

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 2017 год АО АКИБ «Почтобанк»

1. Полное фирменное наименование Банка

Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики «Почтобанк» акционерное общество

2. Юридический адрес

614096, г. Пермь, ул. Ленина, 68

3. Отчетный период

2017 год

4. Единицы измерения годовой отчетности

Тысячи рублей

5. Краткая характеристика деятельности Банка

АО АКИБ «Почтобанк» (далее – Банк) – универсальная кредитная организация, оказывающая широкий спектр банковских услуг высокого качества и надежности на территории Перми и Пермского края.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций с денежными средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1788 от 05.12.2014.

Банк включен в реестр банков-участников обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Дочерних и зависимых организаций у Банка нет.

Банк осуществляет эмиссию банковских карт международной платежной системы «MasterCard», а также является участником российской национальной платежной системы «Мир».

По состоянию на 01.01.2018 сеть подразделений Банка, осуществлявших обслуживание клиентов, состояла из головного офиса, 7 дополнительных офисов и 15 операционных касс.

Банк оказывает услуги по переводу денежных средств физических лиц без открытия банковского счета. С помощью универсальных кассовых терминалов по приему переводов в «одном окне» можно совершить любые переводы: за коммунальные услуги, за сотовую и городскую телефонную связь, за кабельное телевидение и интернет, за услуги образовательных и детских дошкольных учреждений и прочие.

В соответствии с заключенным муниципальным контрактом с МКУ «Гортранс» в дополнительных офисах и операционных кассах Банка осуществляется выдача и пополнение проездных документов для учащихся общеобразовательных школ и учреждений начального профессионального образования, учащихся учреждений высшего

и среднего специального образования дневной формы обучения, а также для лиц, имеющих право на трудовую пенсию по старости.

Банк является участником международных платежных систем денежных переводов «BLIZKO», «Золотая корона» и «Юнистрим».

По состоянию на 01.01.2018 количество работающих счетов по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке составило – 1 668 счетов, в том числе: 961 счет юридических лиц и 707 счетов индивидуальных предпринимателей.

В 2017 году в Банке открыто 149 расчетных счетов, в том числе 90 счетов юридических лиц и 59 счетов индивидуальных предпринимателей.

Инкассаторские работники Службы безопасности Банка обеспечивают сбор денежной наличности из 124 пунктов, в том числе осуществляют инкассацию наличных денежных средств из головного офиса, дополнительных офисов и операционных касс Банка в Перми.

Прекращенной деятельности в течение 2017 года у Банка не было.

6. Единоличный исполнительный орган

Белослудцева Татьяна Николаевна – Председатель Правления.

7. Правление Банка

Белослудцева Татьяна Николаевна – Председатель Правления.

Губин Виктор Анатольевич – начальник Управления информационных технологий и технического обеспечения.

Махлай Алена Витальевна – начальник Отдела кассовых операций.

8. Наблюдательный совет Банка

Рыбакин Владимир Ильич – Председатель Наблюдательного Совета Банка, пенсионер. Место жительства – г. Пермь, гражданство – Российская Федерация.

Белослудцева Татьяна Николаевна – Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления АО АКИБ «Почтобанк», г. Пермь, ул. Ленина, 68. Место жительства – г. Пермь, гражданство – Российская Федерация.

Лебедев Владимир Анатольевич – Член Наблюдательного Совета Банка, Первый заместитель Председателя Правления АО АКИБ «Почтобанк», г. Пермь, ул. Ленина, 68. Место жительства – г. Пермь, гражданство – Российская Федерация.

Давыдкин Вячеслав Николаевич – Член Наблюдательного Совета Банка, пенсионер. Место жительства – г. Пермь, гражданство – Российская Федерация.

Варзакова Любовь Борисовна – Член Наблюдательного Совета Банка, заместитель директора по правовым вопросам ООО «Компания МВМ», г. Пермь, ул. Толмачева, 17. Место жительства – г. Пермь, гражданство – Российская Федерация.

9. Изменения внешней среды, в которой функционирует Банк

По состоянию на 01.01.2018 в Пермском крае осуществляли свою деятельность 4 кредитные организации Перми, а также филиалы, операционные офисы и прочие структурные подразделения иногородних, в том числе системообразующих, кредитных организаций.

Тенденция развития регионального банковского сектора в Пермском крае в течение последнего времени во многом обусловлена преобладанием в общем количестве кредитных организаций филиалов банков, расположенных на территории других регионов.

Действующие на территории региона банки предоставляют базовый комплекс услуг хозяйствующим субъектам и населению: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады, операции по купле-продаже иностранной валюты за рубли, денежные переводы без открытия счета.

Структура банковского сектора Пермского края представлена в таблице 1 (источник: Бюллетень банковской статистики Пермского края).

Таблица 1

на 01.01.2018							
Всего	КО	Филиалы	Доп. офисы	Опер. офисы	ККО	ППКО	Опер. кассы
767	4	14	480	206	39	5	19

Положение Банка среди региональных банков Перми представлено в таблице 2 (источник: <http://www.banki.ru/banks/ratings/>).

Таблица 2 (млн. руб.)

на 01.01.2018					
Наименование	Активы-нетто	Капитал (по форме 123)	Кредитный портфель	Вклады ФЛ	Чистая прибыль
ПАО АКБ «Урал ФД»	24 763	2 978	13 918	14 780	91
АО АКБ «Пермь»	2 539	547	866	869	17
ПАО АКБ «Проинвестбанк»	1 554	329	809	727	-17
АО АКИБ «Почтобанк»	1 388	368	796	782	19

Положение Банка среди коммерческих банков, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, представлено в таблице 3 (источник: <http://www.banki.ru/banks/ratings/>).

Таблица 3

на 01.01.2018	
Наименование	Место
Активы-нетто	453
Капитал (по форме 123)	441
Кредитный портфель	379
Вклады физических лиц	308
Чистая прибыль	323

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

28 июня 2017 года на годовом Общем собрании акционеров Банка прибыль, полученную Банком по итогам 2016 года в размере 15 882 тыс. руб., решено оставить нераспределенной.

Дивиденды за 2016 год не выплачивать (объявить 0%).

Вознаграждение Председателю, членам и секретарю Наблюдательного Совета Банка, и членам Ревизионной комиссии Банка не выплачивать.

11. Сведения о событиях, произошедших после отчетной даты

В целях формирования при составлении годовой отчетности полной и достоверной информации о результатах деятельности Банка за отчетный год, Банк обязан учесть события, произошедшие после отчетной даты (СПОД).

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

Корректирующие события после отчетной даты, повлиявшие на финансовый результат 2017 года, отражены в таблице 4.

Таблица 4 (тыс. руб.)

Наименование	Сумма
Чистая прибыль до корректировки СПОД	18 684
Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты	-451
Взнос в фонд обязательного страхования вкладов	-1 034
Вознаграждения и страховые взносы за 2017 г.	-113
Корректировка обязательств по вознаграждениям за 2017 г. и взносам в фонды	661
Налоги, относимые на расходы, штрафы по взносам с ФОТ	34
Корректировка налога на прибыль	-335
Корректировка отложенных налоговых активов и обязательств	434
Корректировка стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-6 624
Восстановление РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	4 968
Чистая прибыль после корректировки СПОД	16 224

Чистая прибыль после корректировки СПОД уменьшилась на 2 460 тыс. руб. (-13,2%).

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствовали.

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

Учетная политика Банка на 2017 год разработана в соответствии с Положением Банка России № 579-П от 27.02.2017 «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Доходы и расходы Банка признаются по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Расчет процентов по размещенным денежным средствам производится по формуле простых процентов на ежедневные остатки задолженности по основному долгу на начало операционного дня из расчета фактического числа календарных дней в году.

Начисление процентов за предоставленные Банком денежные средства по кредитным договорам производится в соответствии с условиями кредитного договора и за оставшиеся дни истекшего месяца (в том числе и за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) в последний рабочий день месяца.

Активы принимаются Банком к учету по их первоначальной стоимости.

Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая формируется в зависимости от способа получения основных средств. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации. Минимальный объект учета для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банка установлен в размере 100 тысяч рублей.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной оценке, которая формируется в зависимости от способа получения нематериальных активов.

Для последующей оценки основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применительно к группе однородных основных средств выбрал модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Отчетным периодом в целях определения финансового результата Банка составляет один календарный год.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год, для целей списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода банком установлен временной интервал – один месяц.

Резервы на возможные потери созданы в соответствии с Положениями Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и № 283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В отчетном периоде корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было.

Отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Неопределенность в оценках деятельности Банка на конец отчетного периода отсутствует.

Прекращение применения Банком основополагающего принципа «непрерывность деятельности» в 2017 году не предполагается.

Существенных ошибок при составлении отчетности за предшествующие периоды допущено не было.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета при отражении имущественного состояния и финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде отсутствовали.

13. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Существенные изменения в учетной политике Банка на 2018 год отсутствуют.

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Акции Банка не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, значения базовой и разводненной прибыли на акцию не рассчитываются.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности № 0409806

15. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице 5

Таблица 5 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Денежные средства	91 811	80 282
Средства на корреспондентском счете в Банке России	34 450	48 143
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	46 372	47 276
Итого:	172 633	175 701

16. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение отчетного периода отсутствовали.

