

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности «УМ-Банк» ООО
2017 год
(на 01 января 2018 года)**

Содержание

-1.	Общие положения	41
2.	Информация о Банке.....	41
3.	Краткая характеристика деятельности Банка	42
1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	42
2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие за 2017 год на финансовые результаты деятельности Банка	43
3.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли или погашение убытков завершившегося отчетного года	43
1.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики Банка.....	43
1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	43
2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	51
3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	51
4.	Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты 52	
5.	Информация об изменениях в Учетной политике Банка на текущий отчетный год.....	52
6.	Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	53
1.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	53
1.	Денежные средства и их эквиваленты	53
2.	Чистая ссудная задолженность	53
3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	60
5.	Операции с производными финансовыми инструментами.	63
6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	63
7.	Прочие активы	63
8.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	65
9.	Средства кредитных организаций	65
10.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65
11.	Выпущенные долговые обязательства	65
12.	Прочие обязательства	66
13.	Внебалансовые обязательства.....	67
14.	Уставный капитал Банка.....	67

1.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	67
1.	Процентные доходы и процентные расходы	67
2.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68
3.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	68
4.	Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	69
5.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	69
6.	Комиссионные доходы и расходы	69
7.	Прочие операционные доходы	69
8.	Прочие операционные расходы	70
9.	Возмещение (расход) по налогам	70
10.	Изменения резервов на возможные потери	71
7.	Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, обязательных нормативах, финансовом рычаге.	71
7.1.	Управление капиталом	71
7.2.	Уровень достаточности капитала.	72
7.3	Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и прочих активов	77
7.4	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	77
7.5	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	79
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	80
9.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	81
9.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения	81
9.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	82
9.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	83
9.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода	83
9.5.	Политика в области снижения рисков	84
9.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	84
9.7.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют,	

заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	84
10. Значимые виды рисков.....	87
10.1. Кредитный риск	87
10.1.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 180-И	88
10.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	89
10.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери 90	
10.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск	91
10.1.5. Сведения об обремененных и необремененных активах	92
0 92	
10.2. Рыночный риск	93
10.2.1. Валютный риск	93
10.2.2. Процентный риск	94
10.2.3. Процентный риск банковского портфеля	95
10.3. Операционный риск.....	95
10.4. Риск ликвидности	96
11. Операции по уступке денежных требований.....	98
13. Операции со связанными сторонами.....	100
14. Информация о системе оплаты труда в Банке, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) управленческого персонала.....	101
15. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами	105

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «УМ-Банк» Общества с ограниченной ответственностью (далее – Банк) за 2017 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) за 2017 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав промежуточной отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (www.umbank.pro).

2. Информация о Банке

Полное наименование Банка: «УМ-Банк» Общество с ограниченной ответственностью.

Краткое наименование Банка: «УМ-Банк» ООО.

Местонахождение (адрес): 115184, Россия, г. Москва, ул. Ордынка Б, д. 59, стр.2.

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 23.07.2002г., серия 66 №003024006. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): № 10266000000063.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк имеет три филиала:

- Филиал «Дальневосточный» «УМ-Банк» ООО (местонахождение: 680000, Российская Федерация, г. Хабаровск, ул. Гоголя, д. 27, дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 30.10.2015);

- Филиал «Уральский» «УМ-Банк» ООО (местонахождение: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Белинского, д.86, дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 01.03.2017);

- Филиал «Северо-Западный» «УМ-Банк» ООО (местонахождение: 197022, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, пр. Каменноостровский, дом 61, пом.3Н, лит А., дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 13.09.2017);

и три внутренних структурных подразделения:

- Операционный офис «Приморский» Филиала «Дальневосточный» «УМ-Банк» ООО (местонахождение: 690106, Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток, пр-кт Красного Знамени, д. 23, дата начала осуществления операций – 24.02.2016);

- Операционный офис «Костромской» «УМ-Банк» ООО (местонахождение: 156000, Российская Федерация, г. Кострома, проспект Мира, дом 3а, дата начала осуществления операций – 18.07.2017);

- Операционный офис «Челябинский» Филиала «Уральский» «УМ-Банк» ООО (местонахождение: 454090, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Карла Маркса, д. 73., дата начала осуществления операций - 29.09.2017).

Выход за рамки регионального уровня обусловил смену наименования. Прежнее полное наименование банка – Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Уральский Межрегиональный Банк», сокращенное наименование ООО КБ «УМБ»

(изменено 14.03.2016). 24.03.2016 была заменена лицензия на осуществление банковских операций с новым наименованием.

В июне 2017 году осуществлена смена юридического адреса Банка с города Екатеринбург на город Москва, с одновременным закрытием филиала в городе Москва по факту осуществленной смены адреса. Банк начал осуществлять банковские операции головного офиса в Москве по адресу 115184, Россия, г. Москва, ул. Ордынка Б, д. 59, стр.2 и филиала «Уральский» с 17.04.2017 года по адресу 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Белинского, д.86.

17.07.2017 произвел закрытие Кредитно-кассового офиса «Костромской» «УМ-Банк» ООО по адресу: 156000, г. Кострома, проспект Мира, дом 3а. и 18.07.2017 произвел открытие Операционного офиса «Костромской» «УМ-Банк» ООО по адресу: 156000, г. Кострома, проспект Мира, дом 3а.

«УМ-Банк» ООО не возглавляет банковскую группу, а также не является участником банковской группы (банковского холдинга).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с:

Лицензией №1441, выданной Центральным банком Российской Федерации 24.03.2016 г., на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

Лицензией №1441, выданной Центральным банком Российской Федерации 24.03.2016 г., на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;

Лицензией №1441, выданной Центральным банком Российской Федерации 24.03.2016 г., на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

Лицензия № 065-13056-100000 от 27.04.2010 г., на осуществление брокерской деятельности;

Лицензия № 065-13061-010000 от 27.04.2010 г. на осуществление дилерской деятельности;

Лицензия № 065-12368-001000 от 14.07.2009 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 11 ноября 2004 года.

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruB- (соответствует рейтингу B+ по ранее применявшейся шкале) и отозвало его по просьбе Банка.

Банк является универсальным банком, осуществляющим основные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие за 2017 год на финансовые результаты деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Балансовая стоимость активов	4 621 018	3 481 390
Портфель ценных бумаг, в т.ч.:	1 458 046	1 974 193
- имеющиеся в наличии для продажи	29 490	232 201
- удерживаемые до погашения	1 428 556	1 741 922
Кредитный портфель	2 817 648	1 076 602
Привлеченные средства, в т.ч.:	3 477 905	2 405 184
- Центрального Банка	0	0
- кредитных организаций	1 438 815	897 851
- клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 039 090	1 507 333

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка за 2017 год и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Увеличение объема привлеченных средств на 44,6%.
- Снижение уровня объема портфеля ценных бумаг на 26,1%.
- Увеличение балансовой стоимости активов на 32,7%.
- Увеличение кредитного портфеля на 161,7%.

Данные показатели повлияли на уровень доходов Банка по сравнению с 2016 годом. Прибыль за 2017 год составила 5 589 тыс.руб. (за 2016 год получен убыток – 94 111 тыс.руб.). Основное влияние на финансовый результат за 2017 год оказали полученные процентные доходы, которые составили 473 185 тыс.руб. (за 2016 год – 399 603 тыс.руб.). Чистые доходы за 2017 год составили 249 814 тыс.руб. (за 2016 год – 115 374 тыс.руб.), операционные расходы составили 225 891 тыс.руб. (за 2016 год – 186 400 тыс.руб.), прибыль до налогообложения – 23 923 тыс.руб. (за 2016 год убыток – 71 026 тыс.руб.).

Увеличение статей прочего совокупного дохода Банка за 2017 год произошло на общую сумму 23 844 тыс.руб., в т.ч. увеличение произошло в результате изменения фонда переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на сумму 23 844 тыс.руб. (за 2016 год увеличение статей совокупного дохода Банка составило 25 389 тыс.руб.) Таким образом, финансовый результат (прибыль) за отчетный период составил 29 433 тыс.руб.

3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли или погашение убытков завершившегося отчетного года

По итогам деятельности Банка за 2017 год получена прибыль в сумме 5 589 тыс. руб.

Решение о распределении полученной по итогам деятельности в 2017 года прибыли будет принято на годовом собрании участников Банка по итогам 2017 года.

Решение о погашении полученного по итогам деятельности в 2016 году убытка принято на годовом собрании участников Банка по итогам 2016 года (решение единственного участника №3 от 14.04.2017). Убыток погашен 19.04.2017 г. за счет безвозмездного финансирования, осуществленного в течение 2016 года, в сумме 30 000 тыс.руб., а также за счет неиспользованной прибыли прошлых лет в размере 64 111 тыс.руб.

1. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики Банка

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес, а также осуществлять операции на невыгодных условиях;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления» - в том периоде, к которому они относятся (по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов);
- осмотрительности (осторожности) – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- раздельного отражения активов и пассивов – счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;
- открытости – отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 100 тыс. руб. без учета НДС, используемые сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной стоимости, включающей сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за вычетом суммы НДС, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных затрат в сумме фактически понесенных расходов с учетом НДС.

Переоценка основных средств производится, если такое решение будет принято в соответствии с нормативными актами Банка России и утверждено в Банке в установленном порядке.

Расходы по текущему ремонту и обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли (убытке).

Проверка на обесценение активов осуществляться в соответствии с Положением № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение №448-П), Положением Банка России от 16.07.2012 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П), Международными стандартами финансовой отчетности и Письмом Банка России от 30 декабря 2013 г. № 265-Т «О Методических рекомендациях ”О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение”».

Убытки от обесценения признаются в составе расходов, если актив, подлежащий проверке на обесценение, не учитывается по переоцененной стоимости.

