

О г л а в л е н и е

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО КБ "ПФС-БАНК" за 2017 год.

1.	Общая информация о Банке.	38
1.1.	Информация о структурных подразделениях Банка.	39
1.2.	Информация о лицензиях.	39
1.3.	Информация о составе акционеров Банка.	39
1.4.	Информация о Наблюдательном Совете Банка.	41
1.5.	Исполнительные органы управления Банка.	42
1.6.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.	44
1.7.	Краткая характеристика деятельности Банка.	46
1.8.	Перечень основных операций Банка.	46
1.9.	Информация о перспективах развития Банка.	47
1.10.	Состав и порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:.....	47
1.11.	Порядок раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.	48
1.12.	Информация об утверждении годовой отчетности.	48
2.	Структура активов Банка.	49
2.1.	Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:	50
2.2.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.	50
2.3.	Информация о ссудной задолженности.	50
2.4.	Информация о приравненной к ссудной задолженности.	56
2.5.	Информация о сделках по уступке прав требования.	57
2.6.	Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.	57
2.7.	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Переклассификация ценных бумаг.....	65
2.8.	Требования по текущему налогу на прибыль и отложенное налогообложение.	66
2.9.	Сведения об имуществе Банка.	66
2.10.	Сведения о прочих активах.	69
2.11.	Сведения об обремененных и необремененных активах.	69
3.	Структура пассивов Банка.	71
3.1.	Средства Банка России.	72
3.2.	Средства кредитных организаций.	72
3.3.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	73
3.4.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.	75
3.5.	Обязательство по налогу на прибыль.	76
3.6.	Структура собственных средств (капитала).	76
3.7.	Субординированный займ.	77
3.8.	Нормативы достаточности капитала Банка.	78
3.9.	Основные характеристики инструментов капитала.	82
3.10.	Сведения о прочих обязательствах.	84
4.	Отчет о финансовом результате Банка.	85
4.1.	Прочий совокупный доход.	88
4.2.	Пояснения к расчету показателя финансового рычага.	88
4.3.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	89
6.	Обзор рисков, присущих банковской деятельности.	90

5.1.	Описание кредитного риска	90
5.1.1.	Информация о качестве активов.	94
5.1.2.	Сформированный резерв под активы, подверженных кредитному риску.	95
5.1.3.	Просроченные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности	96
5.1.4.	Просроченные проценты по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.	96
5.1.5.	Обеспечение по ссудам	97
5.1.6.	Информация о реструктурированных активах и ссудах.	101
5.2.	Описание рыночного риска	102
5.2.1	Значения рыночного риска и его составляющих.	104
5.2.2	Описание валютного риска	109
5.2.2.1	Описание процентного риска.....	113
5.3.	Описание риска потери ликвидности.	113
5.3.1.	Нормативы ликвидности Банка.	115
5.3.2.	Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения	115
5.4.	Описание операционного риска.	117
5.4.1.	Составляющие операционного риска.	119
5.5.	Описание риска потери деловой репутации.	119
5.6.	Описание правового риска	120
5.7.	Описание стратегического риска.	121
5.8.	Описание странового риска.	121
6.	Операции со связанными с кредитной организацией сторонами.	124
6.1.	Информация по нормативам Н 9.1, Н 10.1 и Н 25.	126
7.	Сведения о внебалансовых обязательствах Банка.	127
8.	Информация о судебных разбирательствах Банка.	129
9.	Кадровая политика.	129
9.1.	Информация о выплатах управленческому персоналу.	131
9.2.	Информация о долях должностных окладов и стимулирующих выплат.	132
10.	Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.	133
10.1	Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.	133
10.2.	Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.	133
10.3	Сведения об Учетной политике Банка.	133
10.4	Учет Уставного капитала:	134
10.5	Сведения о резервном фонде Банка.	134
10.6	Учет основных средств, ДАПП, нематериальных активов, материальных запасов:	134
10.7	Имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности.	134
10.8	Амортизация основных средств и нематериальных активов:	134
10.9	Учет операций с ценными бумагами:	135
10.10	Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц:	136
10.11	Учет валютных операций:	137
10.12	Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	138
10.13	Учет труда и заработной платы:	138
10.14	Порядок начисления процентов по вкладам:	138
10.15	Налоговые аспекты учетной политики:	138
10.16	Штрафы, пени, неустойки:	138