17. Сведения о чистой ссудной задолженности представлены в таблице 6

Таблица 6 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2017		на 01.01.2018	
	Сумма	Уд. вес (%)	Сумма	Уд. вес (%)
Ссуды 1-й категории	455 236	44,5	642 555	56,2
Ссуды 2-й категории	324 871	31,7	318 352	27,8
Ссуды 3-й категории	221 614	21,6	90 779	7,9

Ссуды 4-й категории	16 371	1,6	33 595	2,9
Ссуды 5-й категории	5 654	0,6	59 735	5,2
Итого:	1 023 746	100,0	1 145 016	100,0

18. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации, в течение отчетного периода отсутствовали.

19. Сведения об основных средствах Банка представлены в таблице 7

Таблица 7 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Основные средства, в т.ч.	101 986	100 845
<i>Основные средства (кроме земли)</i>	<i>97 043</i>	<i>99 385</i>
<i>Земля</i>	<i>40</i>	<i>40</i>
<i>Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств</i>	<i>4 903</i>	<i>1 420</i>
Нематериальные активы	8 787	12 314
Недвижимость (кроме земли) временно неиспользуемая в основной деятельности	3 323	3 323
Амортизация	-58 500	-59 872
Остаточная стоимость основных средств	55 596	56 610
Материальные запасы	195	302
Резервы по активам, временно неиспользуемым в основной деятельности	-1 005	-1 409
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54 786	55 503

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности; договорные обязательства по приобретению основных средств у Банка отсутствуют.

20. Информация о дате последней переоценки основных средств

По состоянию на 31 декабря 2013 года была произведена переоценка зданий и сооружений по текущей (восстановительной) стоимости.

Оценка зданий и сооружений выполнена независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории – Обществом с ограниченной ответственностью «Независимая консалтинговая компания» (ИНН 5904092195).

Сведения об оценщиках

Митюшкина Елена Николаевна – является членом саморегулируемой организации оценщиков – Некоммерческого партнерства «Свободный Оценочный Департамент» (НП СРО «СВОД»), включена в реестр оценщиков 14 ноября 2012 года за регистрационным № 082.

21. Сведения о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, представлены в таблице 8

Таблица 8 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23 696	17 072
Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-11 693	-12 338
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 003	4 734

В соответствии с пунктами 5.10, 5.11 Положения Банка России N 448-П от 22.12.2014 «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» Банком в качестве операций СПОД был признан убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Таким образом, стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, уменьшилась на 6 624 тыс. руб. При этом восстановление РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, составило 4 968 тыс. руб.

22. Информация об объеме и структуре стоимости прочих активов в разрезе видов активов представлена в таблице 9

Таблица 9 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Незавершенные расчеты	522	658
Требования по прочим операциям	1 738	2 411
Требования по получению процентов	3 093	2 809
НДС уплаченный по приобретенным товарам, работам, услугам	1 822	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	6	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	338	807
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	740	839
Расчеты с прочими дебиторами	61	120
Расходы будущих периодов	1 659	2 974
Резервы на возможные потери	-962	-1 443
Итого:	9 017	9 175

Помимо прочих активов на 01.01.2018 на балансе Банка отражен отложенный налоговый актив в сумме 812 тыс. руб. (со СПОД).

23. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения представлена в таблице 10

Таблица 10 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Средства на счетах государственных организаций	423	371
Средства на счетах негосударственных организаций	107 736	130 996
Средства на счетах платежных агентов	18 129	7 968
Средства в расчетах на транзитных счетах	15 535	14 999
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	50 590	50 653
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	9 020	9 870
Средства физических лиц	695 003	782 498
Итого:	896 436	997 355

24. Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице 11

Таблица 11 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Обязательства по уплате процентов	3 628	5 656
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1	2
Обязательства по прочим операциям	463	499
Расчеты с бюджетом по налогам	732	441
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями и прочими кредиторами	9 559	2 794
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 445	9 017
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 917	1 808
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	38	0
Итого:	17 783	20 217

Помимо прочих обязательств на 01.01.2018 на балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 1 449 тыс. руб. (со СПОД).

Задолженность Банка перед кредитными организациями на 01.01.2018 отсутствовала.

Просроченная задолженность, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств в течение отчетного периода отсутствовали.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение отчетного периода отсутствовали.

Выпущенные долговые обязательства в течение отчетного периода отсутствовали.

25. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка на 01.01.2018 составил 231 911 тыс. руб. В отчетном периоде изменений величины уставного капитала Банка не происходило.

Сведения об участниках (акционерах) Банка, владеющих не менее чем 1% его уставного капитала или не менее чем 1% его обыкновенных акций представлены в таблице 12.

Таблица 12

№	Полное фирменное и сокращенное наименование акционера (участника) банка — юридического лица / Ф.И.О. физического лица	на 01.01.2017	на 01.01.2018
		Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)
1	Анисимов Александр Александрович	7,75%	7,75%
2	Жаров Алексей Анатольевич	7,75%	7,75%
3	Крупнов Анатолий Юрьевич	9,67%	9,67%
4	Леонов Сергей Михайлович	9,67%	9,67%
5	Пятышева Мария Александровна	9,67%	9,67%

6	Рейдик Алексей Владимирович	9,67%	9,67%
7	Саначев Виктор Петрович	1,26%	1,26%
8	Смирнов Денис Владимирович	7,75%	7,75%
9	Теплинская Елена Владимировна	9,67%	9,67%
10	Фомин Алексей Николаевич	7,75%	7,75%
11	Хорошилов Сергей Сергеевич	9,67%	9,67%
12	Ясаков Алексей Юрьевич	7,75%	7,75%

26. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка на 01.01.2018 составили 57 014 тыс. руб., в том числе неиспользованные кредитные линии в сумме 47 228 тыс. руб. и выданные гарантии и поручительства в сумме 9 786 тыс. руб. Условные обязательства некредитного характера отсутствовали. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составил 116 тыс. руб.

Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах отчетности по форме отчетности № 0409807

27. Информация о размере курсовых разниц, признанных в составе финансовых результатов представлена в таблице 13

Таблица 13 (тыс. руб.)

Наименование	за 2016	за 2017
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	102 744	993
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты	107 105	23
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-4 361	970
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 321	45 785
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	4	46 544
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 317	-759

28. Информация о начисленных (уплаченных) налогах представлена в таблице 14

Таблица 14 (тыс. руб.)

Наименование	за 2016	за 2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 965	976
Налог на прибыль	5 162	5 270
Итого:	10 127	6 246

С января 2017 года ставка налога на прибыль организаций, подлежащего зачислению в бюджет Пермского края, устанавливается в размере 16,5%, в Федеральный бюджет – 3%.

В течение отчетного периода ставки других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

29. Информация о системе оплаты труда

Положение о системе оплаты труда АО АКИБ «Почтобанк» (далее – Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определяет порядок и условия оплаты труда, порядок расходования средств на оплату труда, систему материального стимулирования и поощрения работников Банка.

Положение разработано с целью:

- повышения мотивации к труду персонала Банка;
- обеспечения материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда: выполнении плановых заданий, снижения уровня риска и затрат, совершенствовании технологических процессов, ответственном отношении к выполнению должностных обязанностей.

Положение устанавливает порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных и стимулирующих выплат работникам Банка, в том числе Председателю Правления и членам Правления Банка, работникам, принимающим риски, работникам служб внутреннего аудита и внутреннего контроля, а также подразделениям, осуществляющим управление рисками.

В Положении под оплатой труда понимается вознаграждение, выплачиваемое работникам за выполнение ими трудовой функции, в том числе компенсационные, стимулирующие и поощрительные выплаты, производимые работникам в соответствии с трудовым законодательством РФ, трудовыми договорами, иными внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

Оплата труда работников производится только в денежной форме.

Положение распространяется в равной степени как на работников, для которых Банк является основным местом работы, а так и на работников, работающих на условиях внутреннего совместительства.

Система оплаты труда направлена на обеспечение финансовой устойчивости Банка и должна соответствовать характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Уполномоченный сотрудник Банка ежегодно формирует отчет по результатам мониторинга системы оплаты труда, в который включается оценка эффективности организации системы оплаты труда и ее функционирования.

Отчет предоставляется члену Наблюдательного Совета Банка, на которого возложена подготовка решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка.

Размер годового фонда оплаты труда утверждается Наблюдательным Советом Банка в составе Финансового плана Банка на очередной финансовый год.

Фонд оплаты труда состоит из фиксированной и нефиксированной частей.

29.1. Фиксированная часть оплаты труда

Фиксированная часть оплаты труда является гарантированным денежным вознаграждением за выполнение работником возложенных на него трудовых обязанностей и не связана с результатами деятельности.

Размер фиксированной части оплаты труда работника Банка (должностного оклада, компенсационных выплат) устанавливается в штатном расписании Банка и трудовых договорах с работниками, Председателем Правления Банка и членами Правления Банка.

Должностные оклады работникам Банка устанавливаются Председателем Правления Банка в соответствии с порядком определения должностных окладов, который установлен в Положении.

29.2. Нефиксированная часть оплаты труда

Нефиксированная часть оплаты труда (премии) – состоит из ежемесячных премий, годовой премии, отложенной премии и единовременных премий.