Восстановление убытка от обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, признается Банком в составе доходов, если только актив, подлежащий проверке на обесценение, не учитывается по переоцененной стоимости. Актив обесценивается, если его балансовая стоимость превосходит возмещаемую стоимость.

При наличии любых признаков обесценения Банк должен провести формальную оценку возмещаемой стоимости.

Признаки возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, полученные из внешних источников информации:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением (уровень существенности принимается 10 %);
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение. Уровень существенности принимается 10 %).

Под ставкой дисконтирования следует понимать ставку до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки: временной стоимости денег, характерных для проверяемого актива рисков, по которым не производилась корректировка расчетных оценок будущих потоков денежных средств.

Признаки возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, полученные из внутренних источников информации:

- существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива;
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования актива. Данные изменения включают:
 - а) простой актива;
 - б) планы по прекращению или реструктуризации деятельности Банка, при которой используется актив;
 - в) планы по выбытию актива до окончания срока его полезного использования;

- г) а также изменение срока полезного использования нематериального актива с неопределенного на определенный;
- экономическая эффективность актива исходя из данных внутренней отчетности Банка ниже, чем ожидалось по оценкам Банка, а Уровень существенности принимается в размере - 10 %;
 - потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании. Уровень существенности устанавливается в размере 10 %;
 - фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании. Уровень существенности устанавливается в размере 10 %;
 - Банком прогнозируется выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования актива.

В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется.

Возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, определяется как его справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу или ценность использования, в зависимости от того, какая из данных величин больше.

Амортизация. Земля и объекты незавершенного строительства не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

Оценка и учет товарно-материальных запасов.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения №448-П.

Учет операций с ценными бумагами

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения:

- портфель категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- портфель ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения» формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- в портфель ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги классифицируются при невозможности отнести ценные бумаги при приобретении к одной из указанных выше категорий.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) счетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

Операции купли-продажи учтенных векселей (в том числе срочные) и их погашение отражаются в соответствии с общими принципами, изложенными в [приложении 10](#) к Положению №579-П, а также с учетом требований Положения Банка России от

22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее Положение №446-П).

Методы оценки активов по справедливой стоимости

Оценка стоимости ценных бумаг.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

Для определения текущей справедливой стоимости Банком используется трехуровневая иерархия исходных данных:

Исходные данные 1 Уровня - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.

Активный рынок – рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе, при условии соблюдения одного из следующих условий (по убыванию):

- 1) количество сделок, совершенных на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг с ценными бумагами того же выпуска в течение одного торгового дня не менее 10 и их объем составляет не менее 500 тыс. руб.;
- 2) в течение последних 90 торговых дней на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг с ценными бумагами того же выпуска совершено не менее 10 сделок, а объем последних 10 сделок составляет не менее 500 тыс. рублей;
- 3) в течение последних 90 торговых дней на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг с ценными бумагами того же выпуска совершено менее 10 сделок, объем которых при совершении последней сделки составил 500 тыс. рублей и более.

Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Если актив или обязательство имеет определенный (договорной) период, исходные данные 2 Уровня должны быть наблюдаемыми для практически всего срока действия актива или обязательства. Исходные данные 2 Уровня включают следующее:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках.
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными.
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Исходные данные 3 Уровня - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные – исходные данные, для которых рыночные данные не доступны и которые разработаны с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг на активном рынке

Если ценная бумага обращается на организованном рынке ценных бумаг Российской Федерации (далее – ОРЦБ РФ), справедливой стоимостью Банк признает

средневзвешенную цену ценной бумаги. Для определения справедливой стоимости используется публичная информация ОРЦБ РФ по итогам торгов (исходные данные 1 Уровня).

Если по ценным бумагам, классифицированным в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, не представляется возможным определить средневзвешенную цену, текущей справедливой стоимостью признается последняя наблюдаемая справедливая стоимость, сложившаяся в течение последних 90 торговых дней (при условии, что с момента торгов до даты проведения оценки не произошло существенных изменений экономических условий). В случае отсутствия торгов по данной бумаге в период вышеуказанного срока, справедливой стоимостью признается стоимость аналогичных (идентичных, однородных) ценных бумаг.

В целях определения справедливой стоимости Банк выбирает котировки того организатора торгов, через которого совершались сделки Банка. Если Банк совершал операции через нескольких организаторов торгов, то в целях определения справедливой стоимости Банк выбирает котировки Фондовой биржи ММВБ, как наиболее активного организатора торгов.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на иностранных торговых площадках, используются данные информационно-аналитической системы Bloomberg.

Если по ценным бумагам, классифицированным в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, не представляется возможным определить средневзвешенную цену либо имеются признаки их обесценения, под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

В случае если Банк совершает операции с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ РФ, только на внебиржевом рынке (исходные данные 2 Уровня), текущей (справедливой) стоимостью признается средневзвешенная цена на эту бумагу на ОРЦБ РФ на конец торгового дня, рассчитанная организатором торгов. В первую очередь, анализируется информация Фондовой биржи ММВБ, далее – иных организаторов торгов.

В целях надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг для неактивных торгов Банк использует метод экспертной оценки (использование информации о ценах (котировках), предоставляемой брокерами или иными субъектами рынка) либо аналитический метод (использование стоимости ценных бумаг, сопоставимых с оцениваемыми ценными бумагами) – исходные данные 3 Уровня.

В качестве источников определения цен спроса и предложения, в первую очередь, используются источники, транслирующие цены в реальном времени, например, Bloomberg, Reuters, или иные общепризнанные электронные торговые системы, к которым у Банка имеется доступ.

При отсутствии информации о цене спроса и предложения в информационных источниках Bloomberg, Reuters на момент окончания торгового дня, Банк использует данные о котировках на дату ближайших торгов, которые состоялись хотя бы один раз в течение последних 90 торговых дней (при условии, что с момента торгов до даты проведения оценки не произошло существенных изменений экономических условий).

Ненаблюдаемые исходные данные используются Банком для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные (аналогичные) наблюдаемые исходные данные не доступны.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Методики оценки справедливой стоимости ценных бумаг в отсутствие активного рынка

В отсутствие активного рынка по финансовому инструменту и его составных частей для определения справедливой стоимости финансового инструмента используется метод определения «консенсусной» цены. В случае отсутствия активного рынка по финансовому инструменту и невозможности определения «консенсусной» цены, применяется «метод аналогов».

В случаях, когда Банк не может использовать предложенные выше методики для определения справедливой стоимости ценных бумаг, применяются расчетные цены, определяемые в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (утв. Приказом ФСФР России от 9 ноября 2010 года N 10-66/пз-н).

Оценка стоимости нефинансовых активов.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Оценку справедливой стоимости нефинансовых активов (основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено) осуществляет профессиональный оценщик.

В своей оценочной деятельности профессиональный оценщик использует следующие методы:

- доходный - это совокупность методов оценки стоимости актива, основанных на определении ожидаемых доходов от его использования;
- рыночный - это совокупность методов оценки, при которых используются цены и другая информация, генерируемая рыночными сделками с одинаковыми (идентичными) или сопоставимыми (аналогичными) активами. Сопоставимым (аналогичным) с оцениваемым активом для целей оценки признается актив, сходный с оцениваемым активом по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость;
- затратный - совокупность методов оценки стоимости актива, основанных на определении затрат, необходимых для его воспроизводства либо замещения с учетом износа и устареваний.

Такие методы оценки включают, например, следующее:

- 1) методы оценки по приведенной стоимости;
- 2) и метод дисконтированных денежных потоков, который используется для оценки справедливой стоимости некоторых нематериальных активов.

При этом могут использоваться данные 1, 2 или 3 Уровней оценки справедливой стоимости, о чем раскрывается информация в отчете оценщика.

Исходные данные 1 Уровня — это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым может быть получен доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 Уровня — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3 Уровня — это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости только в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны, таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая, при наличии таковой, деятельность на рынке в отношении актива или обязательства на дату оценки.

Для оценки нематериальных активов используются исключительно данные 1 Уровня оценки справедливой стоимости.

Банк может принять решение о самостоятельном определении справедливой стоимости нефинансового актива.

В случае самостоятельного определения справедливой стоимости актива могут использоваться следующие исходные данные (по мере убывания их приоритета):

- действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;
- исходные данные, основанные на рыночных данных (таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях) и отражающие допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

К таким исходным данным относятся:

- цены на сопоставимые (аналогичные) активы на активных рынках;
- цены на одинаковые (идентичные) или сопоставимые (аналогичные) активы на неактивных рынках;
- другие подтверждаемые рынком исходные данные.

Под *активным рынком* понимается рынок, на котором сделки с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о текущих ценах.

Под *неактивным рынком* понимается рынок, характерными особенностями которого являются совершение сделок с активом с недостаточной частотой и в недостаточном объеме, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Оценка справедливой стоимости — это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах.

Методы оценки активов по справедливой стоимости в течение 2016 года Банком не изменялись.

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.17 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П) и Положения Банка России от 20.03.06 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение №283-П).

Принципы признания доходов и расходов

Доходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

сумма доходов может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении доходов;

в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Не признаются доходами Банка поступления:

от учредителей, акционеров, участников, собственников Банка в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;

от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;

от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;

в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

расходы производятся (возникают) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

сумма расходов может быть определена;

отсутствует неопределенность в отношении признания расходов.

2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности в связи с отменой с 03.04.2017 Положения Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и вступлением в силу Положения Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» Банком внесены соответствующие изменения в Учетную политику «УМ-Банк» ООО (Приказ № 39 от 03.04.2017), в частности: осуществлено списание с остатков лицевых счетов «ДЕПО» с последующим закрытием, приведены в соответствие установленные формы аналитического учета и пр.

