет резервов

Резерв на возможные потери по ссудам создается по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в соответствии с утвержденными внутренними положениями, разработанными на основании требований нормативных документов Банка России. Общая величина созданного резерва уточняется ежедневно в зависимости от суммы фактической задолженности и от категории качества, к которой отнесена данная ссудная задолженность.

Формирование резерва на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам производится с момента отражения Банком соответствующих активов (условных обязательств) на балансовых и внебалансовых счетах.

Регулирование размера резерва на возможные потери по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе при изменении остатков на соответствующих счетах в иностранной валюте, связанном с проведением их переоценки) осуществляется не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Регулирование размера резерва на возможные потери по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера) в связи с изменением уровня риска, изменением состава или величины портфеля однородных требований (в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы требования (условные обязательства кредитного характера), включенные в портфель, по отношению к рублю) осуществляется не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Учет страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов физических лиц

Расчет суммы страхового взноса Банком осуществляется в соответствии с требованиями Порядка расчета страховых взносов, утвержденного решением Совета Директоров Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Уплата суммы страхового взноса в Фонд обязательного страхования вкладов физических лиц осуществляется Банком в валюте Российской Федерации.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информация о денежных средствах и их эквивалентах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Денежные средства	343 256	371 498
Средства в Центральном Банке	259 449	240 726
обязательные резервы	(52 968)	(53 695)
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	99 205	64 515
в банках-резидентах	98 816	64 197
в банках- нерезидентах	542	442
резерв на возможные потери по денежным средствам в кредитных организациях	(153)	(124)
Денежные средства, средства в Центральном Банке и кредитных организациях	648 942	623 044
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (созданы резервы на возможные потери)	(8 157)	(7 382)
Резерв на возможные потери по денежным средствам в кредитных организациях	153	124
Всего денежные средства и их эквиваленты	640 938	615 786

Анализ изменения резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях:

тыс. рублей	2017 год	2016 год
Сумма резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях по состоянию на начало года	124	219
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях	29	(95)
Списания средств в кредитных организациях как невозможных к взысканию	-	-
Сумма резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях по состоянию на конец года	153	124

3.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	819 727	9 805
купонные облигации Банка России	810 516	-
облигации АИЖК	5 368	5 261
корпоративные акции	3 843	4 544

Купонные облигации Банка России являются процентными ценными бумагами, выпущенными Центральным банком Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2018 г. купонные облигации Банка России имеют срок погашения январь 2018 г. и февраль 2018 г., купонный доход 7,75%.

Облигации АИЖК являются процентными ценными бумагами, выпущенными ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2018 г. облигации АИЖК имеют срок погашения сентябрь 2028 г. (01.01.2017 г.: сентябрь 2028 г.) и купонный доход 11,50% годовых (01.01.2017 г.: 13,00% годовых).

Информация о вложениях в корпоративные акции по отраслям экономики может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2018 г.	Доля %	01.01.2017 г.	Доля %
Корпоративные акции:	3 843	100,0	4 544	100,0
производство и распределение нефтепродуктов, электроэнергии и газа	3 843	100,0	4 544	100,0

Оценка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основывается на некорректированных рыночных котировках идентичных финансовых инструментов.

3.3. Чистая ссудная задолженность

Информация о структуре предоставленных кредитов и чистой ссудной задолженности может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2018 г.	Доля, %	01.01.2017 г.	Доля, %
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	1 971 379	26,0	2 123 841	27,4
ипотечные кредиты	1 595 508	80,9	1 596 391	75,2
иные потребительские кредиты	236 560	12,0	290 861	13,7
жилищные кредиты (кроме ипотечных кредитов)	122 858	6,2	204 921	9,6
автокредиты	16 453	0,9	31 668	1,5
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	3 497 595	46,1	3 496 630	45,0
обрабатывающие производства	1 112 804	31,8	1 132 378	32,4
строительство	641 603	18,3	604 693	17,3
оптовая и розничная торговля	473 500	13,5	530 850	15,2
сельское хозяйство	307 681	8,8	494 604	14,1
производство и распределение электроэнергии и газа	138 350	4,0	59 192	1,7
операции с недвижимым имуществом, аренда	111 011	3,2	149 636	4,3
транспорт и связь	12 865	0,4	16 520	0,5
прочие	699 781	20,0	508 757	14,5
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	2 214 569	63,3	1 731 143	49,5
- индивидуальным предпринимателям	85 037	2,4	164 178	4,7
Всего кредиты юридическим и физическим лицам	5 468 974	72,1	5 620 471	72,4
Финансирование под уступку денежного требования	50 219	0,6	40 296	0,5
Требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	271 311	3,6	271 311	3,5
Денежные средства для расчетов по операциям на валютных и фондовых биржах	52 011	0,7	598 035	7,7
Требования по прочим активам, признаваемые ссудами	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные банкам, в т.ч.	1 745 040	23,0	1 234 076	15,9
депозиты в ЦБ РФ	1 698 960	97,4	1 000 000	81,0
учтенные векселя банков-резидентов	46 080	2,6	234 076	19,0
Всего ссудная задолженность (до вычета резерва)	7 587 555	100,0	7 764 189	100,0
Резерв на возможные потери	(1 833 005)		(1 595 407)	
Всего чистая ссудная задолженность	5 754 550		6 168 782	

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по кредитам, выданным банкам, физическими лицам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

тыс. рублей	2017 год	2016 год
Сумма резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на начало года	1 595 407	1 400 057
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери по ссудам	245 236	264 208
Списания средств в кредитных организациях как невозможных к взысканию	(7 638)	(68 858)
Сумма резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец года	1 833 005	1 595 407

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация о структуре кредитов, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в разрезе регионов Российской Федерации может быть представлена следующим образом

тыс. рублей	01.01.2018 г.			01.01.2017 г.		
	Всего	Уральский федераль- ый округ	Другие регионы РФ	Всего	Уральский федеральн ый округ	Другие регионы РФ
Кредиты, в том числе	5 468 974	5 336 228	132 746	5 620 471	5 509 753	110 718
кредиты физическим лицам	1 971 379	1 933 021	38 358	2 123 841	2 081 352	42 489
кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 497 595	3 403 207	94 388	3 496 630	3 428 401	68 229

Информация о требовании по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа на 01.01.2018 г. может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Сумма требований	Резерв на возможные потери	Коэффициент риска (Кр)	Сумма требований, взвешенных на Кр
По всем договорам, в том числе:	271 311	271 311		
по договорам с дочерней компанией	271 311	271 311	1,3	0
по договорам со сторонними организациями	-	-	-	-

Информация о требовании по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа на 01.01.2017 г. может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Сумма требований	Резерв на возможные потери	Коэффициент риска (Кр)	Сумма требований, взвешенных на Кр
По всем договорам, в том числе:	271 311	271 311		
по договорам с дочерней компанией	271 311	271 311	1,3	0
по договорам со сторонними организациями	-	-	-	-

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

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	602 427	753 221
Еврооблигации Российской Федерации	61 266	62 711
Средства, внесенные в уставные капиталы предприятий	1 000	1 000
Корпоративные акции	128	128
Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(800)	(600)
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	664 021	816 460

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) являются процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2018 г. ОФЗ имеют срок погашения с марта 2018 г. по февраль 2036 г. (01.01.2017 г.: с апреля 2017 г. по февраль 2036 г.) и купонный доход от 6,40% до 7,50% годовых (01.01.2017 г.: от 7,20% до 9,09% годовых) в зависимости от выпуска.

Еврооблигации Российской Федерации являются процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. По состоянию на 01.01.2018 г. еврооблигации имеют срок погашения май 2026 г. и купонный доход на уровне 4,75% годовых (01.01.2017 г.: срок погашения май 2026 г. и купонный доход на уровне 4,75 % годовых).

Оценка справедливой стоимости ОФЗ и еврооблигаций основывается на некорректированных рыночных котировках идентичных финансовых инструментов.

По состоянию на 01.01.2018 г. облигации федерального займа Российской Федерации в сумме 602 427 тыс. рублей и еврооблигации Российской Федерации в сумме 61 266 тыс. рублей могут быть использованы для привлечения денежных средств (01.01.2017 г.: 753 221 тыс. рублей и 62 711 тыс. рублей соответственно). Облигации федерального займа Российской Федерации в сумме 602 427 тыс. рублей входят в ломбардный список Банка России (01.01.2017 г.: 753 221 тыс. рублей).