Премирование работников является стимулированием работников и не носит обязательного характера. Премированию подлежат работники, для которых Банк является основным местом работы, а также работники, работающие на условиях внутреннего совместительства.

Банк премирует работников на основании установленных оценочных показателей. Оценочные показатели – разработанные Банком количественные и качественные показатели деятельности структурных подразделений/работников и Банка в целом, характеризующие доходность деятельности Банка и принимаемые им риски.

Условия и порядок премирования устанавливаются Положением, а также соответствующими решениями уполномоченных органов Банка.

Перераспределение нефиксированной части оплаты труда между структурными подразделениями/работниками Банка не производится. Работникам, в отношении которых применено дисциплинарное взыскание ежемесячная премия, за месяц в котором это взыскание наложено, может не выплачиваться.

Премии выплачиваются работнику Банка только в случае выполнения установленных Положением оценочных показателей премирования, характеризующих эффективность его работы и уровень рисков, которые принимает Банк в результате его деятельности.

29.3. К количественным оценочным показателям относятся:

- чистая прибыль;
- капитал Банка (по форме 0409123);
- норматив достаточности капитала (Н1);
- норматив текущей ликвидности (Н3);
- процентные доходы по кредитному портфелю;
- доходы от валютных операций;
- комиссионный доход за кассовые операции;
- комиссионный доход по инкассации;
- и другие.

29.4. К качественным оценочным показателям относятся:

- нарушение законодательства и требований нормативных актов Банка России в расчетном периоде, которые привели к уплате Банком штрафа в размере свыше 1 процента минимального размера уставного капитала;
- наличие предписаний со стороны надзорных органов, существенно влияющих на финансовую устойчивость и деловую репутацию Банка;
- наличие в отчетном периоде выявленных существенных ошибок в обязательной отчетности Банка, подготовленной сотрудниками подразделений;
- наличие в отчетном периоде выявленных фактов несвоевременной сдачи отчетности Банка, подготовленной сотрудниками подразделений, которые оказали существенное влияние на финансовую устойчивость и деловую репутацию Банка;
- наличие дисциплинарных взысканий;
- и другие.

В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

29.5. Ежемесячная премия

Ежемесячная премия начисляется и выплачивается работникам Банка за выполнение ими количественных и качественных Оценочных показателей за предыдущий месяц.

В целях поддержания заинтересованности работников в выполнении Оценочных показателей применяется следующий подход при принятии решения о выплате данной премии:

- ежемесячная премия выплачивается при выполнении Оценочных показателей отчетного месяца;
- ежемесячная премия выплачивается при плановых убытках, установленных Финансовым планом на отчетный месяц;
- ежемесячная премия выплачивается при невыполнении Оценочных показателей отчетного месяца, но в случае выполнения Оценочных показателей с начала года.

При рассмотрении качественных оценочных показателей учитывается уровень существенности события. Существенным, в целях данного Положения, считается событие, повлекшее за собой предписание и/или штраф со стороны надзорных органов, рост правового риска и/или риска потери деловой репутации, которые могут привести к финансовым потерям Банка в сумме превышающей 0,1% собственных средств (капитала) Банка.

29.6. Годовая премия

Годовая премия начисляется и выплачивается работникам при условии выполнения Банком планового показателя чистой прибыли, установленного Финансовым планом на отчетный год. Размер годовой премии утверждается Наблюдательным Советом в составе Финансового плана на год. Решение о выплате премии по итогам года принимает Председатель Правления Банка.

29.7. Отложенная премия

Отложенная премия – премия для Членов исполнительных органов и работников, принимающих риски для выплаты которой применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, исходя из сроков получения Банком финансовых результатов деятельности, на срок 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Общая сумма Отложенной премии устанавливается в размере 33% от суммы окладов работника за календарный год, и составляет не менее 40% от нефиксированной части его годового фонда оплаты труда (до корректировки).

Начисление сумм Отложенной премии и отражение начисленных сумм в балансе Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и Учетной политикой Банка.

Отсрочка (рассрочка) начисленных сумм Отложенной премии осуществляется в следующем порядке и размерах:

- 30 % начисленной суммы Отложенной премии подлежит отсрочке к выплате по итогам года. При этом Банк исходит из того, окончательные финансовые результаты (показатели) по расчетным операциям, кассовым операциям, операциям инкассации, кредитным операциям, валютным операциям (за исключением переоценки валюты), от вложений в МБК и иным операциям определены по истечении одного года;
- 70 % начисленной суммы Отложенной премии подлежит отсрочке к выплате по итогам 3 лет. При этом Банк исходит из того, окончательные финансовые результаты (показатели) от вложений по кредитному портфелю (за исключением МБК) и от финансовой аренды (лизинга) определены по истечении трех лет.

Период для отсрочки (рассрочки) начисленных сумм Отложенной премии устанавливается исходя из финансовых результатов деятельности Банка, период получения которых обусловлен сроком получения дохода или возврата произведенных Банком инвестиций и возможностью надежно оценить финансовые результаты от выполненных Банком операций.

Полученные Банком финансовые результаты деятельности сравниваются с Финансовым планом Банка, утвержденным Наблюдательным Советом Банка.

29.8. Единовременная премия

Единовременная премия выплачивается работникам Банка за:

- выполнение особо важных заданий и инициативных работ, направленных на получение существенного для Банка финансового или имиджевого результата, равно как и минимизации выявленного риска;
- достижение высоких результатов при реализации поставленных руководством Банка задач;
- большой личный вклад в развитие Банка;
- организацию и проведение особо значимых для Банка мероприятий.

Выплата единовременной премии инициируется Председателем Правления Банка.

Премии, выплачиваемые в соответствии с Положением, включаются в средний заработок работника, исчисляемый в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка.

В отчетном периоде все работники Банка получали выплаты нефиксированной части оплаты труда.

В отчетном периоде независимые оценки системы оплаты труда Банка не проводились.

30. Информация о расходах на содержание персонала представлена в таблице 15

Таблица 15 (тыс. руб.)

Наименование	за 2017
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	65 955

Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	437
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	18 603
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 089
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	329
Подготовка и переподготовка кадров	205
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	211
Итого:	86 829

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2018 составила 178 чел., в том числе численность работников исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков – 10 чел.

31. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков представлена в таблице 16

Таблица 16 (тыс. руб.)

Наименование	за 2017
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	17 467
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 954
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 089
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	329
Итого:	22 839

Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности № 0409808.

32. Информация об уровне достаточности капитала

В Банке на ежедневной основе осуществляется расчет собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012 г. «О

методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»).

Банк на постоянной основе осуществляет оценку достаточности имеющегося собственного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Расчет собственных средств (капитала) Банка представлен в таблице 17.

Таблица 17 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2017		на 01.01.2018		Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала (%)
	Значение	Норматив достаточности капитала (%)	Значение	Норматив достаточности капитала (%)	
Собственные средства (капитал), в том числе	353 256	26,4	365 250	28,0	8,0
Базовый капитал	332 284	25,0	345 287	26,6	4,5
Основной капитал	332 284	25,0	345 287	26,6	6,0
Дополнительный капитал	20 972	-	19 963	-	-

Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись Банком на все даты отчетного периода.

Руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям. Изменения в области применяемой Банком политики управления капиталом в отчетном периоде отсутствовали.

Пояснения к Разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, представлены в таблице 18.

Таблица 18 (тыс. руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	231 911	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	231 911	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	231 911
				в том числе сформированный:"		

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	19 963
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	997 355	X	X	X
	в том числе:					
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	19 963
2.2.1				из них:	X	0
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	55 503	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	11 081	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	8 865	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	8 865
	(строка 5.2 таблицы)		0	(строка 5.2 таблицы)		0

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 216	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 216
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	812	X	X	X
	в том числе:					
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	1 449	X	X	X
	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)					
5.1	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	1 192 245	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности № 0409813.

Банк, начиная с отчетности на 01.07.2015, раскрывает информацию о значении показателя финансового рычага.

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.

33. Информация о расчете показателя финансового рычага в соответствии с формой отчетности № 0409808 представлена в таблице 19

Таблица 19

Наименование	на 01.01.2018	на 01.10.2017	на 01.07.2017	на 01.04.2017
Основной капитал	345 287	345 542	346 217	332 326
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 390 220	1 350 566	1 292 483	1 254 898
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	24,8	25,6	26,8	26,5

Уменьшение показателя финансового рычага в течение 2017 года обусловлено увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для его расчета.

Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств по форме отчетности № 0409814.

В состав денежных средств и их эквивалентов включены остатки денег в кассе и остатки на текущих корреспондентских счетах Банка в Банке России и банках-корреспондентах, за исключением остатков на корреспондентском счете в ООО КБ «Платина» в сумме 4 689 тыс. руб. (сумма резерва – 47 тыс. руб.).

Все денежные потоки, отраженные в отчете о движении денежных средств, представляют потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей Банка.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон не приводится, поскольку Банк не является участником профессионального рынка ценных бумаг.

34. Описание процедур управления рисками, методов их оценки и снижения, включая информацию о видах значимых рисков и об источниках их возникновения.

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

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином, в рамках всего Банка, подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга за рисками.

При управлении рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору (далее – БКБН).