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

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением №579-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением №590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения №448-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении №448-П и утвержденным в Учетной политике.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

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

В первый рабочий день 2018 года в бухгалтерском балансе проведены первые операции СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2017 год отнесены:

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

- 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, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;

- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены Банком 31 января 2018 года и проводились в соответствии с требованиями Положения №579-П, Указания Банка России от 04.09.13 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание №3054-У).

5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на текущий отчетный год

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2018 год (Приказ от 29.12.2017 № 183) с учетом изменений в действующее законодательство в части ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения (расширения) перечня операций, осуществляемых Банком.

Изменения в Учетную политику Банка вносились 03.04.2017 (информация указана в п.4.2).

6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В течение 2017 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные средства	153 194	254 170
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	77 918	67 205
-Обязательные резервы	14 085	10 525
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	68 371	40 447
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	313 568	361 822

2. Чистая ссудная задолженность

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	732 081	14 900
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	2 001 689	1 133 867
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	89 893	73 889
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	297 859	135 867
Резерв под обесценение ссудной задолженности	303 874	281 921
Итого чистая ссудная задолженность	2 817 648	1 076 602

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности за 2017 год:

	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	212 078	69 843	281 921
Восстановление резерва (отчисление в	68 816	-40 863	27 953

	Кредиты негосударст венным коммерческ им организаци ям	Кредиты физическим лицам	Итого
резерв) под обесценение ссудной задолженности в течение года			
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	-6 000	0	-6 000
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	274 894	28 980	303 874

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2018 года:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Цели кредитования по кредитным организациям:		
-Прочие	732 081	14 900
Цели кредитования по юридическим лицам:		
- финансирование текущей деятельности	1 608 477	975 671
- приобретение недвижимости	14 235	22 072
- приобретение оборудования	203 644	3 614
- прочее	179 853	1 980
Цели кредитования по физическим лицам:		
- Потребительские цели	55 417	29 010
- Ипотека	23 941	29 355
- Автокредитование	0	0
- Прочие	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	2 817 648	1 076 602

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	515 865	18	233 258	22
Строительство	403 063	14	419 904	39
Промышленность	808 559	29	345 919	32
Лизинг	14 997	1	2 276	0
Физические лица	79 358	3	58 365	5
Прочие, в т.ч:	995 806	35	16 880	2
МБК	732 081		14 900	
Итого чистая ссудная задолженность	2 817 648	100	1 076 602	100

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 января 2017 года и на 01 января 2018 года:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Россия, в том числе:	3 121 522	1 358 523
Хабаровский край	207 761	153 029
Курганская область	0	4 413

г.Москва и Московская обл.	1 861 557	378 910
Свердловская область	538 221	510 343
Приморский край	54 710	68 828
Костромская область	0	15 000
Самарская область	224 000	225 000
г. Санкт-Петербург	3 573	3 000
Калининградская область	231 700	0
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	303 874	281 921
Итого чистая ссудная задолженность	2 817 648	1 076 602

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2017 года:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	итого
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	0	2 000	0	0	2 000
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	15 000	200 373	186 672	729 822	0	1 131 867
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	300	540	3 853	38 942	30 254	73 889
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	14 900	0	0	0	0	14 900
Просроченная зadolженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	135 867	0	0	0	0	135 867
Резерв под обесценение ссудной задолженности	136 413	18 251	23 736	96 286	7 235	281 921
Итого чистая ссудная зadolженность	29 654	182 662	168 789	672 478	23 019	1 076 602

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 года:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	итого
--	--	----------------------	-----------------------	------------------------------	----------------	-------

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	итого
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	0	917 610	428 863	519 778	135 438	2 001 689
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	13	235	628	64 384	24 633	89 893
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	732 081	0	0	0	0	732 081
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	297 859	0	0	0	0	297 859
Резерв под обесценение ссудной задолженности	206 749	24 971	11 377	41 448	19 329	303 874
Итого чистая ссудная задолженность	823 204	892 874	418 114	542 714	140 742	2 817 648

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Российские государственные облигации	0	100 014
Корпоративные облигации	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	100 014
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	200 028
Акции резидентов	0	32 173
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	29 490	0
Итого долевых ценных бумаг	29 490	32 173
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 490	232 201

По состоянию на 01 января 2018 года долевые ценные бумаги представлены привилегированными акциями ОАО «Сургутнефтегаз» номиналом в валюте Российской Федерации.

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по эмитентам и по рейтингам эмитентов по состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2018 года.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Текущие (по справедливой стоимости):		
- российские (государственные)	0	200 028
- кредитные организации	0	0
- крупные российские корпорации	29 490	32 173
- юридические лица - нерезиденты	0	0
Итого	29 490	232 201
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов		
- с рейтингом Fitch Ratings: BBB	0	0
- с рейтингом Fitch Ratings: BBB-	0	200 028
- с рейтингом Moody's: Ba1	0	0
- с рейтингом S&P: B-	0	0
- с рейтингом S&P: BBB-	0	0
- без рейтинга	29 490	32 173
Итого	29 490	232 201

Ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по географическому признаку на 01 января 2017:

	Россия	СНГ и другие страны	Итого
Российские государственные облигации	100 014	0	100 014
Корпоративные облигации	0	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	100 014	0	100 014
Резерв на возможные потери	0	0	0
Итого долговых ценных бумаг	200 028	0	200 028
Акции резидентов	32 173	0	32 173
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0
Итого долевых ценных бумаг	32 173	0	32 173
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	232 201	0	232 201

Ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по географическому признаку на 01 января 2018 года:

	Россия	СНГ и другие страны	Итого
Российские государственные облигации	0	0	0
Корпоративные облигации	0	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0
Резерв на возможные потери	0	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0	0
Акции резидентов	0	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	29 490	0	29 490
Итого долевых ценных бумаг	29 490	0	29 490
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 490	0	29 490

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2017 года:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	итого
Российские государственные облигации	0	0	0	0	100 014	100 014
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	100 014	100 014
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	итого
Итого долговых ценных бумаг	0	0	0	0	200 028	200 028
Акции резидентов	32 173	0	0	0	0	32 173
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого долевых ценных бумаг	32 173	0	0	0	0	32 173
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32 173	0	0	0	200 028	232 201

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 года:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	итого
Российские государственные облигации	0	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
Акции резидентов	0	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения	29 490	0	0	0	0	29 490

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	итого
признания						
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого долевых ценных бумаг	29 490	0	0	0	0	29 490
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 490	0	0	0	0	29 490

В течение 2017 года Банк не переклассифицировал имеющиеся финансовые активы из одной категории в другую, не менял подходы к включению приобретаемых ценных бумаг в портфель определенной категории.

4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Российские государственные облигации	0	336 567
Российские муниципальные облигации	15 344	136 473
Корпоративные облигации	22 131	462 709
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	1 391 081	807 275
Резервы на возможные потери	0	1 032
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 428 556	1 741 992

По состоянию на 01 января 2018 года Российские государственные облигации представлены ценными бумагами номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с января 2018 года по январь 2028 года, купонный доход составляет от 3,35 до 30,59%.

По состоянию на 01 января 2018 года Российские муниципальные облигации представлены ценными бумагами номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения октябрь 2019 года, купонный доход составляет 7,21%.

По состоянию на 01 января 2018 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с сентября 2020 года по сентябрь 2021 года, купонный доход - от 1,16% до 23,28%.

Далее приводится анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе эмитентов и по рейтингам эмитентов, по состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2018 года.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Текущие (по справедливой стоимости):		
- российские (государственные)	1 163 241	1 143 842
- российские муниципальные органы власти	15 344	135 441
- крупные российские корпорации	249 971	462 709
Итого	1 428 556	1 741 992
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов		

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
- с рейтингом Fitch Ratings: BB	0	102 197
- с рейтингом Fitch Ratings: BBB	0	0
- с рейтингом Fitch Ratings: BBB-	1 406 425	1 402 466
- с рейтингом Moody's: Ba1	22 131	237 329
Итого	1 428 556	1 741 992

Ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по географическому признаку на 01 января 2017 года:

	Россия	СНГ и другие страны	итого
Российские государственные облигации	336 567	0	336 567
Российские муниципальные облигации	136 473	0	136 473
Корпоративные облигации	462 709	0	462 709
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	807 275	0	807 275
Резервы на возможные потери	1 032	0	1 032
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 741 992	0	1 741 992

Ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по географическому признаку на 01 января 2018 года:

	Россия	СНГ и другие страны	итого
Российские государственные облигации	0	0	0
Российские муниципальные облигации	15 344	0	15 344
Корпоративные облигации	22 131	0	22 131
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	1 391 081	0	1 391 081
Резервы на возможные потери	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 428 556	0	1 428 556

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2017 года:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	итого
Российские государственные облигации	0	0	0	106 974	229 593	336 567
Российские муниципальные	0	0	120 454	16 019	0	136 473

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	итого
облигации						
Корпоративные облигации	0	0	0	198 712	263 997	462 709
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	345 256	462 019	807 275
Резервы на возможные потери	0	0	1 032	0	0	1 032
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	119 422	666 961	955 609	1 741 992

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 года:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	итого
Российские государственные облигации	0	0	0	0	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0	0	15 344	0	15 344
Корпоративные облигации	0	0	0	22 131	0	22 131
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	407 111	0	0	442 917	541 053	1 391 081
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	407 111	0	0	480 392	541 053	1 428 556

Резерв под обесценение ценных бумаг на конец отчетного периода равен 0 тыс.руб.

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 01 января 2018 составила сумму -65 292 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2017 года составила сумму -89 136 тыс.руб.).

Банк не осуществлял в течение 2017 года оценку справедливой стоимости активов на основе не наблюдаемых на рынке исходных данных (Исходные данные 3 Уровня).

В целом можно отметить отсутствие существенного изменения структуры портфеля ценных бумаг Банка в течение отчетного периода.

5. Операции с производными финансовыми инструментами.