Вложения Банка в уставный капитал дочерней компании ООО "СНК" (доля собственности – 100%) составляют 1 000 тыс. рублей

Анализ изменения резерва на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:

тыс. рублей	2017 год	2016 год
Сумма резерва на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи по состоянию на начало года .	600	400
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	200	200
Списания по финансовым активам, имеющихся в наличии для продажи как невозможных к взысканию		
Сумма резерва на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи по состоянию на конец года	800	600

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.	141 481	187 823
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	141 481	137 962
облигации кредитных организаций	-	49 861

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) являются процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2018 г. ОФЗ имеют срок погашения ноябрь 2021 г. и купонный доход 6,5% годовых (01.01.2017 г.: срок погашения ноябрь 2021 г. и купонный доход 6,5% годовых)

В 2014 облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) со справедливой стоимостью 117 381 тыс. рублей были переклассифицированы из категории “ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи” в категорию “ценные бумаги, удерживаемые до погашения” в связи с изменением намерений относительно вышеуказанных ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.2018 г. облигации федерального займа Российской Федерации со справедливой стоимостью 149 355 тыс. рублей могут быть приняты Банком России в качестве обеспечения или для заключения сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (01.01.2017 г.: 141 828 тыс. рублей)

3.6. Основные средства

Информация об основных средствах, нематериальных активах, материальных запасах и сформированных по ним резервах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Основные средства по фактическим затратам	417 084	413 024
Накопленная амортизация	(144 207)	(131 240)
Балансовая стоимость основных средств	272 877	281 784
Материальные запасы	2 583	2 805
Нематериальные активы по фактическим затратам	2 148	2 399
Накопленная амортизация	(870)	(682)
Балансовая стоимость нематериальных активов	1 278	1 717
Всего основные средства, нематериальные активы, материальные и внеоборотные запасы	276 738	286 306

Информация о составе и изменении стоимости основных средств за 2016 год представлена в нижеследующей таблице:

тыс. рублей

	Земля и здания	Офисная мебель и оборудова ние	Компью теры	Капиталь ные вложения	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 01.01.2016 г.	104 293	95 987	40 742	12 008	253 030
Поступления	169 081	3 220	2 030	-	174 331
Перевод в другие категории	-	-	-	(12 008)	(12 008)
Выбытия	(172)	(1 976)	(181)	-	(2 329)
По состоянию на 01.01.2017 г.	273 202	97 231	42 591	-	413 024
Амортизация					
По состоянию на 01.01.2016 г.	(16 309)	(67 190)	(40 007)	-	(123 506)
Начисленная амортизация	(2 128)	(5 767)	(1 454)	-	(9 349)
Выбытия	-	1 434	181	-	1 615
По состоянию на 01.01.2017 г.	(18 437)	(71 523)	(41 280)	-	(131 240)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 01.01.2017 г.	254 765	25 708	1 311	-	281 784

Информация о составе и изменении стоимости основных средств за 2017 год представлена в нижеследующей таблице:

тыс. рублей

	Земля и здания	Офисная мебель и оборудова ние	Компью теры	Капиталь ные вложения	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 01.01.2017 г.	273 202	97 231	42 591	-	413 024
Поступления	-	3 856	2 003	-	5 859
Выбытия	-	(1 379)	(420)	-	(1 799)
По состоянию на 01.01.2018 г.	273 202	99 708	44 174	-	417 084
Амортизация					
По состоянию на 01.01.2017 г.	(18 437)	(71 523)	(41 280)	-	(131 240)
Начисленная амортизация	(7 742)	(5 719)	(1 007)	-	(14 468)
Выбытия	-	1 081	420	-	1 501
По состоянию на 01.01.2018 г.	(26 179)	(76 161)	(41 867)	-	(144 207)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 01.01.2018 г.	247 023	23 547	2 307	-	272 877

Выбытие объектов основных средств

Информация о выбытии объектов основных средств за 2017 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей

	Земля и здания	Офисная мебель и оборудова ние	Компью теры	Капиталь ные вложения	Всего
Основные средства по фактическим затратам	-	1 379	420	-	1 799
Начисленная амортизация на дату выбытия	-	(1 081)	(420)	-	(1 501)
Балансовая стоимость	-	298	-	-	298
Выручка от реализации	-	-	-	-	-
Отражено по статье “Прочие операционные доходы”	-	-	-	-	-
Отражено по статье “Операционные расходы”	-	(298)	-	-	(298)

Информация о выбытии объектов основных средств за 2016 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей

	Земля и здания	Офисная мебель и оборудова ние	Компью теры	Капиталь ные вложения	Всего
Основные средства по фактическим затратам	172	1 976	181	-	2 329
Начисленная амортизация на дату выбытия	-	(1 434)	(181)	-	(1 615)
Балансовая стоимость	172	542	-	-	714
Выручка от реализации	-	50	-	-	50
Отражено по статье “Прочие операционные доходы”	-	50	-	-	50
Отражено по статье “Операционные расходы”	(172)	(542)	-	-	(714)

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, и сформированных по ним резервах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей

	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 152	16 091
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(4)	(6 004)
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи	5 148	10 087

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость, земельные участки, приобретенные, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи, определяется на основе рыночных данных. В рамках проведения оценки используется сравнительный метод. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

Анализ изменения долгосрочных активов, предназначенных для продажи и резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи

Ниже представлен анализ изменения долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

тыс. рублей	2017 год	2016 год
Сумма долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на начало года	16 091	14 786
Поступление	6 816	3 172
Увеличение справедливой стоимости	12	253
Уменьшение справедливой стоимости	(287)	(5 693)
Списания	-	-
Перевод из основных средств	-	12 008
Перевод из внеоборотных запасов		
Реализация, в том числе:	(17 480)	(8 435)
выручка от реализации	(11 981)	(10 722)
отражено по статье "Прочие операционные доходы"	180	2 201
отражено по статье "Операционные расходы"	(5 767)	(39)
уплаченная гос.пошлина	88	125
Сумма внеоборотных запасов на конец года	5 152	16 091

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи:

тыс. рублей	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Сумма резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи по состоянию на начало года	6 004	2 175
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(6 000)	3 829
Списание долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Перевод из других категорий	-	-
Сумма резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи по состоянию на отчетный период	4	6 004

3.8. Прочие активы

Информация о прочих активах и сформированных по ним резервах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Требования по получению процентов	25 767	37 193
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 225	3 085
Расчеты по налогам и сборам	2 190	3 054
Дисконт по выпущенным векселям	803	136
Расчеты по отдельным операциям	794	1 991
Расходы будущих периодов	719	1 286
Расчеты с прочими дебиторами	38 541	49 648
Резерв на возможные потери	(36 933)	(47 644)
Всего прочие активы за вычетом резерва	35 106	48 749

Анализ изменения резерва на возможные потери по прочим активам

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по прочим активам:

тыс. рублей	2017 год	2016 год
Сумма резерва на возможные потери по прочим активам по состоянию на начало года.	47 644	24 240
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери по прочим активам	(9 438)	27 388
Списания прочих активов как невозможных к взысканию	(1 273)	(3 984)
Сумма резерва на возможные потери по прочим активам по состоянию на конец года	36 933	47 644

Обязательства

3.9. Средства клиентов (некредитных организаций)

Информация о средствах клиентов (некредитных организаций) может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Средства юридических лиц, в т.ч.	985 480	1 097 449
средства на расчетных счетах юридических лиц	668 430	793 679
депозиты юридических лиц	317 050	303 770
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	5 432 363	5 193 322
срочные вклады физических лиц	4 646 411	4 379 621
остатки на счетах пластиковых карт и вклады физических лиц до востребования	645 319	719 673
остатки на счетах индивидуальных предпринимателей	140 633	94 028
Всего средства клиентов (некредитных организаций)	6 417 843	6 290 771

Информацию об остатках средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2018 г.	Доля, %	01.01.2017 г.	Доля, %
Средства клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:	1 126 113	100,0	1 191 477	100,0
оптовая и розничная торговля	255 780	22,7	178 516	15,0
операции с недвижимым имуществом, аренда	195 110	17,3	123 399	10,4
строительство	168 581	15,0	239 103	20,1
обрабатывающие производства	153 302	13,6	231 159	19,4
транспорт и связь	95 008	8,4	92 040	7,7
производство и распределение электроэнергии и газа	94 447	8,4	53 024	4,4
сельское хозяйство	42 731	3,8	108 210	9,1
прочие	121 154	10,8	166 026	13,9

Сравнительная информация об остатках средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики была приведена в соответствии с действующим кодом основного вида экономической деятельности клиентов в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности.