В текущей деятельности Банка выделяются следующие наиболее значимые риски: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный риски), а также операционный риск и риск концентрации. При этом процентный риск рассматривается Банком по активам и пассивам,

чувствительным к изменению процентных ставок в целом (по, так называемой, «банковской книге») и в отношении торговой книги, однако процентный риск торговой книги Банку не свойственен в связи с отсутствием у Банка торгового портфеля ценных бумаг. Кроме того, система управления рисками Банка охватывает регуляторный (комплаенс-риск), риск потери деловой репутации (репутационный риск), правовой и стратегический риски.

34.1. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, неполного исполнения либо исполнения на условиях, отличных от условий первоначального договора, должником своих финансовых обязательств перед Банком.

К финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам;
- облигациям;
- прочим размещенным средствам, включая требования по возврату долговых ценных бумаг, акций, векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным векселям;
- банковским гарантиям в рамках регрессных требований, не возмещенных принципалом;
- сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным аккредитивам, в том числе, непокрытым аккредитивам;
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их возврата.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику, группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Общие принципы управления кредитными рисками:

- управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с действующими законодательными актами Российской Федерации, нормативными и методологическими документами Банка России, а также в соответствии с нормами Кредитной политики и других внутренних нормативных документов Банка, подлежащих актуализации в случае изменения стратегических направлений развития бизнеса Банка, подходов к управлению кредитными рисками, рыночного позиционирования Банка, изменений в нормативно-правовой базе, регулирующей банковскую деятельность в Российской Федерации;
- управление кредитными рисками основывается на сочетании количественной (разработка статистических моделей: расчет и анализ коэффициентов и показателей деятельности) и качественной (экспертной) оценок кредитных рисков и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков;
- идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки);

- основными инструментами управления и минимизации кредитных рисков являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового положения заемщиков (контрагентов) групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов, договоров, сделок:
 - система лимитов и ограничений кредитного риска предполагает установление лимитов принятия кредитного риска на отдельных заемщиков (контрагентов) группы связанных заемщиков;
 - система обеспечения исполнения обязательств предполагает формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения;
 - система мониторинга и контроля соблюдения условий кредитных продуктов, отслеживания платежной дисциплины заемщиков и/или появления рисков нефинансового характера, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

В Банке используется система регулярной оценки качества кредитного портфеля, оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, независимая текущая оценка процессов управления кредитными рисками, результаты которой доводятся непосредственно до Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

При организации системы управления кредитными рисками Банк использует консервативный подход к оценке рисков, что в сочетании с отвечающей уровню и масштабам деятельности организационной структурой позволяет создать эффективную систему мониторинга и контроля на стадии возможного перехода кредита в категорию «проблемных» и проводить жесткую политику по управлению проблемными активами. Работа с данной категорией кредитов ведется профильной службой, эффективность принимаемых мер находится под пристальным вниманием коллегиальных органов Банка в целях своевременного предотвращения возможных убытков и подтверждения достаточности мер для защиты интересов Банка.

34.2. Сведения о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И) представлена в таблице 20

Таблица 20 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2018		
	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 250 159	1 238 146	750 460
Активы с коэффициентом риска 0 %	435 345	435 345	0
Активы с коэффициентом риска 20 %	65 473	65 426	13 085
Активы с коэффициентом риска 50 %	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100 %	749 341	737 375	737 375
Активы с коэффициентом риска 150	0	0	0

%			
Активы с иными коэффициентами риска, в том числе	X	X	X
с пониженными коэффициентами риска	0	0	0
с повышенными коэффициентами риска	164 848	147 856	220 962
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	57 014	56 898	21 543
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0

34.3. Сведения о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности представлены в таблице 21

Таблица 21 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2017		на 01.01.2018	
	Сумма	Уд. вес (%)	Сумма	Уд. вес (%)
Ссуды 1-й категории	455 236	44,0	642 555	55,5
Ссуды 2-й категории	327 846	31,7	322 205	27,8
Ссуды 3-й категории	221 823	21,4	91 205	7,9
Ссуды 4-й категории	19 508	1,9	37 645	3,2
Ссуды 5-й категории	10 030	1,0	65 174	5,6
Итого:	1 034 443	100,0	1 158 784	100,0

34.4. Сведения о распределении кредитного портфеля по типам контрагентов представлены в таблице 22

Таблица 22

Наименование	Уд. вес (%)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Кредитные организации	19,9	30,1
Юридические лица	45,0	41,7
Индивидуальные предприниматели	2,3	1,9
Физические лица	32,8	26,3
Итого:	100,0	100,0

34.5. Сведения о распределении кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики представлены в таблице 23

Таблица 23

Наименование	Уд. вес (%)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Сельское хозяйство	11,5	16,8
Строительство зданий и сооружений	17,0	6,6
Транспорт и связь	19,2	14,3
Оптовая и розничная торговля	22,6	29,8
Операции с недвижимым имуществом	11,7	12,0
Прочие виды деятельности	17,5	16,6
На завершение расчетов	0,5	3,9
Итого:	100,0	100,0

34.6. Сведения о распределении кредитного портфеля физических лиц по видам ссуд представлены в таблице 24

Таблица 24

Наименование	Уд. вес (%)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	14,1	7,0
Ипотечные ссуды	6,4	1,7
Автокредиты	12,0	13,8
Иные потребительские ссуды	67,5	77,5
Итого:	100,0	100,0

34.7. Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в таблице 25

Таблица 25 (тыс. руб.)

Сроки	на 01.01.2017	на 01.01.2018
овердрафт	2 737	19 602
до 30 дней	205 000	350 000
от 31 до 90 дней	0	281
от 91 до 180 дней	0	10 000
от 181 до 1 года	66 968	829
от 1 года до 3 лет	259 888	343 605
свыше 3 лет	495 948	430 185
просроченные	3 902	4 282
Итого:	1 034 443	1 158 784

34.8. Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 01.01.2018 просроченная задолженность составила 4 282 тыс. руб., в том числе 1 354 тыс. руб. по ссудам, выданным юридическим лицам, и 2 928 тыс. руб. по ссудам, выданным физическим лицам. По ссудам, выданным индивидуальным предпринимателям, просроченная задолженность отсутствовала. Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов Банка (по форме 0409101) составил 0,2%.

По состоянию на 01.01.2018 реструктурированная задолженность составила 238 988 тыс. руб., в том числе 147 660 тыс. руб. по ссудам, выданным юридическим лицам, и 91 328 тыс. руб. по ссудам, выданным физическим лицам. По ссудам, выданным индивидуальным предпринимателям, реструктурированная задолженность отсутствовала. Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов Банка (по форме 0409101) составил 12,8%.

34.9. Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблице 26

Таблица 26 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Расчетный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	99 013	113 108
Фактический резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, с учетом принятого Банком обеспечения 2 категории качества, в т.ч.	10 697	13 768

<i>по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	<i>4 986</i>	<i>7 109</i>
<i>по ссудам, предоставленным физическим лицам</i>	<i>5 711</i>	<i>6 659</i>

34.10. Структура обеспечения обязательств клиентов Банка представлена в таблице 27

Таблица 27 (тыс. руб.)

Вид обеспечения	на 01.01.2017			на 01.01.2018		
	Сумма обеспечения	Отношение к объему ссудной задолженности (%)	Уд. вес (%)	Сумма обеспечения	Отношение к объему ссудной задолженности (%)	Уд. вес (%)
Поручительство	3 045 414	373,4	65,7	2 962 309	372,2	66,0
Ипотека	921 340	113,0	19,9	806 786	101,4	18,0
Залог имущества	392 418	48,1	8,5	514 129	64,6	11,5
Ипотека в силу закона	274 044	33,6	5,9	205 971	25,9	4,6
Итого:	4 633 216	568,1	100,0	4 489 195	564,1	100,0

34.11. Политика в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятая в Банке

Обеспечение, принятое Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, включает недвижимое имущество, спецтехнику и автотранспорт.

Банк определяет, что расходы по реализации обеспечения могут составить в среднем 2% от справедливой стоимости залога. Расходы по реализации не взимаются в случае, если в обеспечение кредита приняты следующие виды обеспечения: поручительство, гарантия, залог прав требования из договора срочного вклада, открытого в Банке, залог ценных бумаг Банка.

Порядок определения справедливой стоимости залога включает:

- осмотр предмета залога и места его расположения (нахождения);
- изучение состояния предмета залога исходя из его идентифицирующих признаков;
- изучение правовой, технической, статистической, методической и другой документации, необходимой для определения справедливой стоимости залога;
- проведение консультаций со специалистами и представителями эксплуатационных служб залогодателя;
- сбор и обобщение исходных данных о продажах аналогичного вида залогового обеспечения;
- подготовку заключения по определению справедливой стоимости залога.

Под справедливой стоимостью залога Банк понимает рыночную стоимость имущества, которая определяется на основе рыночных характеристик предмета залога, с поправочным коэффициентом (0,9), исходя из его ликвидности и вероятности продажи в случае дефолта заемщика с учетом времени, необходимого для реализации залога, судебных и иных издержек.