По состоянию на 01 января 2017 года Банк не имел заключенных сделок с производным финансовым инструментами (ПФИ). По состоянию на 01 января 2018 года Банк имеет следующие заключенные срочные сделки:

- фьючерс, базисным активом которого является иностранная валюта, на сумму 15 595 тыс.руб.

6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлен в таблице ниже:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Основные средства	8 787	7 363
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	24 255	26 186
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Внеоборотные активы	0	0
Материальные запасы	4	1
Итого	33 046	33 550

Ниже представлено движение по основным средствам за 2017 год:

	Здание и иные сооружения	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие ОС	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	0	0	1 667	5 696	7 363
Поступления	0	0	2 990	0	2 990
Выбытие	0	0	0	186	186
Переоценка	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация	0	0	560	820	1 380
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	0	0	4 097	4 690	8 787

Решение о проведении переоценки основных средств в 2017 году не принималось. Проверка на обесценение активов в течение 2017 года, в том числе на 01 января 2018 года, не привела к необходимости корректировки стоимости активов. Внеоборотные запасы в течение 2017 года не приобретались, договорных обязательств по отсроченному приобретению основных средств Банк не имеет.

7. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Финансовые активы, в т.ч.		
Драгоценные металлы в монетах	89	89
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	391	248
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2 325	4 166
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	5 522	933
Требования по получению процентов	713	1 036
Требования по РКО	76	89
Требования по прочим банковским операциям, том числе:	4 675	26 191
<i>Расчеты с валютными и фондовыми рынками</i>	<i>4 675</i>	<i>26 191</i>
Итого финансовые активы	13 791	32 752
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 467	1 185
Прочее, в том числе:	2 989	3 039
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>2 091</i>	<i>2 319</i>
Итого нефинансовые активы	5 456	4 224
Резервы на возможные потери	6 452	1 753
Итого прочие активы	12 795	35 223

Информация по прочим активам в разрезе валют на 1 января 2018 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	9 116	5 456
Доллары (эквивалент в рублях)	1 115	0
Евро (эквивалент в рублях)	3 560	0
Другие валюты (эквивалент в рублях)	0	0
Резервы на возможные потери	5 584	868
Итого прочие активы	8 207	4 588

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2018 года:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	итого
Финансовые активы	8 207	0	0	0	0	8 207
Нефинансовые активы	2 767	959	475	387	0	4 588
Итого прочие активы	10 974	959	475	387	0	12 795

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
--	--------------------------	----------------------------	--------------

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года	1 110	643	1 753
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	4 501	225	4 726
Прочие активы, списанные как безнадежные	(27)	0	(27)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года	5 584	868	6 452

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	0	0

9. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	0
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	1 438 815	897 851
Итого средства кредитных организаций	1 438 815	897 851

10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Юридические лица, в т. ч.	86 182	150 820
- Текущие /расчетные счета	72 032	136 330
- Срочные депозиты	14 150	14 490
Индивидуальные предприниматели, в т. ч.	8 406	2 050
- Текущие /расчетные счета	8 406	2 050
- Срочные депозиты	0	0
Физические лица, в т. ч.	1 942 894	1 354 371
- Текущие /расчетные счета	39 758	26 324
- Срочные депозиты	1 903 136	1 328 047
Прочее	1 608	92
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 039 090	1 507 333

По состоянию на 01.01.2018 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей составили 1 951 300 тыс.руб., на счете 42309 учтен депозит нотариуса, открытый для осуществления предусмотренной законодательством РФ профессиональной деятельности в сумме 5 078 тыс.руб.

11. Выпущенные долговые обязательства

Объем и структура выпущенных долговых обязательств представлена в таблице:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
--	---------------	---------------

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.		
Выпущенные векселя	23 020	0
Итого выпущенные долговые обязательства	23 020	0

Информация по выпущенным долговым обязательствам в разрезе валют на 1 января 2017 года и 01 января 2018 года:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Рубли	11 500	0
Доллары (эквивалент в рублях)	11 520	0
Евро (эквивалент в рублях)	0	0
Другие валюты (эквивалент в рублях)	0	0
Итого	23 020	0

Аналитические данные по выпущенным долговым обязательствам на 1 января 2018 года:

Выпущенные векселя:	Сумма	Ставка (дисконт)	Дата размещения	Дата погашения
Вексель процентный	11 520	1%	20.07.2017	по предъявлении, но не ранее 20.07.2018
Вексель процентный	11 500	5.5%	10.11.2017	по предъявлении, но не ранее 20.11.2018
Итого	23 020			

12. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	1 053	989
Обязательства по уплате процентов	686	259
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	18 648	6 127
Прочее	296	5 922
Итого финансовые обязательства	20 683	13 297
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 498	607
Прочее	0	0
Итого нефинансовые обязательства	0	607
Итого прочие обязательства	22 181	13 904

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 1 января 2018 год:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
--	--------------------------	----------------------------

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	21 155	0
Доллары	862	0
Евро	164	0
Итого прочие обязательства	22 181	0

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2018 года:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	итого
Финансовые обязательства	22 181	0	0	0	0	22 181
Нефинансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого прочие обязательства	22 181	0	0	0	0	22 181

Информация по налогу на прибыль:

	по состоянию на 01 января 2018 года	по состоянию на 01 января 2017 года
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 082	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0

13. Внебалансовые обязательства

Безотзывные обязательства Банка на 01.01.2018 года составили 1 429 498 тыс.руб, (на 01.01.2017 г. – 394 759 тыс.руб.)

Структура выданных Банком гарантий и поручительств по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2018 года представлена в таблице:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	итого
Выданные Банком гарантии и поручительства	0	15 614	465 704	167 456	0	648 774

14. Уставный капитал Банка

По состоянию на 01.01.2018 оплаченный и зарегистрированный уставный капитал составлял 750 000 тыс. руб. На отчетную дату участником Банка является одно физическое лицо, который обладает долей в Уставном капитале Банка 100%.

Бухгалтерский учет уставного капитала ведется на счете 10208 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью».

1. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

1. Процентные доходы и процентные расходы

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	9 580	5 683
От ссуд, предоставленных клиентам	316 423	171 214
От вложений в ценные бумаги	147 182	222 706
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	473 185	399 603
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	142	0
По средствам в кредитных организациях	74 796	150 790
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	143 664	69 455
<i>По срочным депозитам юридических лиц</i>	<i>1 612</i>	<i>894</i>
<i>По вкладам физических лиц</i>	<i>142 052</i>	<i>68 561</i>
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	218 602	220 245
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	254 583	179 358

Увеличение чистого процентного дохода за 2017 год в структуре финансового результата Банка связано с:

- сокращением объема платных ресурсов клиентов – кредитных организаций;
- сокращением стоимости привлеченных платных ресурсов клиентов – физических лиц (средние ставки платных ресурсов приведены в п.10.2.2)
- увеличением кредитного портфеля Банка.

В стратегии развития Банка на период до 2018 года заложен рост кредитного портфеля на рыночных условиях при наращивании в пассивах остатков на расчетных (текущих) счетах (снижении стоимости ресурсной базы).

2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) за 2017 год предоставлен в следующей таблице:

От операций с ПФИ, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта	(1 233)
От операций с ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги	(360)
От операций с ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы	2
От операций с ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются другие базисные (базовые) активы	(1 861)
Итог	(-3 452)

Для сравнения: чистые доходы за 2016 год от операций с ПФИ составили 1 217 тыс.руб.

3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5 671	12 993
Расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	9 183	15 417
Чистые доходы от операций с ценными бумагами,	(3 512)	(2 424)

<i>имеющимися в наличии для продажи</i>		
Доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	4 044	2 262
Расходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	24 429	24 998
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	(20 385)	(22 736)

4. Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	230 468	544 495
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	198 775	492 898
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	31 693	51 597
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(6 651)	(15 706)

5. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Дивиденды от вложений в акции других организаций - резидентов	932	3 460
Итого доходов от участия в капитале	932	3 460

6. Комиссионные доходы и расходы

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	21 971	15 686
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	12 060	7 523
Прочие комиссии	1 154	1 748
Итого комиссионных доходов	35 185	24 957
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	392	584
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 599	1 298
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	4 458	4 620
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	139
Прочие комиссии	1 742	2 079
Итого комиссионных расходов	8 191	8 720
Чистый комиссионный доход (расход)	26 994	16 237

7. Прочие операционные доходы

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
--	---------------	---------------

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	36	19
Доходы по приобретенным правам требования	2 420	3
Доходы от передачи активов в доверительное управление	35	152
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0
Прочее	3 864	4 035
Итого прочих операционных доходов	6 355	4 209

8. Прочие операционные расходы

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	93 420	83 414
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	23 708	20 965
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 566	1 006
Амортизация по нематериальным активам	2 682	2 426
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	658	3
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	4 222	2 804
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26 546	24 866
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	23 769	23 638
По списанию стоимости материальных запасов	4 657	4 360
По выбытию (реализации) имущества	0	0
Подготовка и переподготовка кадров, командировки, представительские расходы	416	352
Охрана	2 846	2 779
Реклама	637	459
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	8 218	3 944
Аудит	515	465
Страхование	7 796	4 032
Другие организационные и управленческие расходы	6 798	7 201
Другие расходы	17 437	3 686
Итого операционных расходов	225 891	186 400

9. Возмещение (расход) по налогам

	на 01. 01.2018	на 01.01.2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 415	5 157
Налог на прибыль	14 919	17 928
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на	0	0

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
прибыль		
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	18 334	23 085

10. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1-5.4, 5.7, 7.3 Пояснительной информации.

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности отражена в разделе «Справочно» формы 0409808. За 2017 год Банком создано резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму 532 927 тыс.руб., восстановлено – 501 516 тыс.руб.

7. Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, обязательных нормативах, финансовом рычаге.