10.17	Доходы и расходы будущих периодов:	139
10.18	Учет доходов и расходов, формирование финансовых результатов:	139
10.19	Создание и использование фондов Банка. Распределение прибыли Банка:	139
11.	Корректирующие события после отчетной даты (СПОД).	139
12.	Некорректирующие события после отчетной даты.	140
13.	Изменения в учетной политике на следующий отчетный год.	140

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО КБ "ПФС-БАНК" за 2017 год.

1. Общая информация о Банке.

ПАО КБ "ПФС-БАНК" (далее по тексту – «Банк») осуществляет деятельность на рынке банковских услуг с 1993 года. В 2015 году произошло преобразование ОАО КБ «ПФС-БАНК» в Публичное акционерное общество Коммерческий Банк «Промышленно-Финансовое сотрудничество», зарегистрированное Центральным банком РФ 13 мая 2015 г. В свою очередь ОАО КБ «ПФС-БАНК» был создан в результате преобразования Коммерческого Банка «Промышленно-финансовое сотрудничество» (ООО), зарегистрированного Центральным банком РФ 19 августа 1997 года, который ранее был создан в результате преобразования Акционерного Банка «Промышленно-финансовое сотрудничество» (АОЗТ), зарегистрированного Центральным банком РФ 07 июля 1993 года.

Полное наименование	Публичное акционерное общество Коммерческий Банк "Промышленно-финансовое сотрудничество"
Полное наименование на иностранном языке	Public Joint-stock company Commercial Bank «Industrial Financial Cooperation»
Сокращенное наименование:	ПАО КБ "ПФС-БАНК"
Сокращенное наименование на иностранном языке	СВ «PFC-BANK» PJSC
Регистрационный номер	2410
Юридический адрес	119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 37/4, строение 1
Фактический адрес	119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 37/4, строение 1
Телефон	+7 (499) 702-32-32
БИК	044525090
Корреспондентский счет	№ 30101810045250000090 в отделении 3 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва
ИНН	7744002187
ОГРН	1027700136408
Официальный сайт	www.pfsbank.ru

При опубликовании информации в сети Интернет Банк также использует страницу, предоставляемую ЗАО «Интерфакс»: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1954>.

Банк не имеет представительств и филиалов за рубежом. Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы, дочерних и зависимых организаций не имеет.

1.1. Информация о структурных подразделениях Банка.

По состоянию на 01 января 2018 г. Банк имел одно внутреннее структурное подразделение:

Наименование:	Филиал «Омский» публичного акционерного общества Коммерческого Банка «Промышленно-финансовое сотрудничество»
Дата открытия:	14.10.2015 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	644073, Омская область, город Омск, Кировский Административный округ, улица Звездная, дом 6, корпус 1
БИК	045209876
К/сч	30101810652090000876
Телефон:	8(3812)988-332
ФИО руководителя:	Барабаш Денис Викторович
Срок действия доверенности руководителя:	21.12.2018 г.

1.2. Информация о лицензиях.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк имел следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций № 2410 со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц;
- Лицензия на осуществление банковских операций № 2410 со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц;
- Лицензия на право осуществление брокерской деятельности №045-10446-100000 от 02.08.2007 без ограничения срока действия;
- Лицензия на право осуществление дилерской деятельности №045-10448-010000 от 02.08.2007 без ограничения срока действия;
- Лицензия на право осуществление депозитарной деятельности №045-10454-000100 от 02.08.2007 без ограничения срока действия.