Рыночная стоимость предметов залога определяется на основании фактической конъюнктуры рынка (сравнительный метод) по видам имущества, предоставленного в залог, в том числе:

- получением независимых экспертных заключений о рыночной стоимости предметов залога;
- с помощью оценки, проводимой сотрудниками Службы безопасности, а так же иными сотрудниками Банка, уполномоченными Распоряжением Председателя Правления на проведение оценки, произведенной с помощью справочных сведений из доступных источников, публикуемых аналитических обзоров Росстроя и Росимущества, либо в отсутствии рыночных характеристик предмета залога – балансовой (остаточной) стоимостью.

При корректировке РВПС справедливая стоимость залога, относящегося к 1 и 2 категориям качества обеспечения, принимаемая Банком при расчете минимального резерва по ссудной задолженности, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Рыночная стоимость залога, в том числе относящегося ко 2 категории качества, не принимаемого Банком для корректировки РВПС, определяется Банком на постоянной основе, но не реже:

- для товара, находящегося в залоге, – не реже 1 раза в квартал;
- для залога по ссудной задолженности, классифицированной в 3, 4, 5 категорию качества – не реже 1 раза в квартал;
- для остальных видов залога, включая недвижимость, земельные участки, автотранспорт, оборудование – не реже 1 раза в год.

По ссудам 1 и 2 категорий качества с остатком ссудной задолженности более 1 млн. рублей осмотр (подтверждение факта наличия и технической исправности) предмета залога, в качестве которого выступает автотранспорт, производится ежеквартально.

34.12. Сведения об обремененных и необремененных активах представлены в таблице 28

Таблица 28 (тыс. руб.)

№	Наименование	на 01.01.2018			
		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	Всего,	0	0	1 268 016	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
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,	0	0	0	0
	в том числе:				

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	39 179	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	301 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	541 049	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	318 745	0
8	Основные средства	0	0	54 807	0
9	Прочие активы	0	0	12 569	0

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали обремененные активы.

34.13. Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов Банка, вследствие изменения котировок финансового инструмента, и (или) курсов иностранных валют, и (или) процентных ставок.

Риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный, товарный и фондовый риски.

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Основными источниками фондового риска являются изменения рыночных цен финансовых инструментов, а также корреляция изменений цен различных финансовых инструментов друг к другу и к фондовым индексам. Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам торгового портфеля.

Валютный риск – является риском возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах. Основными источниками валютного риска являются изменения курсов валют, а также изменения корреляции различных курсов валют. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – ОВП) на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить ликвидность в разрезе иностранных валют.

Товарный риск – риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Источником товарного риска является рыночная котировка финансового инструмента (товара), изменение которой может приводить к убыткам.

34.14. Общие принципы управления рыночными рисками

Управление рыночными рисками Банка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, разработанными в соответствии с действующими законодательными актами Российской Федерации, нормативными и методологическими документами Банка России. Управление рыночными рисками является частью общей системы управления рисками Банка.

Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков по вложениям в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Основные методы управления рыночным риском:

- Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций с иностранной валютой, а также на уровне рисков, свойственных операциям Банка в целом (в частности, для валютного риска);
- Банком проводится регулярная оценка рыночных рисков с периодичностью, устанавливаемой в соответствии с принятыми методиками, процедурами и решениями коллегиальных органов управления Банком;
- ограничение/управление рыночными рисками производится в соответствии с принятыми в Банке подходами и методологиями и представляет собой применение инструментария, направленного на снижение негативных последствий реализации (такие как диверсификация, стресс-тестирование, управление ОВП и другие);
- осуществляется контроль/мониторинг рыночных рисков коллегиальными органами Банка, Службой управления рисками, бизнес-подразделениями в рамках своей компетенции.

В связи с тем, что Банк не осуществляет операции на финансовых рынках, в части рыночного риска Банком рассматривается только валютный риск. Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Банк неукоснительно выполняет требования Банка России по величине ОВП. Контроль валютных позиций производится ежедневно.

Банк проводит консервативную политику по управлению валютным риском, с поддержанием минимальных уровней ОВП.

К мероприятиям по управлению валютным риском, предотвращающим и ограничивающим/снижающим возможные потери (ограничение величины валютной рисковой экспозиции или потенциала валютного риска), относятся:

- анализ информации об операциях, несущих валютный риск, и структуры валютных позиций;
- система риск-ориентированных ограничений, содержащаяся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;
- система лимитов валютного риска.

Оценка и управление рыночным риском в Банке осуществляется на основании актов Банка России регулирующих внутренние процедуры управления рисками и капиталом в кредитной организации и Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П). В качестве методологии оценки рыночного риска Банк использует методы оценки рыночного риска, установленные Положением № 511-П. Применяемая Банком методика регулятора (Банка России) охватывает все факторы данного риска.

В связи с тем, что Банк не осуществляет операции на финансовых рынках, Банк не формирует портфель финансовых активов, предназначенных для торговли, и не применяет методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля.

В целях оценки требований к капиталу на покрытие рыночного риска Банк применяет методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка. Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска по состоянию на 01.01.2018 составил 22 508 тыс. руб.

Анализ чувствительности к рыночному риску Банк реализует через регулярное проведение стресс-тестов.

Для анализа потенциального влияния валютного риска на финансовый результат и капитал, Банком используется величина сложившейся открытой валютной позиции, прогноз движения денежных средств по договорам и прогноз изменения курсов валют. На основании этих данных оцениваются потенциальные доходы (убытки), которые принесет Банку, в перспективе, его валютная позиция.

При анализе потенциального валютного риска Банк исходит из того, что открытые валютные позиции будут изменяться в пределах 30% в месяц. Изменение рассчитывается как максимальная и минимальная дневная волатильность валютных курсов в течение отдельного исторического периода.

По состоянию на 01.01.2018 в результате проведения последнего стресс-тестирования валютного риска, с применением сценария, обуславливающего рост курсов валют, Банк получил гипотетический доход от переоценки валют в сумме 487 тыс. руб., а в случае падения курсов валют – убыток в сумме 340 тыс. руб. Данные результаты тестирования не оказали существенного влияния на капитал Банка.

34.15. Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и обязательствам и внебалансовым инструментам Банка, не относящихся к торговой книге и чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

Основными источниками возникновения процентного риска для Банка являются операции кредитования и привлечения.

В части пассивных операций, совершаемых Банком источники возникновения процентного риска следующие:

- привлечение депозитов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- привлечение денежных средств на банковские счета физических лиц;

- привлечение денежных средств на расчетные счета клиентов - юридических лиц и предпринимателей;
- привлечение денежных средств на межбанковском рынке; выпуск собственных векселей Банка.

В части активных операций Банка источниками возникновения процентного риска являются:

- кредитование юридических лиц и предпринимателей (в том числе кредитование в форме кредитной линии и в форме «овердрафт»);
- кредитование физических лиц; размещение денежных средств на межбанковском рынке, в том числе сделки РЕПО;
- приобретение векселей;
- ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости.

34.16. Сведения об объеме и структуре финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок по состоянию представлены в таблице 29

Таблица 29 (тыс. руб.)

на 01.01.2018											
Наименование показателя	Временные интервалы										
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ											
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	35 540										
Ссудная задолженность, всего, из них:	379 371	26 745	51 934	122 865	256 564	167 508	45 765	35 186	16 645	10 886	6 087
кредитных организаций	350 719										
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	24 844	15 553	36 543	83 217	195 218	61 538	11 976	1 506	2 358		
физических лиц	3 808	11 192	15 391	39 648	61 346	105 970	33 789	33 680	14 287	10 886	6 087
Основные средства и нематериальные активы	30	61	91	1 688							
ИТОГО	414 941	26 806	52 025	124 553	256 564	167 508	45 765	35 186	16 645	10 886	6 087
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ											
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	70 790	135 464	238 780	178 084	170 179	29 575					
депозиты юридических лиц	7 730		1 042	1 197							
вклады (депозиты) физических лиц	63 060	135 464	237 738	176 887	170 179	29 575					
ИТОГО	70 790	135 464	238 780	178 084	170 179	29 575					

34.17. Основные подходы к управлению процентным риском банковской книги

Управление процентным риском банковской книги осуществляется через управление структурой активов и пассивов с целью:

- минимизации потенциальных потерь от процентных рисков;
- стабилизации процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствия требованиям регуляторов;
- оптимизации соотношения риска и доходности.

Исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам, Банк реализует консервативный подход к установлению процентных ставок по привлечению и размещению активов и пассивов различной срочности. Оценка процентного риска банковской книги определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение чистой стоимости капитала Банка.

Выявление и последующая оценка процентного риска банковской книги производится с учетом лучших мировых практик и основывается на методологии, изложенной в Письме Банка России от 02.10.2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Банк применяет два подхода к оценке процентного риска:

- метод GAP-анализа, позволяющий оценить влияние меняющихся процентных ставок на чистый процентный доход;
- метод дюрации, позволяющий оценить возможное изменение экономической стоимости капитала Банка при заданном изменении процентных ставок;
- стресс-тестирование уровня процентного риска.

Используемые Банком методы измерения процентного риска охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям и сделкам. Ограничение процентного риска производится путем установления лимитов. Анализ чувствительности к процентному риску Банк реализуется применением к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, «коэффициентов чувствительности», базирующихся на оценке дюрации требований и обязательств, попадающих в каждый временной интервал.