3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Выпущенные векселя, в т.ч.	53 113	3 865
дисконтные	50 893	2 865
беспроцентные	2 220	1 000
Выпущенные сберегательные сертификаты	22 000	22 250
Всего выпущенные долговые обязательства	75 113	26 115

3.11. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Прочие обязательств, в т. ч.:	209 309	350 347
расчеты с клиентами по отдельным операциям	80 000	215 000
начисленные проценты по вкладам и депозитам клиентов	76 991	79 982
расчеты по налогам и сборам	10 248	9 955
незавершенные расчеты	9 469	8 451
расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 829	1 685
доходы будущих периодов	1 376	2 046
начисленные проценты и купоны по выпущенным ценным бумагам	405	477
резерв по обязательствам некредитного характера	53	74
суммы до выяснения	-	-
расчеты с прочими кредиторами	28 938	32 677

Анализ изменения резерва по условным обязательствам некредитного характера

Ниже представлен анализ изменения величины резерва по обязательствам некредитного характера:

тыс. рублей	2017 год	2016 год
Сумма резерва по условным обязательствам некредитного характера по состоянию на начало года.	74	5 444
Чистое (восстановление) создание резерва по условным обязательствам некредитного характера	27	931
Выплаты по условным обязательствам некредитного характера	(48)	(6 301)
Сумма резерва по условным обязательствам некредитного характера по состоянию на конец года	53	74

В 2017 и в 2016 году Банк не участвовал в судебных разбирательствах, по результатам которых вероятно получение убытков, способных повлиять на финансовую устойчивость Банка.

3.12. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка и сформированных по ним резервах приведена в нижеследующей таблице.

тыс. рублей	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.	
	Внебалансовые обязательства	Резерв на возможные потери	Внебалансовые обязательства	Резерв на возможные потери
Обязательства по поставке денежных средств	-	-	542 394	-
Неиспользованные кредитные линии	730 747	286 369	629 534	200 655
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	47 395	-	77 022	-
Всего безотзывные обязательства	778 142	286 369	1 248 950	200 655
Выданные гарантии и поручительства	159 979	20 736	121 320	8 578
Условные обязательства некредитного характера	95	-	96	-
Всего внебалансовые обязательства	938 216	307 105	1 370 366	209 233

Анализ изменения резерва на возможные потери по внебалансовым обязательствам

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по внебалансовым обязательствам:

тыс. рублей	2017 год	2016 год
Сумма резерва на возможные потери по внебалансовым обязательствам по состоянию на начало года	209 233	153 097
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери по внебалансовым обязательствам	97 872	56 136
Сумма резерва на возможные потери по внебалансовым обязательствам по состоянию на конец года	307 105	209 233

3.13. Собственные средства

Информация о структуре собственных средств приведена в нижеследующей таблице.

тыс. рублей	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Средства акционеров	20 000	20 000
Эмиссионный доход	240 000	240 000
Резервный фонд	3 000	3 000
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(82)	(6 185)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 122 763	1 097 984
Неиспользованная прибыль за отчетный период	82 593	67 829
Всего источников собственных средств	1 468 274	1 422 628

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 40 000 246 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – пятьдесят копеек.

Согласно решению годового общего собрания акционеров Банка общий размер начисленных и выплаченных по итогам 2016 года дивидендов составил 42 400 тыс. рублей (по итогам 2015 года: 40 000 тыс. рублей.).

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы

Информация о процентных доходах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	2017 год	2016 год
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.	103 075	39 279
в Банке России	99 667	24 616
в банках-резидентах	3 408	14 663
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	746 043	862 249
юридическим лицам	472 598	557 820
физическим лицам	273 445	304 429
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	103 371	92 764
Всего процентных доходов	952 489	994 292

4.2. Процентные расходы

Информация о процентных расходах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	2017 год	2016 год
Процентные расходы по привлеченным средствам от кредитных организаций, в т.ч.	-	-
от Банка России	-	-
от банков-резидентов	-	-
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций), в т.ч.	(380 300)	(480 659)
по вкладам и остаткам на счетах физических лиц	(329 241)	(409 862)
по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц	(51 059)	(70 797)
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам, в т.ч.	(2 515)	(1 451)
по векселям	(1 801)	(974)
по сберегательным сертификатам	(714)	(477)
Всего процентных расходов	(382 815)	(482 110)

4.3. Комиссионные доходы и расходы

Информация о комиссионных доходах и расходах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы, в т.ч.	163 667	165 273
комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	142 350	141 230
комиссии за выдачу гарантий и поручительств	5 802	8 183
комиссии за открытие и ведение банковских счетов	4 544	4 674
прочие комиссии	10 971	11 186
Комиссионные расходы, в т.ч.	(54 339)	(45 327)
комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(5 959)	(5 563)
комиссии за проведение операций с валютными ценностями	(229)	(198)
прочие комиссии	(48 151)	(39 566)
Чистый комиссионный доход	109 328	119 946

4.4. Прочие операционные доходы

Информация о прочих операционных доходах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	2017 год	2016 год
Прочие операционные доходы, в т.ч.	36 163	47 570
доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	10 957	12 801
доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	9 044	12 023
доходы от проведения факторинговых операций	3 710	6 429
доходы от сдачи имущества в аренду и реализации имущества	2 401	2 303
прочие доходы	10 051	14 014

4.5. Операционные расходы

Информация об операционных расходах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	2017 год	2016 год
Операционные расходы, в т.ч.	(348 325)	(367 490)
заработная плата и связанные с ней выплаты	(207 138)	(232 068)
расходы по содержанию имущества	(27 125)	(24 664)
расходы по аренде имущества	(24 267)	(26 957)
расходы по страхованию вкладов	(23 821)	(21 562)
расходы по охране	(15 748)	(15 813)
амортизационные отчисления	(15 258)	(10 102)
расходы на связь и телекоммуникационные услуги	(7 729)	(7 358)
расходы от выбытия имущества (в том числе полученного по договорам уступки прав требования)	(6 065)	(755)
расходы на рекламу	(821)	(1 501)
расходы на аудит, рейтинговое обслуживание, консалтинг	(615)	(795)
прочие расходы	(19 738)	(25 915)

4.6. Возмещение (расход) по налогам

Информация о возмещении (расходах) по налогам может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	2017 год	2016 год
Возмещение (расход) по налогам, в т.ч.	(31 059)	(21 185)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	(13 265)	(16 256)
Налог на прибыль, в т.ч.	(17 794)	(4 929)
налог на прибыль	(18 155)	(14 126)
налог на доходы от операций с ценными бумагами	(12 512)	(11 273)
уменьшение (увеличение) налога на прибыль на величину отложенного налога	12 873	20 470

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага

5.1. Политика и процедуры управления капиталом

Банк управляет капиталом в соответствии с нормативными требованиями, установленными Банком России. Расчет капитала Банка производится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П. При определении совокупного объема необходимого капитала, а также для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, внебалансовых обязательств, взвешенных по уровню риска (нормативы достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) (Н1.0), регулируемые Инструкцией Банка России № 180-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала Банка соответствовали установленному Банком России уровню.

5.2. Информация о величине и основных элементах капитала

Информация о величине и основных элементах капитала, рассчитанных в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.12.2012 года № 395-П “Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)), представлена в таблице:

тыс. рублей	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Основной капитал	1 467 559	1 423 924
Базовый капитал	1 467 559	1 423 924
Уставный капитал	20 000	20 000
Эмиссионный доход	240 000	240 000
Резервный фонд	3 000	3 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 122 763	1 097 984
Нераспределенная прибыль отчетного года, в том числе	83 274	65 057
- прибыль текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	82 593	67 829
- переоценка ценных бумаг, включенная в расчет капитала (01.01.2018: 80%, 01.01.2017: 60%)	3	(5 078)
- отложенный налоговый актив в составе капитала	21	1 546
- доходы за вычетом расходов будущих периодов	657	760
Нематериальные активы (01.01.2018: 80%)	(1 022)	(1 030)
Отрицательная величина добавочного капитала	(456)	(1 087)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	-	-
Нераспределенная прибыль отчетного года, в том числе	-	-
- прибыль текущего года	-	-
- переоценка ценных бумаг, включенная в расчет капитала (01.01.2018: 80%, 01.01.2017: 60%)	-	-
- отложенный налоговый актив в составе капитала	-	-
- доходы за вычетом расходов будущих периодов	-	-
Всего собственные средства (капитал)	1 467 559	1 423 924
Переоценка ценных бумаг, не включенная в расчет капитала (01.01.2018: 80%, 01.01.2017: 60%)	(106)	(2 653)
Доходы за вычетом расходов будущих периодов	(657)	(760)
Отрицательная величина добавочного капитала	456	1 087
Нематериальные активы (01.01.2018: 80%)	1 022	1 030
Всего источников собственных средств	1 468 274	1 422 628

5.3. Информация об уровне достаточности капитала

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.01.2018 г. можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	260 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	260 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	260 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6 417 843	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	276 738	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

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
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 022
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	256
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	83 203	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	83 203	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность",	3, 5, 6, 7	6 659 257	X	X	X