Действующая на 01.01.2017 года лицензия на право осуществления деятельности по управлению ценными бумагами №045-10450-001000 от 02.08.2007, выданная без ограничения срока действия, аннулирована 31.01.2017 года по собственной инициативе Банка.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 605 от 10 февраля 2005 года.

1.3. Информация о составе акционеров Банка.

Высшим органом управления является Общее собрание акционеров Банка. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года оплаченный уставный капитал Банка составляет 260 025 тыс. рублей и состоит из 260 025 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 тыс. рублей на одну акцию.

В 2016 году зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных акций номиналом 1 тыс. рублей в количестве 250 000 штук. На данный момент размещение указанного дополнительного выпуска не начиналось.

Выпуск привилегированных акций не производился.

В 2016 году зарегистрирован выпуск процентных неконвертируемых облигаций номиналом 1 тыс. рублей в количестве 600 000 штук. На данный момент размещение указанного выпуска не начиналось.

Подробная информация о выпусках раскрыта на сайте Банка в разделе «О Банке/эмиссионные документы».

Акционерами Банка являются российские компании и граждане РФ.

Ниже представлена структура акционеров по состоянию на 1 января 2018 года.

№ п/п	Наименование компании / ФИО	Доля в УК, кол-во акций	Доля в УК, %	Изменение за 2017 год %
1	Петренко Константин Викторович	50 817	19.5431	0
2	ООО «РДА-КРИТ»	50 000	19.2290	0
3	ООО «Аристей Проф»	26 000	9.9990	0
4	Севагин Андрей Геннадьевич	26 000	9.9990	0
5	ООО «ПЖТ»	25 910	9.9644	0
6	Петренко (Левинская) Ольга Владимировна	18 902	7.2693	0
7	Парадеев Андрей Александрович	14 672	5.6425	-2.99856
8	Шилова Олеся Михайловна	13 610	5.2341	0
9	ООО «Камбист-инв»	10 025	3.8554	0
10	Мержоев Гирихан Мухарбекович	6 383	2.4548	0
11	Шмакова Ольга Михайловна	5 240	2.0152	1.04221
12	Морозова Ольга Сергеевна	4 909	1.8879	1.88790
13	Одажиу Денис Станиславович	4 908	1.8875	1.88750
14	Акционеры - миноритарии (доля в УК < 1%)	2 649	0.0188	x
		260 025	100	

Существенными изменениями в составе акционеров за 2017 год является увеличение доли группы связанных акционеров Банка - Петренко Константина Викторовича и его супруги Петренко (Левинской) Ольги Владимировны с 19,5% до 26,8%.

Ниже представлена структура акционеров по состоянию на 1 января 2017 года.

№ п/п	Наименование компании / ФИО	Доля в УК, кол- во акций	Доля в УК, %	Изменение за 2016 год
1	Петренко Константин Викторович	50 817	19.5431	9.7321
2	ООО «РДА-КРИТ»	50 000	19.2289	0
3	ООО «Аристей Проф»	26 000	9.9990	0
4	Севагин Андрей Геннадьевич	26 000	9.9990	0
5	ООО "Промышленный железнодорожный транспорт"	25 910	9.9644	0
6	Парадеев Андрей Александрович	18 902	8.6411	0
7	Левинская (Волкова) Ольга Владимировна	22 469	7.2693	0
8	Шилова Олеся Михайловна	13 610	5.2341	0
9	ООО «КАМБИСТ-ИНВ»	10 025	3.8554	0
10	Мержоев Гирихан Мухарбекович	6 383	2.4548	0
11	Власов Андрей Васильевич	4 629	1.7802	-8.2188
12	Акционеры - миноритарии (доля в УК < 1%)*	2 670	1.0268	0.7728
13	Хатин Андрей Анатольевич	2 610	1.0037	0
	<i>В т.ч. Попова Лариса Владимировна*</i>	<i>10</i>	<i>0.0038</i>	<i>-2.2832</i>
	Итого:	260 025	100.0000	x

Существенными изменениями в составе акционеров за 2016 год являлось увеличение доли акционера Банка Петренко Константина Викторовича с 9,811% до 19,5431% (данное изменение в установленном порядке согласовано Банком России).