Для целей влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов Банком применяются следующие сценарии стресс-тестирования уровня процентного риска:

- Гэп-анализ (изменение процентных ставок в пределах 400 базисных пунктов);
- Метод дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок в пределах 400 базисных пунктов на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка).

По состоянию на 01.01.2018 в результате проведения стресс-тестирования процентного риска, с применением сценария, обуславливающего увеличение процентной ставки на 400 базисных пунктов, чистый процентный доход Банка за год снизится на 897 тыс. руб., что обусловлено отрицательным значением кумулятивного GAP, при снижении процентной ставки на 400 базисных пунктов – снизится на 897 тыс. руб.

В результате стресс-теста с использованием метода дюрации по состоянию на 01.01.2018 у Банка сложилась положительная чистая взвешенная позиция, свидетельствующая о том, что заданное движение процентных ставок (рекомендуемое Письмом Банком России от 02.10.2007 г., № 15-1-3-6/3995) не окажет негативного влияния на чистую стоимость (капитал) Банка. Используемые Банком допущения в целях оценки данного вида риска следующие: долгосрочные депозиты физических лиц в сумме неснижаемого по условиям

договора остатка отнесены Банком к депозитам, сроком «свыше 1 года»; продолжительность календарного года равна 360 дням.

34.18. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, возникающий вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Источниками риска потери ликвидности для Банка являются:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска ликвидности учитывается Банком при оценке рыночного риска;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Факторами возникновения риска ликвидности для Банка являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств Банка;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности, реструктуризации портфеля;
- отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, сложности с привлечением средств;
- изменение стоимости привлечения ресурсов (колебания рыночных цен, волатильность валютных курсов).

34.19. Общие принципы управления риском ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется посредством комплекса инструментов, позволяющих обеспечить своевременное выполнение финансовых обязательств перед вкладчиками и другими контрагентами, а также соблюдение обязательных нормативов и других показателей устойчивости на ежедневной основе, согласно требованиям Банка России, предъявляемым к банкам-участникам системы страхования вкладов.

Работу служб и подразделений Банка по вопросам контроля и управления ликвидностью координирует Комитет по управлению ликвидностью (далее – Комитет), ответственным за контроль и анализ состояния ликвидности является Финансово-экономическое управление Банка (далее – ФЭУ).

На основании данных, представленных подразделениями Банка, Комитет по управлению ликвидностью делает анализ состояния ликвидности на текущий момент – проводит оценку соответствия фактических значений нормативов ликвидности требованиям Инструкции № 180-И и оформляет протокол. Протоколы Комитета по управлению ликвидностью предоставляются при необходимости членам Правления Банка.

Комитет по управлению ликвидностью также делает прогноз необходимого уровня денежных средств для выполнения Банком своих обязательств. В случае угрозы потери ликвидности

Комитетом по управлению ликвидностью разрабатываются рекомендации в виде плана мероприятий с указанием объемов привлекаемых и размещаемых средств с указанием сроков их исполнения. Данные рекомендации предоставляются на рассмотрение Председателю Правления Банка.

ФЭУ на основании данных, представленных подразделениями Банка, ежедневно делает анализ состояния ликвидности – проводит оценку соответствия фактических значений нормативов ликвидности требованиям Инструкции № 180-И и на основании текущего баланса Банка, а также информации, предоставляемой подразделениями Банка, ежедневно составляет краткосрочный прогноз ликвидности.

Служба управления рисками (далее – СУР) ежемесячно проводит оценку степени подверженности Банка рискам ликвидности на основании данных отчетности, в том числе рассматривает: сбалансированность активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения, выполнение обязательных нормативов ликвидности; зависимость ресурсной базы Банка от крупных кредиторов и вкладчиков; зависимость ресурсной базы Банка от межбанковских кредитов и депозитов.

СУР ежедневно отслеживает соблюдение лимитов ликвидности, а также участвует в формировании лимитов ликвидности с целью представления их на утверждение Правлению Банка.

Основными принципами управления риском ликвидности являются:

- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- финансирование активных операций при наличии ресурсов соответствующей срочности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

Контроль рисков ликвидности осуществляется путем установления лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности. Лимиты на кумулятивные разрывы определяются по ряду качественных и количественных признаков на основе экспертного анализа и утверждаются Правлением Банка.

Банк применяет следующие методы снижения риска ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности;
- мониторинг риска ликвидности путем регулярного контроля соблюдения установленных лимитов риска ликвидности Банка;
- процедуры восстановления ликвидности.

34.20. Стресс-тестирование риска ликвидности

Стресс-тестирование ликвидности проводится на регулярной основе – не реже одного раза в 6 месяцев, а также по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры или рискового профиля. СУР оперативно проводит стресс-тестирование с целью принятия решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия.

При проведении стресс-тестирования Банк учитывает портфель активов в целом, поскольку при выявлении рисков, присущих отдельным его элементам, могут быть ненадлежащим образом оценены риски, характерные для портфеля активов в целом.

Проведение стресс-тестирования происходит путем анализа и разработки гипотетических сценариев, характеризующихся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка.

Стресс-тестирование текущей ликвидности предполагает сценарный анализ ликвидности Банка к реализации неблагоприятных событий в течение ближайшего месяца с отчетной даты, при этом, потери Банка от реализации стрессового сценария оцениваются как затраты на экстренное покрытие разрывов ликвидности.

Стресс-тестирование проводится по методике сценарного анализа (не менее чем по двум сценариям):

- 1 сценарий – досрочный возврат средств со стороны вкладчиков – физических и юридических лиц в пределах 30% при одновременном уменьшении суммы кредитов сроком погашения в ближайшие 30 дней в пределах 30%;
- 2 сценарий – отток средств с расчетных счетов крупных клиентов в пределах 30% от общей суммы денежных средств при одновременном уменьшении суммы кредитов сроком погашения в ближайшие 30 дней в пределах 30%.

Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Правлению Банка и Наблюдательному Совету. Выводы и рекомендации по итогам анализа включаются в отчет.

Результаты стресс-тестирования учитываются в процессе управления ликвидностью, в том числе при планировании структуры активов/ пассивов.

На случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и финансовые результаты Банка, разработан внутренний документ «План мероприятий АО АКИБ «Почтобанк» в условиях кризиса ликвидности, потери платежеспособности, ухудшения финансового состояния» (далее – План), содержащий стратегические меры выхода Банка из кризиса ликвидности. Основными целями Плана являются сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

34.21. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Источниками операционного риска являются все финансово-денежные операции, проводимые Банком.

34.22. Основные подходы к управлению операционным риском

Система управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на выявление, предупреждение и оценку указанных рисков.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента, применении актуальных внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения операционного риска, дублирования основных автоматизированных систем.

Банк на постоянной основе проводит оценку уровня операционного риска. В целях оценки требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк применяет стандартизированный подход (The Standardized Approach), рекомендованный БКБН.

В стандартизованном подходе деятельность Банка разделяется на бизнес-линии. По каждому направлению деятельности (бизнес-линии) нарастающим итогом определяется валовый доход за календарный год. Валовый доход служит общим показателем масштаба операций и, следовательно, ожидаемого масштаба операционных рисков в рамках каждой из бизнес-линий. Требование к капиталу для бизнес-линии рассчитывается путем умножения валовых доходов на фактор (обозначаемый β), присваиваемый данной бизнес-линии. β служит показателем общепромышленного соотношения между имевшими место операционными убытками и общим уровнем валового дохода для данной бизнес-линии.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.01.2018 года составил 28 234 тыс. руб.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета размера операционного риска, включаемого в коэффициенты достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 180-И представлена в таблице 30.

Таблица 30 (тыс. руб.)	
Наименование	на 01.01.2018
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:	156 724
<i>Чистые процентные доходы</i>	88 882
<i>Чистые непроцентные доходы</i>	67 842

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска СУР проводит мониторинг операционного риска, который включает в себя:

- постоянное наблюдение за динамикой уровня операционного риска;
- сравнительно-качественный анализ факторов операционного риска, имеющих высокую степень влияния на его уровень;
- выявление устойчивой тенденции проявления отдельных факторов операционного риска в отдельных направлениях деятельности, процессах и структурных подразделениях.

В целях недопущения ухудшения состояния Банка вследствие реализации операционного риска Банком установлены лимиты, являющиеся одним из способов минимизации (снижения) операционного риска являются, к которым, в том числе, относятся:

- предварительный, текущий и последующий контроль;
- обучение, семинары и другие формы повышения квалификации работников;
- защита от несанкционированного входа в информационную систему, разграничение доступа к информационным активам;
- защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- криптографическая защита информации;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- резервное копирование сведений, содержащихся в информационной системе;
- контроль профессионального уровня сотрудников, их мотивирование.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

34.23. Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации проявляется в кредитном риске, риске ликвидности, и в части рыночного риска.

34.24. Основные подходы к управлению риском концентрации

Риск концентрации определяется:

в рамках кредитного риска, как риск возникновения потерь, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;
- предоставлением крупных кредитов отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- концентрацией вложений в ценные бумаги, относящихся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
- наличием на балансе Банка других требований, которые делают его уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;
- предоставлении большого количества кредитных требований, номинированных в одной валюте.