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
	"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:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация о выполнении требований к капиталу Банка по состоянию на 01.01.2018 г. может быть представлена следующим образом:

Наименование показателя	Минимально допустимое значение норматива достаточности (процент)	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.	
		Требуемый (необходимый) капитал, тыс.руб.	Фактическое значение тыс.руб.	Требуемый (необходимый) капитал, тыс.руб.	Фактическое значение тыс.руб.
Базовый капитал	4,5	305 414	1 467 559	336 271	1 423 924
Основной капитал	6,0	407 218	1 467 559	448 361	1 423 924
Всего собственные средства (капитал)	8,0	542 957	1 467 559	597 815	1 423 924
Суммарная величина принятых рисков (гр. 4, гр. 6 стр. 60.2, 60.3, 60.4 формы 0409808)		6 786 960		7 472 688	

5.4. Информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага

Информация об обязательных нормативах может быть представлена следующим образом:

Норматив	Наименование норматива	Допустимое значение норматива	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Минимум 8,0	21,6	19,1
H1.1	Норматив достаточности базового капитала банка	Минимум 4,5	21,6	19,1
H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	Минимум 6,0	21,6	19,1
H2	Норматив мгновенной ликвидности банка	Минимум 15,0	392,3	165,8
H3	Норматив текущей ликвидности банка	Минимум 50,0	347,9	198,7
H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	Максимум 120,0	23,5	28,5
H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Максимум 25,0	17,8	21,5
H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Максимум 800,0	107,1	153,6
H9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Максимум 50,0	0	0
H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Максимум 3,0	0,9	1,2
H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Максимум 25,0	0	0
H25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Максимум 20,0	2,6	-

В течение отчетного периода обязательные нормативы Банка соответствовали установленному Банком России уровню.

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25) рассчитывается Банком с 01 января 2017 года.

Информация о расчете финансового рычага представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Основной капитал, всего (тыс. руб.)	1 467 559	1 423 924
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего (тыс. руб.)	8 484 959	8 301 573
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (тыс. руб.)	8 651 716	8 431 051
Показатель финансового рычага по Базелю III (процент)	17,0	16,9

В течение отчетного периода значение показателя финансового рычага существенно не изменилось.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. Банк не имел существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

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

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка.

Стратегия управления рисками является основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки других внутренних нормативных документов Банка.

В соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, управление рисками и капиталом Банка осуществляется:

- Общим собранием акционеров Банка;
- Наблюдательным Советом Банка;
- Правлением Банка;
- Единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка;
- Кредитно-инвестиционной комиссией Банка (кредитной комиссией Банка и кредитными комиссиями территориальных офисов);
- Службой управления рисками;
- Службой внутреннего аудита;
- Руководителями подразделений Банка и их сотрудниками по направлениям их деятельности.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам, и предусматривает управление значимыми рисками, включающее выявление, оценку, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала и контроля за их объемами, оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и иных рисков и его планирование.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Наблюдательный совет Банка определяет стратегию управления рисками и капиталом Банка, утверждает порядок управления значимыми рисками, а в случае необходимости и иными рисками, и осуществляет контроль за его реализацией, а также несет ответственность за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным Советом. Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Служба управления рисками на постоянной основе осуществляет независимую оценку потенциальных потерь Банка, уровня и структуры рисков, принятых на Банк, организует процесс идентификации и оценки значимости рисков, проводит стресс-тестирование, формирует отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, осуществляет иные функции в пределах своей компетенции в соответствии с внутренними документами (положениями) Банка.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комиссий как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комиссий, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Для количественной оценки величины кредитного, рыночного, операционного рисков, а также для определения величины требуемого капитала, необходимого на их покрытие, используются методики, установленные нормативными актами Банка России.

В соответствии с методологией определения значимых рисков, утвержденной Наблюдательным Советом Банка, на основе оценки вероятности (возможности) наступления события риска и величины возможного ущерба в результате реализации события риска с учетом дополнительных факторов значимым признан кредитный риск.

Отчетность по управлению рисками на регулярной основе представляется органам управления Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка. Состав и периодичность составления отчетности в рамках ВПОДК определяются требованиями Банка России к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций.

Информация об объемах требований к капиталу и страновой концентрации рисков

Требования к капиталу и основные направления концентрации банковских рисков, связанных с различными банковскими операциями, представлены в таблице

тыс. рублей	01.01.2018 г.			01.01.2017 г.		
	Н1.0	Н1.1	Н1.2	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Риск по балансовым активам:						
- активы I группы риска (без взвешивания, коэффициент риска 0)	2 382 997	2 382 997	2 382 997	1 631 676	1 631 676	1 631 676
- активы, взвешенные по уровню риска						
- II группы риска (коэффициент риска 20%)	60 762	60 762	60 762	25 638	25 638	25 638
- III группы риска (коэффициент риска 50%)						
- IV группы риска (коэффициент риска 100%)	3 699 100	3 699 100	3 699 100	4 379 667	4 379 667	4 379 667
- V группы риска (коэффициент риска 150%)	-	-	-	-	-	-
Операции с повышенными коэффициентами риска	649 017	649 017	649 017	444 043	444 043	444 043
Кредитные требования к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента	10 430	10 430	10 430	119 659	119 659	119 659
Риск по операциям со связанными сторонами (код 8957)	228 113	228 113	228 113	621 986	621 986	621 986
Расчетная величина требований к связанным с банком лицам, попадающих под действие двух и более повышенных коэффициентов	-	-	-	(427)	(427)	(427)
Кредитный риск по небалансовым обязательствам	150 402	150 402	150 402	119 305	119 305	119 305
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-
Рыночный риск	303 236	303 236	303 236	331 017	331 017	331 017
Операционный риск	1 685 900	1 685 900	1 685 900	1 431 800	1 431 800	1 431 800
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	6 786 960	6 786 960	6 786 960	7 472 688	7 472 688	7 472 688
Собственные средства (Капитал) / Базовый капитал / Основной капитал	1 467 559	1 467 559	1 467 559	1 423 924	1 423 924	1 423 924
Норматив достаточности капитала	21,6	21,6	21,6	19,1	19,1	19,1

Информация о величине и структуре принятых рисков, требующих покрытия капиталом

Информация о суммарной величине кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с методикой Банка России, установленной Инструкцией № 180-И, и структуре принятых рисков представлена в таблице

	01.01.2018 г. тыс. рублей	Доля, %	01.01.2017 г. тыс. рублей	Доля, %
Кредитный риск	4 797 824	70,7	5 709 872	76,4
Рыночный риск	303 236	4,5	331 016	4,4
Операционный риск	1 685 900	24,8	1 431 800	19,2
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	6 786 960	100,0	7 472 688	100,0

Влияние операций (сделок) со связанными сторонами на финансовую устойчивость Банка (на значение норматива достаточности капитала)

При расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в составе кода 8956 учитываются требования к связанным с Банком лицам.

В соответствии с требованиями инструкции под связанным с Банком юридическим лицом понимается юридическое лицо, которое контролирует Банк или оказывает на него значительное влияние, либо юридическое лицо, деятельность которого контролирует или на которое оказывает значительное влияние Банк.

Под связанным с Банком физическим лицом понимается физическое лицо (его близкие родственники), которое:

- контролирует Банк или оказывает на него значительное влияние;
- является членом совета директоров (наблюдательного совета), единоличным исполнительным органом, его заместителем, главным бухгалтером Банка, членом коллегиального исполнительного органа и иным руководителем (работником), принимающим решения (в том числе коллегиально) об осуществлении Банком операций (сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

В расчете нормативов достаточности капитала Н1.1 сумма требований к связанным с Банком лицам учитывается в составе кода 8957 (дополнительное покрытие по капиталу с повышающим коэффициентом 1,3):

	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
тыс. рублей		
Сумма балансовых требований по ссудной и приравненной к ней задолженности к связанным с Банком лицам (код 8956)	619 309	939 628
Сформированный РВПС / РВП	(443 838)	(461 177)
Сумма требований к связанным с банком лицам за вычетом резерва	175 471	478 451
Сумма требований к связанным с Банком лицам (код 8957)	228 113	621 986

Информация о страновой концентрации рисков

Информация о страновой концентрации активов и обязательств может быть представлена следующим образом

тыс. рублей

	01.01.2018 г.				01.01.2017 г.			
	Всего	Российская Федерация	Группа развитых стран	Другие страны	Всего	Российская Федерация	Группа развитых стран	Другие страны
Активы, в том числе	8 484 959	8 484 417	542		8 301 573	8 301 131	442	
средства в кредитных организациях	99 205	98 663	542		64 515	64 073	442	
Обязательства, в том числе	7 016 685	7 014 054	-	2 631	6 878 945	6 877 484	-	1 461
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	6 417 843	6 415 212	-	2 631	6 290 771	6 289 310	-	1 461
в том числе								
- вклады (средства) физических лиц								
и индивидуальных предпринимателей	5 402 015	5 399 384	-	2 631	5 169 555	5 168 094	-	1 461

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и внебалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создана система Кредитных комиссий, в функции которой входит активный мониторинг кредитного риска. Для оценки величины кредитного риска и определения величины требуемого капитала для его покрытия используются методики, установленные нормативными актами Банка России. Кредитная политика рассматривается и утверждается Наблюдательным советом Банка.