На сайте Банка www.pfsbank.ru в разделе «О банке/структура собственности Банка» представлена более подробная информация о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьи лица) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка.

1.4. Информация о Наблюдательном Совете Банка.

Общее руководство деятельностью ПАО КБ "ПФС-БАНК" осуществляет Наблюдательный Совет Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федерального Закона «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка. Количественный состав Наблюдательного Совета Банка устанавливался решением Общего собрания акционеров Банка и составлял в отчетном периоде 5 человек.

По состоянию на 1 января 2018 года действовал состав Наблюдательного совета, избранный на Общем годовом собрании акционеров Банка, которое состоялось 30 июня 2017 года (Протокол № 2 от 30 июня 2017 года)

№	на 1 января 2018 года	ФИО	Доля в уставном капитале Банка, %	Сделки с акциями Банка в 2017 г.	Год рождения	Образование
1	Председатель Наблюдательного Совета	Петренко Константин Викторович.	19.5431	совершались	1966	высшее
2	Член наблюдательного Совета	Пряда Алексей Николаевич.	0	не совершались	1960	высшее
3	Член наблюдательного Совета	Мержоев Гирихан Мухарбекович	2.4548	не совершались	1967	высшее
4	Член наблюдательного Совета	Цюкшо Кирилл Евгеньевич	0	не совершались	1968	высшее
5	Член наблюдательного Совета	Третьяков Сергей Викторович	0	не совершались	1955	высшее
		Итого	21.9979			

По состоянию на 1 января 2017 года действовал состав Наблюдательного совета, избранный на Внеочередном Общем собрании акционеров Банка, которое состоялось 03 октября 2016 года (Протокол № 2 от 03 октября 2016 года):

№	на 1 января 2017 года	ФИО	Доля в уставном капитале Банка, %	Сделки с акциями Банка в 2016 г.	Год рождения	Образование
1	Председатель Наблюдательного Совета	Петренко Константин Викторович.	19.5431	совершались	1966	высшее
2	Член наблюдательного Совета	Пряда Алексей Николаевич.	0	не совершались	1960	высшее

3	Член наблюдательного Совета	Мержоев Гирихан Мухарбекович	2.4548	не совершались	1967	высшее
4	Член наблюдательного Совета	Дроздов Олег Витальевич	0	не совершались	1966	высшее
5	Член наблюдательного Совета	Кузнецов Сергей Александрович	0	не совершались	1981	высшее
		Итого	21.9979			

На сайте Банка www.pfsbank.ru в разделе «О банке/органы управления» представлена более подробная информация о членах наблюдательного совета Банка.

1.5. Исполнительные органы управления Банка.

Исполнительными органами Банка являются единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного Совета Банка.

Ниже представлен состав исполнительных органов Банка по состоянию на 01.01.2018 г.

№	на 1 января 2018 года	ФИО	Доля в уставном капитале Банка, %	Сделки с акциями Банка в 2017 г.	Год рождения	Образование
1	Председатель Правления	Кузнецов Сергей Александрович *	0	не совершались	1981	высшее
2	Член Правления (Директор филиала «Омский»)	Барабаш Денис Викторович*	0	не совершались	1975	высшее
3	Заместитель Председателя Правления	Цюкшо Кирилл Евгеньевич	0	не совершались	1968	высшее
		Итого	0			

Газин Игорь Анатольевич с 06.03.2018 после согласования в установленном Банком России порядке осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в должности Председателя Правления и подписывает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по российским и международным стандартам учета за 2017 год.

**На дату подписания годового отчета освобождены от занимаемой должности по собственному желанию.*

Ниже представлен состав исполнительных органов Банка по состоянию на 01.01.2017 г.