в рамках риска ликвидности, как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.);

в рамках рыночного риска, как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам).

В качестве одного из методов оценки уровня концентраций Банк использует индекс Херфиндала-Хиршмана (ННІ) на основании анализа статистических показателей диверсификации портфелей.

Управление риском концентрации осуществляется СУР и коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, закрепленными отдельными нормативными документами Банка.

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

Основным инструментом, используемым Банком для этих целей, является установление лимитов и их последующий контроль, осуществляемый СУР.

Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними нормативными документами, и выносится на утверждение соответствующих коллегиальных органов Банка.

Управленческая отчетность по риску концентрации является инструментом доведения до высшего руководства Банка информации о профиле и размере принимаемого риска.

34.25. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

34.26. Основные подходы к управлению правовым риском

Управление правовыми рисками осуществляется путем унификации нормативной и договорной базы Банка, выработки рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, обязательного проведения анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверкой правоспособности контрагентов и полномочий их представителей.

Оперативное управление правовыми рисками осуществляет Юридический отдел Банка.

Основные методы управления правовым риском:

- унификация договорной базы Банка;
- разработка рекомендаций правового характера по вопросам текущей деятельности Банка;
- обязательное проведение правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации;
- проверка правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей;
- привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера;
- повышение специальной квалификации сотрудников Юридического отдела и общей юридической подготовки других сотрудников Банка;
- выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства.

Измерение правовых рисков осуществляется качественным методом оценки, основанным на оценке уровня юридической проработки соответствующих документов и сопоставления их с уровнем существующих на сегодняшний день стандартов.

34.27. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск – риск возникновения убытков у Банка в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения, поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, в том числе на межбанковском рынке.

Основные методы управления репутационным риском:

- мониторинг информационной среды, формирующей имидж Банка и законодательства (нормативных предписаний), формирующего систему правил;
- организация бизнес-процессов в соответствии с требованиями законодательства, рекомендациями надзорных органов и учетом лучших мировых практик;
- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;
- ограничение вовлечения Банка в противоправную деятельность по обналичиванию денежных средств и экспорту капитала в оффшорные юрисдикции;
- предварительная оценка уровня риска клиентов, до установления с ними деловых отношений, проверка по «черным спискам»;
- регулярный анализ операций, проводимых клиентами, принятыми на банковское обслуживание;
- отказ от заключения договора банковского счета (вклада), отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и расторжению договора банковского счета (вклада) с клиентом по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации;
- оценка риска использования банковского продукта в целях противоправной деятельности и минимизация такого риска (дополнительный контроль, изменение технологии продукта, и т.д.);
- повышение надежности системы оценки рисков ПОД/ФТ путем формализации процесса и его автоматизации;
- подготовка предварительных заключений с целью исключения сомнительных операций;
- осуществление проверки рекламной информации о деятельности Банка до ее публикации;
- реализация программ повышения лояльности клиентов и контрагентов;
- принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска.

В задачи Отдела по финансовому мониторингу входит организация мониторинга с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Оперативное управление репутационным риском осуществляет Юридический отдела Банка, коллегиальные органы и подразделения Банка в рамках своих компетенций. На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют Наблюдательный совет, Правление Банка и другие коллегиальные органы в рамках своей компетенции.

Снижение репутационного риска (риска потери деловой репутации) достигается за счет соблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес – сообществом. Проводится реализация программ повышения лояльности клиентов и контрагентов, принятие адекватных

и своевременных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска.

34.28. Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка, вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе, при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов Банка учитывать изменения внешних факторов.

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Принципы управления стратегическим риском определяются акционерами Банка. Управление стратегическим риском осуществляют: Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, коллегиальные органы управления в рамках установленных полномочий.

Для снижения стратегического риска используется планирование деятельности Банка на краткосрочную и долгосрочную перспективу. Более того, оценка и управление стратегическим риском позволяет выявить скрытый потенциал развития.

В Банке функционирует система постановки и контроля исполнения приоритетных задач Банка в среднесрочном и долгосрочном периоде.

Для снижения стратегического риска применяются следующие методы:

- качественное раскрытие информации о деятельности Банка (годовые и квартальные отчеты, готовность представлять акционерам протоколы собраний и другую информацию);
- необходимое распределение прав и полномочий между органами управления;
- утверждение и контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- утверждение и исполнение взвешенной инвестиционной и дивидендной политики;
- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, кадровой политики, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом;
- мониторинг рыночных позиций Банка;
- внесение оперативных изменений в планы развития Банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- контроль выполнения финансовых планов;
- заключение соглашений и создание альянсов между акционерами для предупреждения корпоративных конфликтов;
- следование этическим нормам ведения бизнеса.

В Банке регулярно проводится мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее реализации, а также текущей макроэкономической и микроэкономической ситуаций.

34.29. Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный (комплаенс) риск – это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, как любых последствий самих нарушений, так и в результате применения санкций и мер воздействия со стороны надзорных органов или штрафных санкций со стороны контрагентов.

34.30. Источники в Банке, несущие регуляторный (комплаенс) риск

Источниками возникновения регуляторного (комплаенс) риска являются следующие факторы:

- несоблюдение законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка;
- несоответствие внутренних нормативных документов Банка законодательству Российской Федерации;
- совершение сотрудниками Банка действий, не входящих в область их компетенции, превышение или злоупотребление полномочиями;
- неисполнение (ненадлежащее исполнение) служебных обязанностей, при осуществлении операций.

Эффективное управление регуляторным (комплаенс) риском в Банке достигается за счет наличия четкой вертикальной структуры контроля с соответствующим распределением полномочий:

- постановка задач со стороны Наблюдательного совета и Правления Банка;
- контроль со стороны Председателя Правления Банка или члена Правления, не участвующего в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок;
- наличие в Банке Службы внутреннего контроля (далее – СВК), Службы внутреннего аудита (далее – СВА);
- контроль СВК основных процессов корпоративного управления;
- выполнение функций внутреннего контроля на уровне подразделений.

34.31. Принципы комплаенс

Стандарты БКБН, законодательство и требования регулирующих органов определяют наиболее целесообразные и эффективные принципы комплаенс. Принципы комплаенс в деятельности Банка соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормам международного права, а также принятым этическим нормам:

- честность, добросовестность, ответственность, прозрачность и достойная репутация, включая добросовестное отношение к обществу, клиентам и партнерам, безусловное выполнение своих обязательств и качественное выполнение своей функции как части денежно-кредитной системы Российской Федерации;
- раскрытие информации о своей деятельности, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, осуществление продажи продуктов и услуг на условиях максимальной информационной комфортности клиентов и партнеров с учетом требований соблюдения банковской тайны. Поддержание высокой репутации является одним из стратегических приоритетов деятельности Банка;
- ответственность менеджмента за нарушение установленных норм и правил, реализацию процедур контроля, обеспечивающих соблюдение всего применимого законодательства и внутренних требований;
- обязанность соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации, международных стандартов, внутренних нормативных документов, норм и правил Банка для каждого сотрудника Банка, независимо от его должностного уровня.

Эффективное управление регуляторным (комплаенс) рисками предполагает реализацию принципов комплаенс всеми подразделениями Банка.

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

Наличие эффективной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности Банка, является одним из неотъемлемых условий успешной деятельности Банка. В соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание 3624-У) формирование эффективной системы управления рисками предполагает наличие службы управления рисками, функционирующей на постоянной основе, которая может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции управления рисками.

В Банке сложилась следующая структура подразделений, осуществляющих управление рисками:

а. СУР является самостоятельным структурным подразделением Банка. Непосредственный контроль деятельности СУР осуществляет Председатель Правления Банка.

СУР выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку Стратегии, политик и процедур управления рисками, идентификацию, оценку и контроль рисков в целом по всем бизнес-сегментам и разрезе ключевых видов риска. СУР выполняет независимый от бизнес-подразделений анализ воздействия значимых рисков, осуществляет идентификацию и мониторинг рисков, управление рисками, которым подвержен Банк, участвует в установлении лимитов на риск, реализует управление достаточностью капитала для покрытия рисков, планирование капитала и контроль за соблюдением обязательных нормативов, сигнальных значений и лимитов, а также осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической отчетности по управлению рисками и капиталом, которая доводится до Наблюдательного Совета Банка, Правления Банка и соответствующих коллегиальных органов управления (Комитетов) Банка.

б. СВК осуществляет управление регуляторным риском, который возникает в процессе деятельности Банка.

СВК осуществляет выявление, мониторинг, оценку и контроль регуляторного риска и участвует в его урегулировании в рамках системы внутреннего контроля.

в. Контроль функционирования внутренних систем оценки рисков в Банке, оценку эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, осуществляет СВА. В целом, контроль управления банковскими рисками, осуществляют СВА, Правление Банка и Наблюдательный совет Банка.

34.33. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основными целями организации системы управления рисками Банка являются: реализация стратегии развития Банка, поддержание финансовой устойчивости Банка, защита интересов акционеров, участников, кредиторов и клиентов Банка.

Система управления рисками Банка основана на реализации пруденциальных требований Банка России, а также внутренних подходов к управлению рисками деятельности Банка, позволяющих 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.