Кредитная политика устанавливает:

- порядок предоставления ссуд и принятие решений об их выдаче;
- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств по ссудам, и методологию его оценки;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки на получение кредитов принимаются соответствующими менеджерами по работе с клиентами. Кредитные комиссии в рамках своих полномочий одобряют заявки на получение кредитов на основе предоставленных документов и результатов проведенного анализа финансового состояния и бизнеса клиента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Справедливая стоимость обеспечения определяется на момент принятия решения о совершении сделки и обеспечении ее залогом/поручительством/гарантией, при определении справедливой стоимости учитываются предполагаемые расходы, связанные с реализацией обеспечения. Оценка справедливой стоимости обеспечения выполняется независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. Определение справедливой стоимости обеспечения, используемого в целях формирования резерва на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения, производится на постоянной основе. В случае уменьшения справедливой стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Информация о совокупном объеме кредитного риска

Информация о распределении кредитного риска по основным инструментам и типам контрагентов приведена в таблице

тыс. рублей	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.	
	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), взвешенная по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), взвешенная по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, из них	8 897 933	4 647 422	9 144 515	5 590 567
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность, всего, в том числе	7 587 555	4 085 343	7 764 189	4 996 934
задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 819 125	2 092 578	3 809 157	2 541 495
задолженность физических лиц	1 971 379	1 885 314	2 122 921	2 011 756
депозит в Центральном Банке	1 698 960	50 969	1 000 000	90 000
задолженность кредитных организаций	98 091	56 482	832 111	353 683
Вложения в ценные бумаги, по которым не рассчитывается рыночный риск, всего, из них	142 409	4 436	187 951	26 170
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	141 481	4 244	137 962	12 417
облигации кредитных организаций	-	-	49 861	13 561
Денежные средства, средства в Центральном Банке	602 705	6 194	612 224	16 834
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	99 358	42 657	64 639	37 034
Основные средства, прочие активы	465 906	508 792	515 512	513 595
Условные обязательства кредитного характера	931 452	150 402	778 718	119 305
Совокупный объем кредитного риска	9 829 385	4 797 824	9 923 233	5 709 872

По видам экономической деятельности заемщиков (без учета кредитных организаций) ссуды и приравненные к ним активы распределены следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.	
	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), взвешенная по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), взвешенная по уровню риска
Обрабатывающие производства	1 119 189	824 921	1 168 228	927 916
Строительство	641 603	271 256	606 146	238 244
Оптовая и розничная торговля	481 726	365 182	533 401	471 734
Сельское хозяйство	355 168	186 596	496 418	421 162
Производство и распределение электроэнергии и газа	138 350	112 277	59 192	58 460
Операции с недвижимостью	111 011	10 776	149 636	95 701
Транспорт и связь	13 438	9 644	17 169	16 019
Прочие отрасли	958 640	311 925	778 967	312 259
Общий объем ссуд и приравненных к ним активов	3 819 125	2 092 577	3 809 157	2 541 495

Географическая концентрация кредитного риска (без учета требований к Центральному Банку РФ) по регионам Российской Федерации представлена в таблице

тыс. рублей	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.	
	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), взвешенная по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), взвешенная по уровню риска
Средства в кредитных организациях, всего, из них:	98 816	42 549	64 197	36 946
Уральский федеральный округ	49 232	16 543	37 043	20 744
другие регионы РФ	49 584	26 006	27 154	16 202
Ссуды и приравненные к ним активы, всего, из них:	5 888 595	4 034 373	6 764 189	4 906 934
Уральский федеральный округ	5 653 576	3 799 396	5 788 933	4 513 279
другие регионы РФ	235 019	234 977	975 256	393 655
Вложения в ценные бумаги, по которым не рассчитывается рыночный риск, всего, из них:	141 481	4 052	187 823	25 979
Уральский федеральный округ	-	-	-	-
другие регионы РФ	141 481	4 052	187 823	25 979

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Информация о ссудной задолженности, в том числе с просроченными сроками погашения, и величине резервов на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2018 г. приведена в таблице.

тыс. рублей

тыс. рублей	в том числе с просроченными сроками погашения						Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки					
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Ссудная задолженность, всего, в том числе:	7 587 555	585 048	42 373	44 117	64 178	434 380	1 857 084	1 833 005
предоставленные кредиты (займы), размещенные межбанковские депозиты	7 167 933	585 048	42 373	44 117	64 178	434 380	1 580 052	1 555 973
финансирование под уступку денежного требования	50 219	-	-	-	-	-	5 721	5 721
учтенные векселя	46 081	-	-	-	-	-	-	-
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	271 311	-	-	-	-	-	271 311	271 311
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (обратное РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-	-
денежные средства для расчетов по операциям на валютных и фондовых биржах	52 011	-	-	-	-	-	-	-

Информация о ссудной задолженности, в том числе с просроченными сроками погашения, и величине резервов на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2017 г. приведена в таблице.

тыс. рублей

тыс. рублей	в том числе с просроченными сроками погашения						Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки					
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Ссудная задолженность, всего, в том числе:	7 764 189	554 496	30 101	91 889	68 185	364 321	1 613 715	1 595 407
предоставленные кредиты (займы), размещенные межбанковские депозиты	6 622 502	554 496	30 101	91 889	68 185	364 321	1 341 057	1 322 749
финансирование под уступку денежного требования	38 265	-	-	-	-	-	1 347	1 347
учтенные векселя	234 076	-	-	-	-	-	-	-
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	271 311	-	-	-	-	-	271 311	271 311
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (обратное РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-	-
денежные средства для расчетов по операциям на валютных и фондовых биржах	598 035	-	-	-	-	-	-	-

Информация о просроченной ссудной задолженности

Информация о просроченной задолженности по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц в разрезе регионов Российской Федерации может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2018 г.			01.01.2017 г.		
	Всего	в том числе с просроченными платежами	Удельный вес просроченной задолженности	Всего	в том числе с просроченными платежами	Удельный вес просроченной задолженности
Кредиты, в том числе	5 468 974	585 044	10,7	5 620 471	554 496	9,9
Уральский федеральный округ	5 336 228	539 439	10,1	5 509 753	497 899	9,0
Другие регионы РФ	132 746	45 605	34,4	110 718	56 597	51,1

Информация о просроченной задолженности по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2018 г.			01.01.2017 г.		
	Всего	в том числе с просроченными платежами	Удельный вес просроченной задолженности	Всего	в том числе с просроченными платежами	Удельный вес просроченной задолженности
Кредиты, в том числе	3 497 595	388 829	11,1	3 496 630	390 338	11,2
обрабатывающие производства	1 112 804	671	0,1	1 132 378	0	0
строительство	641 603	190 359	29,7	604 693	205 872	34,0
оптовая и розничная торговля	473 500	72 224	15,3	530 850	55 797	10,5
сельское хозяйство производство и распределение электроэнергии и газа	307 681	125 053	40,6	494 604	125 053	25,3
операции с недвижимым имуществом, аренда	138 350	0	0	59 192	0	0
транспорт и связь	111 011	0	0	149 636	2 522	1,7
прочие	12 865	522	4,1	16 520	1 094	6,6
	699 781	0	0	508 757	0	0

Информация о классификации активов по категориям качества

Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам и сформированных по ним резервах приведена в таблице.

тыс. рублей	01.01.2018 г.			01.01.2017 г.		
	Сумма задолженности	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Сумма задолженности	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Ссудная задолженность	7 587 555	1 857 084	1 833 005	7 764 189	1 613 715	1 595 407
- 1 категория качества	1 821 793		-	2 012 111		-
- 2 категория качества	3 381 092		235 182	3 418 476		57 383
- 3 категория качества	1 120 952		388 891	1 109 478		374 734
- 4 категория качества	841 528		801 762	918 598		872 160
- 5 категория качества	422 190		407 170	305 526		291 130

По состоянию на 01.01.2018 г. величина пролонгированных ссуд, ссуд, выданных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленных заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков составила 340 888 тыс. рублей, величина реструктурированных ссуд с изменением процентных ставок составила 407 928 тыс. рублей (01.01.2017 г.: 378 086 тыс. рублей и 318 559 тыс. рублей соответственно). Решение о признании обслуживания долга хорошим по данным ссудам было принято уполномоченным органом управления кредитной организации.