7.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И) на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

Информация о собственных средствах (капитале) Банка, нормативах достаточности собственных средств (капитале) Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0) и их изменении представлена в таблице:

Наименование показателя	минимально допустимое значение норматива на 01.01.2018	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Базовый капитал, тыс. руб.	-	1 067 126	1 063 422
Основной капитал, тыс. руб.	-	1 067 126	1 063 422
Дополнительный капитал, тыс.руб.	-	0	0
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	300 000	1 067 126	1 063 422
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	4,5	29,7780	48,1703
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	6,0	29,8184	48,4000

Наименование показателя	минимально допустимое значение норматива на 01.01.2018	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	8,0	29,8184	48,4000

Банк обязан соблюдать надбавки, установленные Инструкцией № 180-И, ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом. Совокупная величина всех надбавок к нормативам достаточности капитала (собственных средств) на 01 января 2018 составила 1,2500%.

В течение 2017 года Банк соблюдал требования по значению обязательных нормативов достаточности капитала, установленные Инструкцией № 180-И, с большим запасом, также базовый капитал Банка, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств на 01 января 2018 года имеет большой запас (21.8184%).

7.2. Уровень достаточности капитала.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24 , 26	750 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	750 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	750 000
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	46	0

				эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15 , 16	3 477 905	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	33 046	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	24 255	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

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	19 404	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	19 404
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4 851	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4 851
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	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	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	19 404	X	X	19 404
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров"	25	0	X	X	X

	(участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37 , 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3 , 5 , 6 , 7	4 344 065	X	X	X
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

Структура капитала в целях сопоставимости данных приведена в следующей таблице:

Наименование инструмента	на 01.01.2018	на 01.01 2017
Источники базового капитала, в т.ч.:	1 096 671	1 089 608
<i>Уставный капитал</i>	<i>750 000</i>	<i>750 000</i>
<i>Нераспределенная прибыль (убыток)</i>	<i>309 171</i>	<i>302 108</i>
<i>Резервный фонд</i>	<i>37 500</i>	<i>37 500</i>
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	29 545	26 186
Базовый капитал	1 067 126	1 063 422
Источники добавочного капитала	0	0

Наименование инструмента	на 01.01.2018	на 01.01 2017
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0
Добавочный капитал	0	0
Источники дополнительного капитала, в т.ч.	0	0
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Дополнительный капитал	0	0
Собственные средства	1 067 126	1 063 422

7.3 Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и прочих активов

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, учитываемых в течение 2017 года в составе собственных средств (капитала) для каждого вида активов представлена в таблице:

наименование	данные на 01.01.2018	данные на 01.01.2017	изменение за отчетный период	сумма активов, списанная за счет резерва за 12 месяцев 2017
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	321 452	290 736	30 716	6 027
1. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, по требованиям по получению процентных доходов, в том числе:	309 367	282 976	26 391	6 000
<i>1.1. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	<i>303 874</i>	<i>281 921</i>	<i>21 953</i>	<i>6 000</i>
<i>1.2. по требованиям по получению процентных доходов</i>	<i>5 493</i>	<i>1 055</i>	<i>4 438</i>	<i>0</i>
2. по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в том числе:	959	1 730	(771)	27
<i>2.1. требования по расчетно-кассовому обслуживанию</i>	<i>76</i>	<i>65</i>	<i>11</i>	<i>27</i>
<i>2.2. по прочим активам</i>	<i>883</i>	<i>1 665</i>	<i>(782)</i>	<i>0</i>
3. по условным обязательствам кредитного характера	11 126	6 030	5 096	0

7.4 Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение 2017 года Банк соблюдал требования по значению обязательных нормативов в соответствии с установленными ограничениями Инструкции № 180-И.

Расчет финансового рычага осуществляется согласно порядка составления и предоставления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Ниже представлена таблица расчета финансового рычага по состоянию на 1 января 2018 года

Наименование показателя	Сумма
Величина балансовых активов под риском (с учетом поправок)	3 184 217
Величина риска по ПФИ (с учетом поправок)	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (с учетом поправок)	2 795 041
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (с учетом поправок)	675 059
Капитал и риски	
Основной капитал	1 067 126
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 654 317
Показатель финансового рычага	
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	16,0%

Начиная с первого квартала 2015 года Банк осуществляет расчет финансового рычага и осуществляет оценку полученного значения.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка к совокупной величине:

стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Таблица по динамике изменения финансового рычага

	на 01.10.17	на 01.07.17	на 01.04.17
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	25,1%	28,6%	18,3%

На 01 января 2018 года по сравнению с 01.10.17 значение показателя финансового рычага уменьшилось на 9,1% и составило 16,0%. На уменьшение данного показателя повлияло увеличение балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (увеличились средства в ЦБ РФ, чистая ссудная задолженность по сравнению с 01.10.2017 года), увеличение требований по операциям кредитования ценными бумагами (увеличился объем ценных бумаг РЕПО) и увеличение величины риска по условным обязательствам кредитного характера.

Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности не раскрывается, так как Банк не является системно значимой кредитной организацией и не осуществляет расчет согласно [Положения](#) Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

7.5 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

Объявленный, полностью оплаченный уставный капитал включает в себя:

Фамилия, имя, отчество участника	Размер доли в процентах от величины уставного капитала, указанной в уставе Банка
Шляховой Андрей Захарович	100 %
Итого:	100%

Актуальная информация об инструментах капитала, включаемых кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением № 395-П приведена в [разделе 5](#) Отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и раскрыта на сайте Банка www.umbank.pro в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии [пунктом 3.2](#) Указания Банка России от 25.10.2016 N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями действующего законодательства по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные расходы и условные обязательства. Размер резервного фонда Банка по состоянию на 01 января 2018 года сформирован в полном объеме в соответствии с Уставом и составил 5 процентов от размера Уставного капитала Банка. Резервный фонд был создан постепенно путем ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли в резервный фонд Банка. Очередное общее собрание участников Банка вправе принять решение об отчислении более крупного размера процента от чистой прибыли последнего отчетного года в резервный фонд Банка.

Сведения о величине резервного фонда представлены в таблице:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Резервный фонд	37 500	37 500

Нераспределенная прибыль прошлых лет

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Нераспределенная прибыль прошлых лет	357 907	422 019

Субординированные займы

По состоянию на 01 января 2018 года Банк не заключал договоры субординированного займа.

В течение отчетного периода участникам Банка дивиденды не выплачивались.

На момент составления годовой отчетности решение о существенных изменениях структуры уставного капитала, собственных средств (капитала) Банка принято не было.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2017 год представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования:

Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования. Существует ряд ограничений на использование остатков денежных средств в связи с условиями заключенных договоров: неснижаемый остаток в обеспечение осуществления операций клиентов Банка в размере 1 575 тыс.руб. и обеспечительный платеж в размере 2 187 тыс.руб. в РНКО «Платежный Центр» (ООО), также гарантийный взнос в фонд финансовой стабильности в пользу БАНК НКЦ (АО) для осуществления клиринговых расчетов в сумме 8 000 тыс.руб.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:

в отчетном периоде у Банка отсутствовали данные операции.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничения по их использованию:

на отчетную дату Банк не имеет неиспользованных кредитных ресурсов с ограничениями по их использованию.

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

Анализ раздела 1 Отчета о движении денежных средств «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности» дает представления о следующих трендах в отчетном периоде:

- увеличение полученных денежных средств в виде процентов и комиссий по сравнению с предыдущим отчетным периодом (в среднем, на 22%) при уменьшении использованных денежных средств по аналогичным статьям в объеме (1,3%);
- по результатам 2017 года сумма денежных средств, полученная от операционной деятельности составила 55 059 тыс.руб. (за 2016 год сумма полученных денежных средств от операционной деятельности составила 8 462 тыс.руб.);
- снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств за 2017 год составило 675 734 тыс.руб. (для сравнения: за 2016 год снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составило 306 606 тыс.руб.);
- общий отток чистых денежных средств, полученный от операционной деятельности за 2017 год составил 620 675 тыс.руб. (для сравнения: за 2016 год наблюдался также отток чистых денежных средств от операционной деятельности на сумму 298 144 тыс.руб.).

Указанные цифры обусловлены сложившейся в 2017 году тенденцией при сравнении с прошлым годом: увеличение объема размещенных ресурсов Банка (увеличение кредитного портфеля), снижение объема портфеля ценных бумаг при увеличении объема привлеченных ресурсов клиентов Банка.

В разделе 2 Отчета о движении денежных средств «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности» представлены показатели движения денежных средств, связанные с осуществлением операций на финансовых рынках и собственным имуществом Банка, в частности:

- чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности с ценными бумагами за 2017 год в целом, составили 554 694 тыс.руб., за 2016 год получена сумма 466 043 тыс.руб.

- итого чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности, составили за 2017 год 551 882 тыс.руб., что на 89 233 тыс.руб. (19,3%) больше аналогичного показателя прошлого года.

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты за 2017 год имело положительную динамику и составило 2 894 тыс.руб. (за 2016 год влияние курса составило 29 143 тыс.руб. и имело отрицательную динамику).

Таким образом, использование денежных средств и их эквивалентов за 2017 год составило 65 899 тыс.руб. (для сравнения: за 2016 год наблюдался прирост денежных средств в сумме 165 362 тыс.руб.).

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон:

Информация о размещенных ресурсах по географическому признаку на 01 января 2017 года представлена в п.5.2. в таблице «концентрация ссудной задолженности по географическому признаку». По состоянию на 01.01.18 география размещения средств по территории Российской Федерации (по сравнению с 01.01.2017) осталась на практически на прежнем уровне, добавилась новая область размещения- Калининградская, наиболее крупные: Самарская область – 224 000 тыс.руб., Хабаровский край – 207 761 тыс.руб., на 27 878 тыс.руб. (5,5%) увеличилась сумма размещенных средств по Свердловской области и составила 538 221 тыс.руб., а также на 1 482 647 тыс.руб. увеличилась сумма размещения средств по г.Москве и Московской области (для сравнения на 01.01.2017 сумма размещения составляла 378 910 тыс.руб.).