№	на 1 января 2017 года	ФИО	Доля в уставном капитале Банка, %	Сделки с акциями Банка в 2016 г.	Год рождения	Образование
1	Председатель Правления	Кузнецов Сергей Александрович	0	не совершались	1981	высшее
2	Член Правления (Директор филиала «Омский»)	Барабаш Денис Викторович	0	не совершались	1975	высшее
		Итого	0			

Руководители Банка, имеющие право подписи финансовых документов по состоянию на 01.01.2018 г.:

№	на 1 января 2018 года	ФИО	Доля в уставном капитале Банка, %	Сделки с акциями Банка в 2017 г.	Год рождения	Образование
1	Председатель Правления	Кузнецов Сергей Александрович *	0	не совершались	1981	высшее
2	Заместитель Председателя Правления	Хатин Андрей Анатольевич.*	0	не совершались	1963	высшее
3	Главный бухгалтер	Хворова Елена Евгеньевна	0	не совершались	1974	высшее
4	Заместитель главного бухгалтера	Тропинская Наталия Германовна	0	не совершались	1962	высшее
5	Директор филиала «Омский»	Барабаш Денис Викторович *	0	не совершались	1975	высшее
6	Заместитель Директора Филиала	Газин Игорь Анатольевич	0	не совершались	1987	высшее
		Итого	0			

**На дату подписания годового отчета освобождены от занимаемой должности по собственному желанию.*

Руководители Банка, имеющие право подписи финансовых документов по состоянию на 01.01.2017 г.:

№	на 1 января 2017 года	ФИО	Доля в уставном капитале Банка, %	Сделки с акциями Банка в 2016 г.	Год рождения	Образование
---	--------------------------	-----	--	--	-----------------	-------------

1	Председатель Правления	Кузнецов Сергей Александрович	0	не совершались	1981	высшее
2	Заместитель Председателя Правления	Хатин Андрей Анатольевич.	1.004	не совершались	1963	высшее
3	Главный бухгалтер	Хворова Елена Евгеньевна	0	не совершались	1974	высшее
4	Заместитель главного бухгалтера *	Хмелева Ольга Викторовна	0	не совершались	1976	высшее
5	Директор филиала «Омский»	Барабаш Денис Викторович	0	не совершались	1975	высшее
6	Главный бухгалтер филиала «Омский» *	Михалева Ольга Ивановна	0	не совершались	1972	высшее
		Итого	1.004			

*На дату подписания годового отчета освобождены от занимаемой должности по собственному желанию.

1.6. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Российская экономика в 2017 году чувствовала себя гораздо лучше, чем в прошлые кризисные годы, аналитики считают, что экономика окончательно вышла из рецессии. Инфляция побилла очередной исторический минимум, что позволило ЦБ снизить ключевую ставку под конец 2017 года до 7,75% и в 1 квартале 2018 г. до 7,25%, что будет способствовать более быстрому росту кредитования населения и бизнеса. Одной из основных задач на 2018 год должно стать восстановление реальных доходов населения. Банк России также пересмотрел параметры экономического прогноза на 2018–2020 годы в сторону улучшения. Считается, что темпы роста российской экономики все еще не соответствуют ее потенциалу.

Нефть и бюджет.

С середины 2014 года цены на нефть резко снизились с отметок выше 100 до 50 долларов за баррель, достигнув критично низкой цены в 28 долларов за баррель в начале 2016 года, что способствовало подписанию соглашения о сокращении добычи нефти в конце 2016 года членами ОПЕК, России и другим крупным экспортерами с целью убрать с рынка излишек нефтяных запасов и стабилизировать цены в коридоре \$55 - 57 за баррель, максимального значения цена нефти достигла под конец 2017 года в 65 долларов за баррель. Таким образом, нефть подорожала за 2017 год примерно на 18%, что, безусловно, положительно сказывается на бюджете РФ.