По состоянию на 01.01.2018 г. обеспечение 1-й категории качества отсутствует, банком получено обеспечение 2-й категории качества в сумме 134 708 тыс. рублей (01.01.2017 г.: отсутствует и 129 019 тыс. рублей соответственно). Уменьшение расчетного резерва на возможные потери за счет принятого обеспечения составило 24 079 тыс. рублей (01.01.2017 г.: 18 308 тыс. рублей).

Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018 г. приведена в таблице.

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей			
		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 в Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	10 392 461	1 226 672
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	3 761	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся	-	-	3 761	-

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
	кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 829 338	1 016 672
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	5 229	5 229
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	5 229	5 229
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8 739	-	53 190	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 698 076	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	3 883 615	210 000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 984 206	-
8	Основные средства	-	-	274 679	-
9	Прочие активы	-	-	665 597	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала на основе данных формы 0409806 без вычета сформированных резервов на возможные потери по данным активам. Балансовая стоимость «Основных средств» уменьшена на величину амортизационных отчислений. Балансовая стоимость необремененных активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, по строке 6 «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» представляют собой ссуды, отнесенные к 1-й категории качества.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является мониторинг и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при условии обеспечения оптимальной доходности, получаемой за принятый риск.

Кредитно-инвестиционная комиссия, возглавляемая Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются органами управления Банка.

Информация о величине рыночного риска может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Фондовый риск (ФР), в т.ч.	614	728
Общий	307	364
Специальный	307	364
Процентный риск (ПР), в т.ч.	23 644	25 755
Общий	12 257	12 175
Специальный	11 387	13 580
Валютный риск (ВР)	-	-
Совокупная величина рыночного риска		
$PP = 12,5 \times (ПР + ФР) + ВР$	303 225	331 038

Информация о структуре активов Банка и связанном с ними фондовом риске может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2018 г.					01.01.2017 г.				
	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий фондовый риск	Специаль ный фондовый риск	Фондовый риск	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий фондовый риск	Специаль ный фондовый риск	Фондовый риск
Активы										
Акции российских эмитентов	3 843	-	307	307	614	4 544	-	364	364	728

Информация о структуре активов и связанном с ними общем процентном риске может быть представлена следующим образом:

тыс.рублей	01.01.2018 г.					01.01.2017 г.				
Активы по временным интервалам	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Взвешен ная длинная позиция	Взвешен ная короткая позиция	Общий процент ный риск	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Взвешен ная длинная позиция	Взвешен ная короткая позиция	Общий процент ный риск
менее 1 мес.	810 516	-	-	-	x	-	-	-	-	x
1 - 3 мес.	506 771	-	1 014	-	x	-	-	-	-	x
3 - 6 мес.	-	-	-	-	x	151 862	-	608	-	x
6 - 12 мес.	77 467	-	542	-	x	208 048	-	1 456	-	x
1 - 2 года	176 203	-	2 202	-	x	177 197	-	2 215	-	x
2 - 3 года	199 124	-	3 485	-	x	172 532	-	3 019	-	x
3 - 4 года	-	-	-	-	x	-	-	-	-	x
7 - 10 лет	61 266	-	2 297	-	x	62 711	-	2 352	-	x
10 - 15 лет	5 369	-	242	-	x	5 261	-	237	-	x
15 - 20 лет	47 137	-	2 475	-	x	43 582	-	2 288	-	x
более 20 лет	-	-	-	-	x	-	-	-	-	x
Всего	1 883 853	-	12 257	-	12 257	821 193	-	12 175	-	12 175

Информация о структуре активов и связанном с ними специальном процентном риске может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей

01.01.2018 г.

01.01.2017 г.

	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Фондирова ние в рублях	Фондирова ние в иностранн ой валюте	Специаль ный процент ный риск	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Фондиро вание в рублях	Фондиро вание в иностран ной валюте	Специал ьный процент ный риск
Активы										
Облигации Банка России	810 516	-	786 201	24 315	1 945	-	-	-	-	-
Государственные облигации РФ	602 427	-	584 354	18 073	1 446	753 221	-	685 431	67 790	5 423
Государственные еврооблигации РФ	61 266	-	-	61 266	7 352	62 711	-	-	62 711	7 525
Корпоративные облигации российских эмитентов	5 368	-	5 207	161	644	5 261	-	4 788	473	632
Всего	1 479 577	-	1 375 762	103 815	11 387	821 193	-	690 219	130 974	13 580

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Банк проводит процентную политику с учетом результатов мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам и чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Нижеследующая таблица отражает анализ активов, получение процентных доходов по которым признано определенным и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, по ожидаемым срокам востребования и погашения согласно условиям договоров.

Активы, получение процентных доходов по которым признано определенным, отражены в отчете по балансовой стоимости с учетом начисленных процентов по ним до даты погашения по договору за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним.

Активы, получение процентных доходов по которым признано неопределенным и долевыми и долговыми ценные бумаги, в отношении которых осуществляется расчет рыночного риска, отражены в отчете как нечувствительные к изменению процентной ставки.

Имущество, переданное (полученное) в аренду, отражается как активы (обязательства), чувствительные к изменению процентных ставок.

Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, отражены в отчете с учетом начисленных процентов до даты погашения по договору.

Результаты оценки величины изменения чистого процентного дохода приведены исходя из допущения изменения в сторону увеличения или уменьшения (параллельного сдвига) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Информация о структуре активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в соответствии с ожидаемыми сроками востребования и погашения согласно условиям договоров по состоянию на 01.01.2018 г. приведена в таблице:

тыс. рублей

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентных ставок	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	343 256	343 256
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	13 444	-	-	-	-	345 210	358 654
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	2 011 662	385 964	584 953	590 963	2 147 947	816 195	6 537 684
кредитных организаций	1 703 841	-	46 425	-	-	52 022	1 802 288
юридических лиц	234 371	344 641	337 113	407 334	155 155	539 795	2 018 409
физических лиц	73 450	41 323	201 415	183 629	1 992 792	224 378	2 716 987
Вложения в долговые обязательства	-	2 432	2 432	4 864	170 418	1 479 577	1 659 723
Вложения в долевыe ценные бумаги	-	-	-	-	-	3 843	3 843
Прочие активы	-	-	-	-	-	71 532	71 532
Основные средства и нематериальные активы	15 321	-	-	-	-	274 779	290 100
Всего активов	2 040 427	388 396	587 385	595 827	2 318 365	3 334 392	9 264 792
Внебалансовые требования	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовые активы и внебалансовые требования	2 040 427	388 396	587 385	595 827	2 318 365	3 334 392	9 264 792

тыс. рублей

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентных ставок	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, в т.ч.:	1 549 467	914 587	1 245 666	1 313 192	899 025	681 262	6 603 199
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	479 519	-	-	-	-	681 262	1 160 781
депозиты юридических лиц	181 396	71 425	65 491	-	-	-	318 312
вклады (депозиты) физических лиц	888 552	843 162	1 180 175	1 313 192	899 025	-	5 124 106
Выпущенные долговые обязательства	9 050	11 079	44 255	9 697	-	2 220	76 301
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	118 224	118 224
Всего обязательства	1 558 517	925 666	1 289 921	1 322 889	899 025	801 706	6 797 724
Собственные средства (капитал)	-	-	-	-	-	1 479 782	1 479 782
Внебалансовые обязательства	46 347	752	932	2 131	2 744	-	52 906
Итого балансовые и внебалансовые обязательства и собственные средства	1 604 864	926 418	1 290 853	1 325 020	901 769	2 281 488	8 330 412
Совокупный ГЭП	435 563	(538 022)	(703 468)	(729 193)	1 416 596	X	
Изменение чистого процентного дохода						X	
+ 200 базисных пунктов	8 348	(8 967)	(8 793)	(3 646)	X	X	(13 058)
- 200 базисных пунктов	(8 348)	8 967	8 793	3 646	X	X	13 058
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	

Информация о структуре активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в соответствии с ожидаемыми сроками востребования и погашения согласно условиям договоров по состоянию на 01.01.2017 г. приведена в таблице:

тыс. рублей

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентных ставок	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	371 498	371 498
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	36	-	-	-	-	305 205	305 241
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	1 247 007	585 957	931 500	780 066	2 455 830	1 377 579	7 377 939
кредитных организаций	1 002 991	110 114	135 040	-	-	598 130	1 846 275
юридических лиц	173 695	402 376	563 524	614 998	285 981	488 837	2 529 411
физических лиц	70 321	73 467	232 936	165 068	2 169 849	290 612	3 002 253
Вложения в долговые обязательства	-	2 432	2 432	4 864	180 144	821 193	1 011 065
Вложения в долевыe ценные бумаги	-	-	-	-	-	4 544	4 544
Прочие активы	-	-	-	-	-	77 159	77 159
Основные средства и нематериальные активы	13 669	-	-	-	-	284 027	297 696
Всего активов	1 260 712	588 389	933 932	784 930	2 635 974	3 241 205	9 445 142
Внебалансовые требования	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовые активы и внебалансовые требования	1 260 712	588 389	933 932	784 930	2 635 974	3 241 205	9 445 142

тыс. рублей

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентных ставок	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, в т.ч.:	2 032 141	837 795	1 264 020	1 324 917	466 626	560 504	6 486 003
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	652 330	-	-	-	-	560 504	1 212 834
депозиты юридических лиц	205 425	31 246	4 554	65 265	-	-	306 490
вклады (депозиты) физических лиц	1 174 386	806 549	1 259 466	1 259 652	466 626	-	4 966 679
Выпущенные долговые обязательства	-	-	23 619	2 865	-	1 000	27 484
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	253 791	253 791
Всего обязательства	2 032 141	837 795	1 287 639	1 327 782	466 626	815 295	6 767 278
Собственные средства (капитал)	-	-	-	-	-	1 408 515	1 408 515
Внебалансовые обязательства	50 556	752	932	1 057	-	-	53 297
Итого балансовые и внебалансовые обязательства и собственные средства	2 082 697	838 547	1 288 571	1 328 839	466 626	2 223 810	8 229 090
Совокупный ГЭП	(821 985)	(250 158)	(354 639)	(543 909)	2 169 348	X	
Изменение чистого процентного дохода						X	
+ 200 базисных пунктов	(15 754)	(4 169)	(4 433)	(2 720)	X	X	(27 076)
- 200 базисных пунктов	15 754	4 169	4 433	2 720	X	X	27 076
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	

Анализ чувствительности к изменению справедливой стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменениям справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2018, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей

	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	12 107	12 107	8 978	8 978
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(12 107)	(12 107)	(8 978)	(8 978)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Для контроля валютного риска Банком осуществляется ежедневный контроль по открытым валютным позициям, контролируется соблюдение валютного законодательства клиентами Банка, осуществляется постоянное отслеживание специалистами Банка экономических и политических событий и их влияния на валютный рынок в целом.

Рост курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и чистой прибыли. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в том числе процентные ставки, остаются неизменными.

тыс. рублей

	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	64	64	198	198
5% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	39	39	(22)	(22)

Снижение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Информация о структуре активов и обязательств в разрезе валют может быть представлена следующим образом:

тыс.рублей	01.01.2018 г					01.01.2017 г.				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ										
Денежные средства	310 520	16 080	16 081	575	343 256	330 038	20 344	19 371	1 745	371 498
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	259 449	-	-	-	259 449	240 726	-	-	-	240 726
обязательные резервы	52 968	-	-	-	52 968	53 695	-	-	-	53 695
Средства в кредитных организациях	66 536	12 619	14 793	5 257	99 205	34 248	23 456	917	5 894	64 515
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	819 727	-	-	-	819 727	9 805	-	-	-	9 805
Чистая ссудная задолженность	5 657 336	50 884	46 330	-	5 754 550	5 438 558	155 327	574 897	-	6 168 782
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	605 018	59 003	-	-	664 021	754 174	62 286	-	-	816 460
инвестиции в дочерние и зависимые организации	200	-	-	-	200	400	-	-	-	400
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	141 481	-	-	-	141 481	187 823	-	-	-	187 823
Требования по текущему налогу на прибыль	3 075	-	-	-	3 075	24 967	-	-	-	24 967
Отложенный налоговый актив	83 203	-	-	-	83 203	71 855	-	-	-	71 855
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	276 738	-	-	-	276 738	286 306	-	-	-	286 306
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 148	-	-	-	5 148	10 087	-	-	-	10 087
Прочие активы	34 974	132	-	-	35 106	48 749	-	-	-	48 749
Всего активов	8 263 205	138 718	77 204	5 832	8 484 959	7 437 336	261 413	595 185	7 639	8 301 573

тыс.рублей

	01.01.2018 г					01.01.2017 г				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	6 201 776	136 879	76 223	2 965	6 417 843	5 969 773	265 959	52 247	2 792	6 290 771
вклады физических лиц	5 208 535	122 242	71 238	-	5 402 015	4 875 763	243 961	49 831	-	5 169 555
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	75 113	-	-	-	75 113	26 115	-	-	-	26 115
Обязательства по текущему налогу на прибыль	7 314	-	-	-	7 314	2 479	-	-	-	2 479
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	209 076	233	-	-	209 309	349 939	408	-	-	350 347
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	307 106	-	-	-	307 106	209 233	-	-	-	209 233
Всего обязательств	6 800 385	137 112	76 223	2 965	7 016 685	6 557 539	266 367	52 247	2 792	6 878 945
Внебалансовые обязательства по поставке денежных средств	-	-	-	-	-	-	-	542 394	-	542 394
Чистая позиция	1 462 820	1 606	981	2 867	1 468 274	879 797	(4 954)	544	4 847	880 234

Ценовой риск по долевым ценным бумагам

Ценовой риск по долевым ценным бумагам – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Банк на постоянной основе контролирует величину открытых позиций по каждому финансовому инструменту и совокупную величину открытых позиций, подверженных ценовому риску по долевым ценным бумагам.

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению котировок долевого ценного бумага (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г., и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок долевого ценного бумага) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
5% рост котировок ценных бумаг	154	154	182	182
5% снижение котировок ценных бумаг	(154)	(154)	(182)	(182)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим принципом управления ликвидностью Банка.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом Банка. Политика по управлению ликвидностью включает:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчет связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработку планов по привлечению финансирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности установленным нормативам.

Нижеследующая таблица отражает анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам до погашения в разрезе сумм, отраженных по статьям бухгалтерского баланса, по состоянию на 01.01.2018 г. Портфель финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, состоящий из государственных ценных бумаг РФ, представлен в нижеследующей таблице в категории “До востребования и менее 1 месяца” на основе предположения руководства, что данные финансовые активы могут быть реализованы в течение данного срока. В соответствии с законодательством Российской Федерации срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты до срока погашения, однако при прогнозировании ликвидности Банк оценивает, что срочные депозиты не будут изъяты до срока погашения.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Просроченные	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	343 256	-	-	-	-	343 256
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе обязательные резервы	206 481	-	-	-	52 968	259 449
Средства в кредитных организациях	99 205	-	-	-	-	99 205
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	819 727	-	-	-	-	819 727
Чистая ссудная задолженность	2 084 681	1 287 967	738 294	1 639 509	4 099	5 754 550
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	663 693	-	-	-	328	664 021
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	200	200
Требования по текущему налогу на прибыль	-	855	-	140 626	-	141 481
Отложенный налоговый актив	-	3 075	-	-	-	3 075
Основное средство, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	83 203	83 203
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	276 738	276 738
Прочие активы	-	-	5 148	-	-	5 148
	30 879	3 930	-	-	297	35 106
Всего активов	4 247 922	1 295 827	743 442	1 780 135	417 633	8 484 959

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	2 208 649	2 098 611	1 240 964	869 619	-	6 417 843
вклады физических лиц и средства индивидуальных предпринимателей	1 328 921	1 962 511	1 240 964	869 619	-	5 402 015
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	11 270	54 843	9 000	-	-	75 113
Обязательства по текущему налогу на прибыль	7 314	-	-	-	-	7 314
Прочие обязательства	166 513	31 157	10 248	1 391	-	209 309
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	307 106	307 106
Всего обязательств	2 393 746	2 184 611	1 260 212	871 010	307 106	7 016 685
Чистая позиция по состоянию на 01.01.2018 г.	1 854 176	(888 784)	(516 770)	909 125	110 527	1 468 274
Чистая кумулятивная позиция	1 854 176	965 392	448 622	1 357 747	1 468 274	
Чистая позиция по состоянию на 01.01.2017 г.	482 504	(595 599)	(332 512)	1 659 904	208 331	1 422 628

Банк имеет неиспользованные кредитные линии ЦБ РФ и других финансовых институтов. Прогнозы Банка относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты как с помощью продолжительного сохранения текущих счетов и депозитов клиентов, так и неиспользованных кредитных линий ЦБ РФ и других финансовых институтов.