В течение отчетного периода осуществлялись вложения в финансовые инструменты (акции, облигации) эмитентов, являющихся резидентами Российской Федерации (на 01.01.2018 вложения в акции, облигации – резидентов составляют 100%).

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

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный, а также операционный, процентный и риск концентрации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов. Риск возникновения убытков связан с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.
- по риску концентрации - значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов; значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов; кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте; кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг; косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации кредитной организацией мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом); зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организация работы по принятию рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, предоставлением информации для оценки рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска для органов управления Банка.

В целях контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценки банковских рисков в Банке функционирует Управление рисков и финансового анализа, подчиняющееся непосредственно Председателю Правления. Подразделение является независимым от подразделений, ответственных за принятие рисков.

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Управление рисков и финансового анализа
- Казначейство
- Финансовый комитет.

В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие подразделения Банка:

- Кредитное управление
- Управление рисков и финансового анализа
- Казначейство.

В управлении стратегическим риском участвуют:

- Управление рисков и финансового анализа
- Управление планирования и анализа.

В управлении рыночным риском (валютным, процентным) участвуют:

- Управление рисков и финансового анализа
- Казначейство.

Контроль за системой управления рисками в Банке предусматривает несколько уровней контроля: низший уровень – начальники структурных подразделений

(руководители по направлениям бизнесов), второй уровень – Управление рисков и финансового анализа, третий уровень – Правление Банка и Председатель Правления, высший уровень – Совет директоров Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутренняя отчетность на постоянной основе представляется органам управления Банка.

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является внутреннее положение «Стратегия управления рисками и капиталом «УМ-Банк» ООО», утвержденная решением Совета директоров Банка 30.11.2016 (далее – Стратегия управления рисками). Стратегия управления рисками определяет цели, задачи, принципы управления рисками, является центральным элементом системы, который определяет идеологию и определенные процедуры управления банковскими рисками. Стратегия управления рисками содержит описание инструментов управления рисками (система лимитов, система полномочий и принятия решений, система управления рисками, коммуникационная политика, система контроля за рисками, комплекс мероприятий в кризисных ситуациях, проведение стресс-тестирования), описание системы внутреннего контроля за рисками.

9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Системы оценки рисков

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень

риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

9.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, поручительства.

При классификации элементов расчетной базы и формировании резерва по отдельным элементам расчетной базы, а также по портфелям однородных требований (условных обязательств кредитного характера), Банк руководствуется требованиями Банка России и внутренними нормативными документами.

9.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, Председателю Правления, Совету директоров Банка.

Ежедневный отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям ценных бумаг и валютной позиции Банка, использование лимитов и результаты их мониторинга.

Банк на ежемесячной основе по значимым рискам контролирует их объем с целью управления рисками и проводит оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков.

Ежеквартальные отчеты по риску ликвидности, процентному риску, рыночному риску содержат результаты оценки уровня риска, анализ исполнения лимитов, установленных в рамках системы управления конкретным риском, анализ ключевых факторов, повлиявших на уровень риска.

Ежеквартальный отчет о качестве кредитного портфеля и состоянии кредитного риска содержит информацию по портфелю о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности, о сформированных резервах на возможные потери.

На ежеквартальной основе формируются отчеты о нефинансовых рисках (операционном, репутационном, правовом, стратегическом), содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие указанные риски, а также количественную и качественную оценку уровня рисков.

Также в Банке формируются отчеты о проведенных комплексных стресс-тестированиях.

9.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов

валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка

В течение отчетного периода Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- установление лимитов на виды деятельности, на виды операций, на конкретных заемщиков и эмитентов ценных бумаг, на виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов, диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В течение 2017 года управление региональным риском концентрации включало идентификацию и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 1 января 2018 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	153 194	0	0	153 194
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	77 918	0	0	77 918
Средства в кредитных организациях	68 371	0	0	68 371
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 817 648	0	0	2 817 648
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 490	0	0	29 490
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 428 556	0	0	1 428 556
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33 046	0	0	33 046
Прочие активы	12 795	0	0	12 795

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Всего активов	4 621 018	0	0	4 621 018
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	1 438 815	0	0	1 438 815
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 039 090	0	0	2 039 090
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	23 020	0	0	23 020
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 082	0	0	1 082
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	22 181	0	0	22 181
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 126	0	0	11 126
Всего обязательств	3 535 314	0	0	3 535 314

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В течение 2017 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось, в том числе, на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 января 2018 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	79 033	35 425	38 259	477	153 194
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	77 918	0	0	0	77 918
Средства в кредитных организациях	62 436	3 761	2 174	0	68 371
Чистая ссудная задолженность	2 817 648	0	0	0	2 817 648
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 490	0	0	0	29 490
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 428 556	0	0	0	1 428 556
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33 046	0	0	0	33 046

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Прочие активы	8 120	1 115	3 560	0	12 795
Всего активов	4 536 247	40 301	43 993	477	4 621 018
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	1 438 815	0	0	0	1 438 815
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 928 373	83 280	27 437	0	2 039 090
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	11 500	11 520	0	0	23 020
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 082	0	0	0	1 082
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	21 207	810	164	0	22 181
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 126	0	0	0	11 126
Всего обязательств	3 412 103	95 610	27 601	0	3 535 314

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном периоде, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов. Ценные бумаги, имеющиеся в портфеле Банка, имеют высокие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска и входят в ломбардный список Банка России.

10. Значимые виды рисков

10.1. Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- соблюдение установленных лимитов;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- получение дополнительных поручительств, обеспечения.

Система мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

10.1.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 180-И

Классификация по группам активов представлена без взвешивания на коэффициенты риска для целей расчета нормативов достаточности капитала.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (AR1.1)	1 670 304	1 768 454
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (AR1.2)	1 670 304	1 768 454
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (AR1.0)	1 670 304	1 768 454
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (AR2.1)	15 541	136 232
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (AR2.2)	15 541	136 232
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (AR2.0)	15 541	136 232
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (AR3.1)	0	7 092
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (AR3.2)	0	7 092
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (AR3.0)	0	7 092
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (AR4.1)	2 003 868	1 309 388
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (AR4.2)	1 999 017	1 298 913
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (AR4.0)	1 999 017	1 298 913
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (AR5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (AR5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (AR5.0)	0	0
Сумма активов с пониженным риском	686 604	69 493
Сумма активов с повышенным риском	221 646	73 482

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.01.2018 года составил 642 388 тыс.руб. (на 01.01.2017 - 253 576 тыс.руб.) Увеличение кредитного риска произошло за счет увеличения суммы выданных банковских гарантий.

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2018 составляет 3 084 584 тыс. руб.

Активы необходимые для определения достаточности капитала, взвешенные по уровню риска согласно Инструкции № 180-И, составили (в том числе активы с пониженным риском – 133 321 тыс.руб, активы с повышенным риском – 301 899 тыс.руб.:

3 583 605 тыс.руб. - для определения достаточности базового капитала;

3 578 754 тыс.руб.- для определения достаточности основного капитала и собственных средств.

10.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

По состоянию на 01 января 2018 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 458, 478) учтена общая сумма задолженности в размере **297 859** тыс. руб. (на 01 января 2017 года - **135 867** тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на **161 992** тыс. руб. В течение отчетного периода за счет сформированного резерва списана сумма просроченной задолженности в размере 6 000 тыс.руб. как безнадежная к взысканию.

По состоянию на 01 января 2018 года размер активов с просроченными сроками погашения составляет 303 381 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 136 800 тыс. руб.) и распределены следующим образом:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:	290 492	135 867
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	15	0
От 91 до 180 дней	200 042	883
Свыше 181 дня	90 435	134 984
Прочие требования с просроченной задолженностью:	7 367	0
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	7 367	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	0	0
Требования по получению просроченных процентов:	5 522	933
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	5 175	0
Свыше 181 дня	347	933
Итого просроченная задолженность	303 381	136 800

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составляет 3,8%.

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	284 715	81 548
Физические лица	18 666	55 252
Итого просроченная задолженность	303 381	136 800

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, 478 по состоянию на 01 января 2018 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере **206 749** тыс. руб. (01 января 2017 года: **135 867** тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
--	---------------	---------------

	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	72 173	24	81 548	60
Строительство	205 175	68	-	-
Промышленность (производство)	-	-	-	-
Лизинг	-	-	-	-
Физические лица	18 666	6	55 252	40
Прочие	7 367	2	-	-
Итого просроченная задолженность	303 381		136 800	

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

Далее предоставлена структура реструктурированной задолженности Банка:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Реструктурированная задолженность, в т.ч.	769 268	244 356
-юридических лиц, из них:	757 869	230 948
<i>по Свердловской области</i>	<i>203 869</i>	<i>5 948</i>
<i>г.Москва</i>	<i>554 000</i>	<i>225 000</i>
-физических лиц, из них:	11 399	13 408
<i>по Свердловской области</i>	<i>11 399</i>	<i>13 408</i>

Классификация ссуд по видам реструктуризации на 01 января 2018 года:

- в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П – 551 311 тыс.руб.;
- в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П – 4 878 тыс.руб.;
- в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П- 213 079 тыс.руб.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет **9,5%**, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – **32,2%**.

Резервы, фактически сформированные по реструктурированным ссудам, составляют 115 933 тыс. руб.