Банк продолжает развитие интегрированной системы управления рисками и капиталом, принимая во внимание как современные международные инструменты обеспечения

финансовой устойчивости и управления Банком, так и соответствие требованиям органов государственного регулирования. В 2016 году завершено формирование комплекса внутренних процедур оценки достаточности капитала для Банка, предусмотренных требованиями Указания № 3624-У, основанных на инструментах риск-аппетита и регулятивного капитала. Кроме того, будет продолжен процесс гармонизации политик управления рисками в Банке и унификации используемых процедур системы управления рисками и подходов к организации методологии.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка (далее – Стратегия) на качественном уровне подтверждает общие принципы обеспечения независимого риск-менеджмента, определяет основные цели развития по системе управления рисками и внутренним процедурам оценки достаточности капитала в целом, а также по методологии оценки и инструментам управления по отдельным видам рисков. Стратегия определяет структуру операций и принимаемых рисков, и при расширении масштабов бизнеса Банка предусматривает сохранение основных структурных пропорций и политик управления по видам рисков.

Консервативная политика Банка по управлению рисками позволяет обеспечивать финансовую устойчивость и в периоды нестабильной экономической конъюнктуры, и в кризисных условиях, а также балансировать соотношение риск-доходность в зоне умеренных рисков. Приоритетами Банка являются соблюдение обязательных нормативов Банка России и обеспечение высокого уровня ликвидности, соответствующего потребностям проведения клиентских расчетных операций.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет Склонность к риску.

Склонность к риску – совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности. Склонность к риску определяется в виде количественных и/или качественных показателей, позволяющих ограничивать и контролировать как совокупный объем риска, так и уровни рисков по отдельным видам рисков.

При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков и сохранение достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

Основными показателями склонности к риску Банка, учитывающими все виды рисков, и характеризующими достаточность капитала являются:

- регулятивная достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) – целевой уровень $\geq 10\%$;
- регулятивная достаточность основного капитала (Н1.2) – целевой уровень $\geq 8\%$;
- регулятивная достаточность базового капитала (Н1.1) – целевой уровень $\geq 8\%$.

Банк принимает риски на плановой и контролируемой основе, с осуществлением предварительной риск-экспертизы и последующим мониторингом рискованных экспозиций. В рамках осуществления регулярных процедур стресс-тестирования осуществляется анализ влияния на Банк чрезвычайных сценариев развития событий. Кроме того, в ситуации существенного изменения уровня рисков осуществляются процедуры дополнительного мониторинга и анализа портфелей и позиций с информированием органов управления Банка для принятия решений о необходимости корректировки Стратегии, а также планов по соответствующему направлению бизнеса или деятельности Банка в целом.

34.34. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам представлена в таблице 31

Таблица 31

Наименование подразделения Банка предоставляющего отчетность	Наименование внутренней отчетности	До сведения каких органов доводится отчетность	Сроки предоставления отчетности органам управления Банка
Служба управления рисками	Отчет о результатах стресс-тестирования	Правление Банка Комитеты Банка	по состоянию на 1 января и на 1 июля
		Наблюдательный Совет Банка	ежегодно
	Отчеты о результатах выполнения ВПОДК	Наблюдательный Совет Банка Правление Банка	ежегодно
	Отчет о значимых рисках Отчет о выполнении обязательных нормативов Отчет о размере капитала и о результатах оценки его достаточности	Наблюдательный Совет Банка	ежеквартально
		Правление Банка	ежемесячно
	Отчет об агрегированном объеме значимых рисков, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, а также о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляется	руководители подразделений и члены Комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками	ежедневно
Служба внутреннего контроля	Отчет о выполнении Плана деятельности	Правление Банка	не реже 2-х раз в год

34.35. Информация о видах и степени концентрации рисков, описание способов определения концентрации рисков

Информация о географической концентрации активов (требований) Банка представлена в таблице 32.

Таблица 32 (тыс. руб.)

ОКАТО	Наименование	на 01.01.2018	
		Средства, размещенные в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность
57000	Пермский край	0	1 089 785
45000	Москва	42 041	50 000
65000	Свердловская область	0	5 220
50000	Новосибирская область	5 188	0
03000	Краснодарский край	0	11
	Итого:	47 229	1 145 016

В качестве одного из способов определения концентрации рисков отраслевых¹ и географических кредитных требований Банка, а также концентраций отдельных источников ликвидности, Банк применяет индекс Херфиндаля-Хиршмана (НИИ), основанный на анализе

¹ Сведения об отраслевой концентрации кредитного портфеля представлены в пояснении 34.5.

статистических показателей диверсификации портфелей. По состоянию на 01.01.2018 степень концентраций Банка, в целом, признана умеренной.

34.36. Информация об объемах требований к капиталу

Объем капитала, необходимого на покрытие принимаемых Банком значимых рисков, определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В целях определения объема необходимого капитала Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, а также методики, рекомендованные БКБН (данные методики учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком).

По состоянию на 01.01.2018 требования к капиталу Банка, в виде принятого агрегированного объема значимых рисков, составили 165 274 тыс. руб. в капитале Банка.

34.37. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом имеет следующие основные цели: соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором и целевых уровней, установленных во внутренних документах Банка; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Нормативы достаточности капитала Банка России контролируется ежедневно на предмет соответствия установленным требованиям, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Банка. Банк планирует потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование достаточности капитала с учетом роста активов. Для обеспечения устойчивого функционирования и реализации своих стратегических целей Банк на непрерывной основе, в долгосрочной перспективе определяет совокупный предельный объем риска (далее – склонность к риску), который Банк готов принять в процессе реализации Стратегии развития Банка.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- плановую структуру капитала;
- дополнительные источники формирования капитала.

При определении планового уровня капитала СУР оценивает текущую потребность в капитале, необходимую для покрытия принятых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленных Стратегией развития Банка целей и планируемого (целевого) уровня капитала.

В целях оценки достаточности капитала СУР устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры должны позволять Банку, в том числе, соблюдать обязательные нормативы.

Совокупный объем необходимого капитала определяется СУР на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала:

- во внутренних документах, регламентирующих основные положения оценки рисков, в разрезе каждого вида рисков предусмотрена методика определения размера капитала, необходимого для покрытия принимаемого риска;
- в отношении кредитного, рыночного, операционного рисков принимаются количественные методы определения потребности в капитале. При этом Банк использует как методы, установленные Банком России, так и собственные методы, не противоречащие требованиям международной практики;
- в отношении риска ликвидности, процентного риска, риска концентрации, а так же иных видов риска, включая правовой риск, стратегический риск, комплаенс-риск и риск потери деловой репутации, количественные показатели достаточности капитала не определяются. В отношении указанных рисков устанавливается определенная сумма капитала для их покрытия.

СУР определяет совокупный объем необходимого капитала для покрытия принимаемых рисков. В целях осуществления контроля достаточности собственных средств (капитала), в процессе деятельности, в Банке действуют процедуры распределения капитала через систему лимитов.

Аллокацию капитала Банк реализует по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. Для рисков, по которым устанавливаются требования по капиталу, лимиты базируются на потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, по которым требования к капиталу не определяются, могут устанавливаться структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций.

35. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Проведение сделок со связанными с Банком лицами подчиняется общим правилам совершения операций, изложенным во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок совершения операций, несущих кредитных риск, и не противоречащих нормативным актам Банка России и законодательству РФ.

В соответствии с требованиями нормативных документов Банк выделяет следующие категории (группы) связанных с Банком лиц: инсайдеры Банка; акционеры Банка; юридические лица, подконтрольные акционерам Банка; участники (акционеры) юридических лиц-акционеров Банка; юридические лица, на принятие решений которыми может оказывать влияние Банк. При этом понятия «контроль» и «значительное влияние» определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

Операции с физическими лицами, являющимися связанными сторонами, включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств во вклады, предоставление гарантий, относящихся к обеспечению по ссудам, и операции с иностранной валютой.

Сведения об операциях с физическими лицами, являющимися связанными сторонами, представлены в таблице 33.

Таблица 33 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2018
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных	38 709

предпринимателей	
Сумма кредитов, предоставленных в течение отчетного периода	2 616
Сумма кредитов, погашенных в течение отчетного периода	3 261
Ссудная задолженность	4 050
Гарантии, полученные Банком, относящиеся к обеспечению по ссудам	13 663
Процентные доходы, полученные Банком в течение отчетного периода	678
Процентные расходы, уплаченные Банком в течение отчетного периода	2 758

Резервы и просроченная задолженность по операциям с физическими лицами, являющимися связанными сторонами, по состоянию 01.01.2018 отсутствовали.

Кредитование физических лиц, являющихся связанными сторонами, осуществлялось в соответствии с общими условиями кредитования заемщиков Банка.

Привлечение средств физических лиц, являющихся связанными сторонами, во вклады осуществлялось в соответствии с общими условиями привлечения денежных средств Банка.

36. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами представлена в таблице 34.

Таблица 34 (тыс. руб.)

№	Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	0	0
	в том числе:		
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,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В течение отчетного периода операции по привлечению и размещению денежных средств с контрагентами – нерезидентами не проводились.

16 февраля 2018 г.

Председатель Правления

Т.Н. Белослудцева

Главный бухгалтер

М.Л. Пирогова