В нижеследующей таблице представлен анализ ценных бумаг, включаемых в категорию «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, (срок погашения инструмента устанавливается эмитентом данного инструмента) по состоянию на 01.01.2018 г.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Всего
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	102 495	77 467	483 731	-	663 693
Средства, внесенные в уставные капиталы предприятий	-	-	-	-	200	200
Корпоративные акции	-	-	-	-	128	128
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	102 495	77 467	483 731	328	664 021

Банк анализирует информацию о структуре и ликвидности финансовых активов и обязательств, прогноз потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса и формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий, в основном, из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности в целом.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение отчетного периода нормативы ликвидности соответствовали установленному ЦБ РФ уровню.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г.

	Требование	01.01.2018 г., %	01.01.2017 г., %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	392,3	165,8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	347,9	198,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	23,5	28,5

Операционный риск

В Банке выделяются следующие виды операционных рисков: риск сбой оборудования и программного обеспечения, риск потери информации, организационный риск.

Банк регулярно анализирует причины возникновения событий операционного риска, что позволяет выявить критические зоны концентрации операционного риска и определить бизнес-процессы, наиболее подверженные операционному риску.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма № 0409807) за отчетный год.

Информация о величине чистых процентных и непроцентных доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	2016 год	2015 год	2014 год	2013 год
Чистые процентные доходы	512 182	519 617	480 480	487 500
Чистые непроцентные доходы	565 861	291 515	327 790	183 975
Чистые процентные и непроцентные доходы	1 078 043	811 132	808 270	671 475

Информация о требованиях к капиталу в отношении операционного риска может быть представлена следующим образом

тыс. рублей	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3 года, предшествующих дате расчета показателя	899 148	763 626
Показатель ОР - код 8942 (Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3 года, предшествующих дате расчета показателя * 0,15)	134 872	114 544
Операционный риск (код 8942 * 12,5)	1 685 900	1 431 800
Дата расчета показателя	25.03.2017 г.	23.03.2016 г.

Риск потери деловой репутации

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, основанной на объективных результатах своей деятельности и высоком качестве оказываемых услуг. С целью адекватного реагирования на кризисные ситуации, не поддающиеся прогнозированию, Банком определяется комплекс действий в условиях потенциально возможной стрессовой ситуации.

Правовой риск

В процессе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. При наличии факторов риска по принятым на рассмотрение исковым заявлениям, Банк формирует резервы на возможные потери, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам. Общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

Операция со связанной стороной - передача ресурсов, услуг или обязательств между отчитывающимся предприятием и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

Понятие "связанные стороны", определены международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации.

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Наблюдательного Совета и Правления составили:

тыс. рублей	01.01.2018 г.	Средняя процентная ставка, %	01.01.2017 г.	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Чистая ссудная задолженность	87	12,0	1 897	10,7
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 188	4,0	130 734	1,3

Доходы и расходы, включенные в отчет о финансовых результатах, по операциям с членами Наблюдательного Совета и Правления за 2017 и 2016 год составили:

тыс. рублей	2017 год	2016 год
Процентные доходы	116	238
Процентные расходы	(1 657)	(2 853)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	232	(292)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают близких родственников акционеров, оказывающих значительное влияние на Банк, членов Правления и Наблюдательного Совета, а также компании, которые контролируются акционерами, оказывающими значительное влияние на Банк, членами Наблюдательного Совета и Правления, их ближайшими родственниками, а также предприятия, ведущие с Банком совместную предпринимательскую деятельность.

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

тыс. рублей	01.01.2018 г.	Средняя процентная ставка, %	01.01.2017 г.	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Чистая ссудная задолженность	172 500	14,0	172 500	14,0
Прочие активы	-	-	-	-
Резерв на возможные потери	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	160 196	4,0	200 379	4,8
Вклады физических лиц	110 742	5,7	128 648	6,0

Доходы и расходы, включенные в отчет о финансовых результатах, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

тыс. рублей	2017 год	2016 год
Процентные доходы	45 929	58 546
Процентные расходы	(6 296)	(27 571)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	54	649
Комиссионные доходы	6 313	5 011
Прочие операционные доходы	-	7 265
Операционные расходы	-	(4 165)

Информация о системе оплаты труда

Целями системы материального стимулирования работников являются повышение эффективности труда сотрудников Банка, стимулирования сотрудников на выполнение поставленных перед ними задач и достижения установленных целевых показателей, обеспечение финансовой устойчивости Банка

В целях обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, Наблюдательный Совет Банка:

- устанавливает размер должностных окладов Председателю Правления Банка, его заместителям и членам Правления Банка в зависимости от квалификации, занимаемой должности, уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых в связи с их решениями;
- утверждает документы, устанавливающие порядок определения компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, Председателю Правления и членам Правления, утверждает документы, устанавливающие порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности Председателю Правления, членам Правления, сотрудникам, принимающим риски, а также сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.
- определяет размер фонда оплаты труда Банка за год;
- рассматривает вопросы оценки эффективности системы оплаты труда и ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- рассматривает отчеты о состоянии системы оплаты;
- осуществляет контроль за функционированием системы оплаты труда и за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;
- принимает решение о корректировке (сокращении или отмены) отсроченной части стимулирующих выплат отдельным категориям сотрудников в случае негативного финансового результата в целом по Банку или отдельным направлениям его деятельности.

Функции по подготовке решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на члена Наблюдательного Совета Банка, не являющегося штатным сотрудником Банка. Дополнительное вознаграждение за выполнение вышеуказанных функций не предусмотрено.

В 2017 году Наблюдательный Совет Банка рассматривал вопросы о пересмотре системы оплаты труда в Банке. Во внутренние документы по организации системы оплаты труда внесены изменения в части применения Банком условия об отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке не менее 40 процентов выплаты нефиксированной части оплаты труда определенным категориям сотрудников Банка. Независимой оценки системы оплаты труда в Банке не проводилось.

Система оплаты труда в Банке распространяется на штатных работников Банка и предусматривает следующие денежные выплаты:

- фиксированную часть оплаты труда сотрудников Банка (должностные оклады, премии, зависящие от качества выполнения сотрудниками своих служебных обязанностей и другие выплаты, независимые от финансовых результатов деятельности Банка);
- нефиксированную часть оплаты труда сотрудников Банка (премии, зависящие от финансовых результатов деятельности Банка, премии за высокие достижения в труде и дополнительное денежное вознаграждение по итогам работы за год).

Величина премий, зависящих от финансовых результатов деятельности Банка, определяется исходя из степени достижения Банком, подразделениями Банка и сотрудниками установленных целевых показателей, таких как прибыль, величина доходов, активов и привлеченных средств, показателей, характеризующих качество активов при условии соблюдения значений показателей принимаемых на Банк рисков в установленных границах, а также степени выполнения планов по снижению показателей, характеризующих административно-хозяйственные затраты.

Система оплаты труда в Банке не предусматривает начислений и выплат гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, а также начислений и выплат выходных пособий в размерах, отличных от установленных законодательством.

Для целей управления риском материального стимулирования персонала Банка выделяется категория сотрудников, принимающих риски, к которой относятся сотрудники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

В соответствии с системой распределения полномочий, установленной в Банке, такими сотрудниками являются единоличный исполнительный орган управления Банком и члены коллегиального исполнительного органа управления Банком (5 человек), а также члены кредитно-инвестиционной комиссии Банка, не являющиеся членами коллегиального исполнительного органа управления Банком (1 человек).

Для категории сотрудников Банка, принимающих риски, при выплате крупных вознаграждений, не менее 40% вознаграждения должно быть отсрочено на срок, достаточный для определения окончательных результатов проведенных операций, но не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

С целью обеспечения независимости фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций, нефиксированная часть оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками определяется на основе показателей, характеризующих финансовые результаты работы Банка в целом и уровень принимаемых рисков на Банк в целом.

За 2017 год исполнительным органам управления Банка (6 человек) было выплачено вознаграждение 17 123 тыс. рублей, в том числе нефиксированная часть 9 672 тыс. рублей, иным сотрудникам, принимающим риски (1 человек) – 1 146 тыс. рублей, в том числе нефиксированная часть 512 тыс. рублей.

В течение 2017 год членам исполнительных органов управления Банка и иным сотрудникам, принимающим риски, выходные пособия не начислялись и не выплачивались.

В течение 2017 года отсроченные вознаграждения Банком не выплачивались, выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка производились, начиная с выплат за 9 месяцев, удержаний вознаграждений вследствие заранее установленных факторов корректировки и вследствие заранее не установленных факторов корректировки не производилось. По состоянию на 01.01.2018 года невыплаченные отсроченные вознаграждения составляют 330 тыс. рублей.

8. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информацию об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. можно представить в следующем виде:

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	542	442
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 631	1 461
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 631	1 461

Председатель Правления

Главный бухгалтер

02.02.2018 г.



Handwritten signatures in blue ink.

Ф.А. Богданчиков

Е.Л. Ульянова