10.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	2 248 648	-	-	1 740 255	-	-
II категория качества	1 655 382	32 142	32 142	1 235 162	161 071	131 019
III категория	418 879	97 543	59 199	51 027	9 189	5 158

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
качества						
IV категория качества	2 316	501	501	1 252	263	263
V категория качества	309 589	308 808	218 484	148 549	148 549	148 549
Итого:	4 634 814	438 994	310 326	3 176 245	319 072	284 989

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	-	-	-	7 928	-	-
II категория качества	904 966	11 126	11 126	335 327	6 028	5 520
III категория качества	75 100	15 783	0	3 103	510	510
IV категория качества	-	-	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	-	-	-
Итого:	980 066	26 909	11 126	346 358	6 538	6 030

10.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Поручительство	9 034 141	7 186 985
Имущество	2 296 225	1 179 403
Ценные бумаги	0	0
Товары в обороте	126 701	37 103

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Прочее	0	384
Итого	11 457 067	8 403 875

На 01 января 2018 г. произведена корректировка резерва с учетом справедливой стоимости обеспечения, отнесенной к II категории качества (залог основных средств, недвижимости), принятая в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам юридических и физических лиц на общую сумму 128 668 тыс.руб.

10.1.5. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	4 621 018	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	29 490	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	29 490	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 428 556	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 428 556	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов	0	0	1 428 556	0

	долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 575	0	20 750	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 187	0	732 081	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 006 209	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	79 358	0
8	Основные средства	0	0	33 046	0
9	Прочие активы	0	0	12 795	0

10.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Структура рыночного риска и Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска:

Показатель	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Максимальное значение за 12 месяцев	Минимальное значение за 12 месяцев
Общий процентный риск	1 450,5	1 754	2 976,09	1 188,36
Специальный процентный риск	0	160	323,08	0
Всего процентный риск	1 450,5	1 914	3 161,34	1 188,36
Фондовый риск	4 718	7 898	7 898	4 718
Валютный риск	5 057,2	2 305	8 981,08	0
Совокупный рыночный риск, итого	140 321	151 462	216 380	77 395

10.2.1. Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютной позиции Банка на 01 января 2017 и отчетную дату.

	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
	Совокупная балансовая позиция	Спот	Срочная	Открытые валютные позиции	Денежные фин. активы	Денежные фин. обязательства	Совокупная балансовая позиция	Чистая срочная позиция
Доллары США	-959,2914	1 732,0000	271,0000	60 117,8241	1 440,7537	1 050,0000	390,7537	0
Евро	238,0363	-200,0000	0	2 619,4383	947,8570	895,0000	52,8570	0
Юань	4,9930	0	0	44,1629	88,2640	0	88,2640	0
Иена	847,0000	0	0	433,2227	1 862,000	0	1 862,000	0
Итого:				63 214,6480			2 393,8747	28 810,28

Валютный риск, рассчитанный согласно Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», на 01.01.2018 составил 5 057,2 тыс.руб. (открытая валютная позиция 5,9072% от капитала).

Курсы валют на соответствующие отчетные даты представлены в таблице ниже.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Доллары США	57,6002	60,6569
Евро	68,8668	63,8111
Японская иена	0,511479	0,518324
Китайский юань	8,84497	8,72824

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценки риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

10.2.2. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице ниже приведен анализ средневзвешенных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 01 января 2018 г. и на 01 января 2017 г.

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
%	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
%	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
Портфель ценных бумаг (облигации)	0	7,23	0	0	7,47	0
Средства в кредитных организациях	0	7,12	0	0	10,59	0
Ссудная задолженность	0	13,57	0	0	17,75	0
Обязательства						
Средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	6,97	0	0	10,22	0
Средства клиентов физических лиц	1,76	8,36	1,05	2,22	10,02	2,24
Средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями:	-	8,17	-	-	10,05	-
- депозиты	0	8,17	0	0	10,05	0
- средства на расчетных счетах	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1,00	5,5	0	0	0	0

10.2.3. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности Банка.

В целях управления процентным риском процентные ставки по активным и пассивным операциям Банка утверждаются в соответствии с «Процентной политикой ООО КБ «УМБ» (версия 3.0)», утверждена решением Совета директоров от 18.03.2016.

10.3. Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для расчета нормативов по Инструкции №180-И операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2018 года:

	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2017	итог
Чистые процентные доходы	143 021	72 377	179 358	394 756
Чистые непроцентные доходы	14 307	88 134	60 744	163 185
Доход	157 328	160 511	240 102	557 941

Средняя сумма дохода за 3 года, предшествующих дате расчета 185 980 тыс.руб.

Операционный риск на 01.01.2018 равен **28 696** тыс. руб.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком.
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

10.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, средств физических лиц и других средств, а

также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Нормативы ликвидности выполнялись Банком в течение отчетного периода (в том числе на отчетную дату 01.01.2018) с достаточным запасом.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 01 января 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	итого
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	440 858	483 045	624 239	18 937	1 567 079
Прочие обязательства	910 786	0	0	0	910 786
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	13 230	107 431	21 857	203 840	346 358
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 364 874	590 476	646 096	222 777	2 824 223

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 года.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	итого
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	573 646	765 176	760 632	6	2 099 460
Выпущенные долговые обязательства	0	0	23 644	0	23 644
Прочие обязательства	1 448 144	0	0	10 720	1 458 864
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	29 041	143 870	614 478	192 677	980 066
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 050 831	909 046	1 398 754	203 403	4 562 034

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов в Банке до наступления срока погашения, т.е. по первому требованию.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки движения денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 01 января 2017 года, при этом ценные бумаги, участвующие в сделках РЕПО, отражены в таблице исходя из срока возврата ценных бумаг по сделке РЕПО.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	итого
Финансовые активы	1 530 772	525 950	324 227	2 029 059	4 410 008
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	336 723	0	0	0	336 723
Вложение в ценные бумаги	1 044 314	62 030	198 961	1 451 467	2 756 772
Ссудная и приравненная к ней задолженность I-II категории качества	101 846	463 920	125 266	569 592	1 260 624
Прочие ликвидные активы	47 889	0	0	8 000	55 889
Финансовые обязательства	1 351 644	483 045	624 239	18 937	2 477 865
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	179 128	42 905	(300 012)	2 010 122	1 932 143
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	179 128	222 033	(77 979)	1 932 143	1 932 143

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 01 января 2018 года, при этом ценные бумаги, участвующие в сделках РЕПО, отражены в таблице исходя из срока возврата ценных бумаг по сделке РЕПО. Ценные бумаги, свободные от сделок РЕПО и находящиеся в портфеле «до погашения», распределены по фактическим срокам погашения, а ценные бумаги, находящиеся в портфеле «для продажи», распределены по сроку «до востребования».

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	итого
Финансовые активы	2 457 337	1 248 821	378 538	771 507	4 856 203
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	251 962	0	0	0	251 962
Вложение в ценные бумаги	1 420 998	54 585	48 641	470 787	1 995 011
Ссудная и приравненная к ней задолженность I-II категории качества	749 391	1 194 236	329 897	280 720	2 554 244
Прочие ликвидные активы	34 986	0	0	20 000	54 986
Финансовые обязательства	2 050 831	909 046	1 398 754	203 403	4 562 034
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2018 года	406 506	339 775	(1 020 216)	568 104	294 169
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2018 года	406 506	746 281	(273 935)	294 169	294 169

11. Операции по уступке денежных требований

В целях минимизации регуляторного риска, в случае невозможности оперативной реализации залога и оперативного погашения ссудной задолженности, Банк может произвести переуступку долга по активам. Решения по уступке денежных требований принимает уполномоченный орган Банка.

Учетной политикой Банка предусмотрена методика, определяющая ведение учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки в сумме фактических затрат на его приобретение.

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях НДС.

В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам, определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

В случае, когда Банк решил уступить (передать права требования по кредитному договору другому лицу), порядок расчетов определяется договором уступки права требования. Уступка права требования по кредитному договору должна осуществляться на возмездной основе. При этом может быть предусмотрена отсрочка, рассрочка, т. е. платежи частями.

В течение 2017 года Банком были осуществлены следующие сделки по уступке прав требований по кредитным договорам заемщиков:

В декабре 2017 года с ООО «ЦН «Северная казна» заключен договор уступки права требования по кредитному договору Лапшина С.Г. (с правом обратного выкупа) на сумму 33 000 тыс.руб. Задолженность была передана на общую сумму 46 353 тыс.руб.: основной долг – 35 000 тыс. руб., проценты – 11 353 тыс. руб.

Передача указанной ссудной задолженности снизила совокупный кредитный риск кредитного портфеля, позволила восстановить резервы на возможные потери по ссуде и, следовательно, повысила размер собственных средств (капитала) Банка, что в свою очередь, способствовало укреплению финансовой устойчивости, в том числе улучшению показателей доходности, капитала и качества активов Банка за 2017 год.

Сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенным закладными Банком в 2017 году не заключались.

12. Сегменты деятельности Банка, публично размещающей ценные бумаги

Банк не является эмитентом долговых или долевых ценных бумаг, публично размещающим или разместившим свои ценные бумаги путем открытой подписки, в том числе разместившим ценные бумаги на организованных торгах. В соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк является кредитной организацией и профессиональным участником рынка ценных бумаг, основным направлением деятельности которого является осуществление деятельности на финансовом рынке Российской Федерации.

В связи с тем, что в части раскрытия в отчетной информации, предоставляемой в разрезе сегментов деятельности Банка, требование законодательства о ее раскрытии распространяется только на кредитные организации, чьи долговые или долевыe ценные бумаги обращаются на фондовом рынке, обязанность раскрытия информации о деятельности в разрезе сегментов у Банка отсутствует.

13. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка основная часть операций со связанными сторонами осуществляется на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывает существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки на счетах по операциям со связанными сторонами на 1 января 2017 года представлены ниже:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управл. персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	39 626	39 626
Средства клиентов	2 412	0	2 037	22 393	26 842

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управл. персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	0	6 252	6 252
Процентные расходы	2 719	0	308	87	3 114
Комиссионные доходы	135	0	9	1 140	1 284

Остатки на счетах по операциям со связанными сторонами на 1 января 2018 года представлены ниже:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управл. персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	28 305	28 305
Средства клиентов	19 445	0	2 759	9 913	32 117

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управл. персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	0	8 962	8 962
Процентные расходы	143	0	199	949	1 291
Комиссионные доходы	223	0	2	1 210	1 435

За 2017 год отсутствовали следующие операции со связанными сторонами: обязательства по взаимозачетам, предоставленные и полученные гарантии, списание безнадежной к взысканию дебиторской задолженности.

14. Информация о системе оплаты труда в Банке, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) управленческого персонала

Советом директоров Банка 29.01.2016 года утверждено «Положение об оплате труда работников ООО КБ «УМБ», версия 4.0, разработанное с учетом рекомендаций Банка России и согласно положениям Указания Банка России от 30.04.2008 №2005-У "Об оценке экономического положения банков", а также Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция №154-И). Документ вступил в силу с 01 мая 2016 года с учетом ознакомления работников. При разработке документа были, в том числе, учтены предложения подразделений (Службы внутреннего контроля, Управления рисков и финансового анализа) по обеспечению организации системы оплаты труда с учетом нормативных требований Банка России и предложения ее совершенствованию, в целях реализации требований п.п.2.1, 2.5 Инструкции №154-И. Положение определяет политику, условия и общую систему оплаты труда (в том числе осуществления компенсационных и стимулирующих выплат) работников Банка и разработано в целях:

- усовершенствования системы оплаты труда и повышения материальной заинтересованности работников Банка в результатах и эффективности их труда;
- достижения стратегических целей Банка;
- обеспечения заинтересованности работников в улучшении качества обслуживания клиентов, оптимизации рабочих процессов;
- привлечения и удержания работников в Банке, обеспечения лояльности работников по отношению к работодателю;
- обеспечения соответствия размеров оплаты труда (в том числе выплат компенсационного и стимулирующего характера) работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), уровню ответственности данных работников с учетом рисков, принимаемых Банком, а также качественных показателей исполнения ими трудовых обязанностей.

В Банке установлены следующие выплаты работникам за их труд (составляющие заработной платы):

- должностной оклад;
- выплаты компенсационного и стимулирующего характера;
- дополнительные выплаты.

С учетом реализации рекомендаций Банка России, а также внутренних документов Банка о системе оплаты труда в Совете директоров функции по подготовке решений Совета директоров 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, предусмотренным [пунктом 2.1](#) Инструкции № 154-И возложены на члена Совета директоров Чернавина П.Ф. (протокол Совета директоров от 21.01.2015).

Выплаты стимулирующего характера (персональная надбавка с целью повышения материальной мотивации сотрудника и его заинтересованности в качественном и своевременном выполнении своих должностных обязанностей (в том числе в процессе принятия решений работником, принимающим риски), надбавка за квалификацию, надбавки за особые условия труда и специальный режим работы) устанавливаются работникам Банка с учетом заложенных во внутренних нормативных документах критериев. Удельный вес всех установленных надбавок (нефиксированной части оплаты труда) для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период (календарный год) составляет не менее 40% от общего размера вознаграждений. Превышение показателя 50% в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированной части (в том числе установленных надбавок) над фиксированной частью не допускается. Указанные надбавки могут быть изменены или отменены в полном объеме по следующим основаниям:

- неисполнение/некачественное исполнение задач, поставленных перед работником, в том числе задач повышенной сложности, решение которых требует специальных знаний, умений и навыков;
- отсутствие в расчетном периоде срочных работ повышенной интенсивности;
- принятие работником, принимающим риски, решений о проведении операций/заключении сделок с необоснованно высоким уровнем риска, повлекшим за собой (потенциально несущим в себе) угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), в том числе негативные тенденции в результатах деятельности Банка, невыполнение обязательных нормативов и прочее;
- нарушение работником трудовой дисциплины и корпоративных стандартов, кодекса профессиональной этики.

При принятии решения о возможной корректировке (отсрочке, отмене) надбавок принимаются во внимание предложения и/или рекомендации работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанные с оценкой деятельности Банка с учетом уровня принятых рисков, финансового результата, а также выявленных негативных тенденций в деятельности Банка, ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, низкого уровня эффективности работы сотрудников и пр. (при наличии таких предложений).

Иные поощрительные выплаты (премии) также включаются в нефиксированную часть доходов работников и тесно увязаны с показателями работы. Премии работникам Банка могут выплачиваться по итогам работы Банка в целом или его структурных подразделений за отчетный период и (или) за определенный объем успешно выполненных работ в целях усиления материальной заинтересованности работников в повышении качества работы и эффективной организации рабочего процесса, выполнении плановых показателей работы подразделения и Банка в целом, при одновременном добросовестном исполнении своих должностных обязанностей и высоком уровне ответственности за выполненную работу.

В зависимости от приоритетов развития Банка с целью достижения стратегических целей, а также в связи с изменением характера и масштабов деятельности, в Банке разрабатываются и вводятся в действие локальные нормативные акты, регламентирующие разные виды премирования. При разработке документов учитываются все принципы и требования, заложенные в настоящем Положении.

К категории работников, принимающих риски, согласно внутренних документов, регламентирующих оплату труда, отнесены члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка. Для данной группы нефиксированная часть оплаты труда составляет не менее 40% вознаграждения. К данной группе Работников применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет за исключением краткосрочных операций, то есть операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

По состоянию на 1 января 2017 года численность персонала Банка составляла 99 человек.

Информация по численности на 01 января 2018 представлена в следующей таблице:

	на 01.01.2018
Списочная численность персонала, в том числе:	112
- работников, принимающих риски	40

Выплата вознаграждений за отчетный период всему персоналу:

	на 01.01. 2018	
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Общая величина выплаченных вознаграждений всему персоналу, тыс. руб.	78 143	10 707

Выплаты работникам, принимающим риски, за отчетный период:

	на 01.01.2018	
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Общая величина выплаченных вознаграждений работникам, принимающим риски, тыс. руб.	29 151	10 707
Процент в общем фонде оплаты труда	37,3	100

По состоянию на 01 января 2018 года размер начисленных, невыплаченных долгосрочных выплат сотрудникам, принимающим риски, составил 5 038 тыс.руб., начисленные страховые взносы начисленные на долгосрочные выплаты составили 1 522 тыс.руб.

К категории работников, осуществляющих управление рисками, за 2017 год отнесены:

- члены коллегиальных органов (комитетов) и иные работники, принимающие решение об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению о несостоятельности (банкротства) Банка, а также иные работники;

- члены комитетов;

- сотрудники администрации Банка согласно штатной структуре, курирующие подразделения Банка, принимающие решение об осуществлении операций и сделок,

связанных с размещением привлеченных ресурсов от имени и за счет Банка и несущие в себе возможные риски (кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск и иные риски) и иные сотрудники Банка, наделенные полномочиями самостоятельного принятия решений о совершении операций, несущих риски;

- руководители подразделений (направлений деятельности), принимающие решения о проведении операций по привлечению денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

- руководители подразделений (направлений деятельности) и иные работники подразделения (направления деятельности), принимающие самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме;

- руководитель подразделения (направления деятельности), осуществляющего проведение операций и иных сделок по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме;

- руководители подразделений (направлений деятельности) и иные работники подразделения (направления деятельности), принимающие самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок по купле-продаже ценных бумаг и прочих финансовых инструментов, срочных сделок и т.д.

Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда данной группы работников от финансового результата подконтрольных подразделений и подразделений, принимающих риски, и его достаточность для привлечения квалифицированного и опытного персонала. В системе оплаты труда данной группы работников учитывается качество выполнения работниками задач, возложенных на них должностными инструкциями и положениями о соответствующих подразделениях Банка. В отчетном периоде фиксированная часть оплаты труда данной группы работников составила не менее 50% процентов в общем объеме вознаграждений.

Нефиксированная часть оплаты труда за 2017 год выплачивалась, исходя из его личного вклада в реализацию целей и задач Банка, в том числе за результат деятельности работников, принимающих риски, с учетом принятых Банком рисков в связи с их решениями, а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей работниками Банка.

В течение отчетного периода Банком выплачивались краткосрочные фиксированные вознаграждения в денежной форме. К краткосрочным выплаченным вознаграждениям относятся: заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемые ежегодные отпуска, компенсационные выплаты в соответствии с требованиями трудового законодательства. Краткосрочных вознаграждений в неденежной форме в виде медицинского обслуживания, обеспечения транспортом, предоставления товаров или услуг бесплатно или по льготной цене в течение 2017 года, не осуществлялось. Не выплачивались вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинского обслуживания по окончании трудовой деятельности). В случае, предусмотренном трудовым договором, за работников оплачивается стоимость проживания в ходе осуществления ими трудовых функций в месте, отличном от места проживания, в наемном жилом помещении на основании заключенного договора.

Долгосрочные вознаграждения работникам, принимающим риски, в течение 2017 года не выплачивались. Компенсационные выплаты управленческому персоналу, включая работников, принимающих риски, а также стимулирующие выплаты (премии), крупные вознаграждения (в сумме более 2 000 тыс. руб.) одному работнику в отчетном периоде не производились. Выплата вознаграждений работникам Банка производится в размерах и порядке, предусмотренном внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. В отчетном периоде требования данных документов, а также

требования правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающих систему оплаты труда, соблюдались.

В течение отчетного периода пересмотр Советом директоров (в том числе по предложению уполномоченного члена Совета директоров) системы оплаты труда не осуществлялся. Предложения со стороны работников о необходимости внесения изменений в систему оплаты труда отсутствовали.

15. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 472	8 887
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 649	7 466
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 823	1 421

Председатель Правления

ВРИО Главного бухгалтера

"30 " марта 2018 года

Гембух Я.И.

Кутина Е.И.