Соглашение о сокращении добыч первоначально было заключено на первое полугодие 2017 года и в дальнейшем было продлено на 9 месяцев, включая и 1 квартал 2018 г. Перспективы рынка зависят от дальнейшего продления соглашения членов ОПЕК, кроме того существенное влияние на уровень цен оказывает политическая нестабильность отдельных стран-добытчиков нефти, разработка и добыча США сланцевой нефти.

Рубль, доллар, евро. Если в пиковые кризисные года российский рубль сильно обесценился, то в 2016 году пошел обратный процесс укрепления рубля, который продолжился и в 2017 году. Так, на начало года курс доллара США составлял 60,6569, а евро 63,8111 (бивалютная корзина 62,234), то на конец 2017 года доллар США упал и составил 57.6002, в то время как евро выросло на 5.0557 и курс европейской валюты составил 68,8668 (бивалютная

корзина выросла чуть меньше единицы и под конец 20147 года составила 63,2335).

Наименование валюты	Курс за 31.12.2017	изменение за 2017 год	Курс за 31.12.2016	Курс за 31.12.2015	изменение за 2016 год
Доллар США	57.6002	-3.0567	60.6569	72.8827	-12.2258
Евро	68.8668	5.0557	63.8111	79.6972	-15.8861
Бивалютная корзина	63.2335	0.9995	62.2340	76.28995	-14.05595

Инфляция. По данным Росстата в 2017 году инфляция в России снизилась и составила 2,5%, в 2016 году - 5,4%, в 2015 году 12,9%, в 2014 году 11,4%, в 2013 году 6,5%, что явилось историческим минимумом за последние несколько кризисных лет. Во многом низкий показатель инфляции объясняется существенным падением реальных доходов населения. Пока чиновники говорят о росте экономики, реальные доходы населения в России продолжают падать — уже четвертый год подряд. За 2017 год снижение составило 1,7%. В 2018 году доходы могут повернуться в сторону роста, но ждать существенного роста не стоит. В 2016 году тем падения ускорился до 7,5% с 3,2% в 2015 году и 0,7% в 2014 году., в 2012 году - 6,6%, в 2011 году - 6,1% (показатель 2011 года был до этого как раз минимальным значением).

ВВП. По данным Росстата ВВП РФ в 2017 году повысился на 1,5%, что значительно лучше показателей 2016 года, когда ВВП снизился на 0,2% и 2015г. на 3,7%. На 2018 год планируется рост ВВП чуть выше 2%.

Банковская сфера. Банк России продолжает политику оздоровления банковского сектора, закрывая слабые и проблемные банки, в 2017 году было отозвано в половину лицензий меньше, чем за предыдущий год, так в 2017 году отозвано 40 лицензий, в то время как в 2016 году было отозвано 97 лицензий, в 2015 году 93 лицензии. Стоит отметить, что в середине 2017 году потерял лицензию Банк "Югра", входивший в топ-30 российских банков по объему активов, руководство которого сейчас судится с Банком России. «Зачистка» банковского сектора помогает сократить отток капитала из страны.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций – это крайняя мера воздействия Центрального Банка России на кредитные организации. Банки лишают лицензии только за неоднократное неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов ЦБ РФ.

Причинами, по которым у банка могут отозвать лицензию, могут стать:

- снижение до критических значений показателя достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации;
- высокорискованная кредитная политика, связанная с размещением денежных средств в низкокачественные активы;
- не принятие руководством банка эффективных и достаточных мер по нормализации деятельности кредитной организации;
- сомнительные операции и сделки, направленные на вывод активов.

Если малые и средние банки чаще всего попадают под отзыв лицензии, то крупные банки могут быть санированы по решению Банка России. Новшеством 2017 года стал механизм санации крупных банков с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора. в конце августа 2017 г. ЦБ объявил о санации крупнейших частных банков «ФК Открытие», в сентябре – о санации Бинбанка, под конец года о санации Промсвязьбанка, так же в зоне риска находится Московский кредитный банк (МКБ). Фактически в saniруемых банках ничего не изменится, произойдет только смена собственников - банком будет владеть ЦБ. Уровень доверия населения к банкам в очередной раз существенно упал. Аналитики считают, что в банковской системе РФ еще есть проблемные банки, в т.ч. в ТОП-30.

Санкции и эмбарго. Ожидания российский властей и бизнеса на улучшение двусторонних отношений и отмены санкций США с приходом нового президента США Дональда Трампа, не оправдались. И введенные в 2014 году экономические санкции против России из-за присоединения Крыма были продлены на 2017-2018 года. Конгресс США начал процесс оформления санкций в виде закона, с каждым разом расширяется список санкционных компаний

и граждан РФ, что является основным риском для российской экономики в среднесрочной перспективе.

1.7. Краткая характеристика деятельности Банка.

ПАО КБ «ПФС-БАНК», как и прежние годы, осуществлял свою деятельность как универсальная кредитная организация. Приоритетными направлениями в деятельности Банка являлись предоставление кредитных услуг, проведение операций на рынке ценных бумаг, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Основным источником фондирования являются средства населения, остатки на счетах клиентов юридических лиц, средства кредитных организаций, привлекаемые под залог ценных бумаг, а также собственные средства Банка.

За 2017 год сумма кредитов юридических и физических лиц, кроме кредитных организаций, без учета резервов на возможные потери, снизилась на 78 357 тыс. рублей или 12,0% и составила 573 785 тыс. рублей за счет погашения крупных кредитов. Доля просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме кредитного портфеля не существенна и составляет всего 3,5%. Банк создавал адекватные резервы на возможные потери по ссудам.

Вклады населения остались на прошлогоднем уровне, объем привлечения на конец года составил 1 157 245 тыс. рублей.

Портфель ценных бумаг остался на прежнем уровне и составил 1 231 322 тыс. рублей, структура портфеля существенно не изменилась.

Валюта баланса Банка снизилась и составила 2 077 139 тыс. рублей.

Банк активно занимался реализацией непрофильного имущества (квартиры в многоквартирном доме в Московской области), так по состоянию на 01.01.2018 года имущество составляет 8,8% от активов Банка, на 01.01.2017 11,6%. За отчетный период произошло уменьшение вложений в имущество на сумму 106 742 тыс. рублей за счет реализации непрофильного имущества банка, полученного по договорам переуступки кредитов.

Финансовым результатом 2017 года с учетом операций СПОД стал убыток в сумме 61 979 тыс. рублей, в связи с чем произошло уменьшение капитала Банка до значения 304 649 тыс. рублей. Акционерами и руководителями Банка были приняты меры по стабилизации финансового положения Банка, в том числе в виде предоставления безвозмездной материальной помощи денежными средствами. У Банка имеется существенный запас по нормативам достаточности капитала и уровню ликвидности.

Существенных ошибок в бухгалтерском учете или нарушений законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности и влияющих на определение финансового результата, не обнаружено.

1.8. Перечень основных операций Банка.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата являются:

- ипотечное кредитование населения;
- кредитование малого и среднего бизнеса;
- операции на ОРЦБ с высоколиквидными ценными бумагами;
- привлечение денежных средств населения во вклады;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетно-кассового обслуживания, переводов денежных средств;
- выдача банковских гарантий;
- реализация залогового имущества;
- осуществление депозитарных операций;
- оказание консультационных и информационных услуг и пр.

В 2017 году, как и прошлых годах, сохранялась принятая ранее концепция универсального

Банка, последовательно проводившаяся в жизнь на протяжении всех лет его существования. Банк по-прежнему готов реализовать на практике деловое предложение клиентов в том случае, если оно отвечает трем простейшим критериям - не противоречит законодательству, интересам других наших партнеров и является взаимовыгодным. Мы стараемся создать максимально удобные и выгодные условия для наших клиентов.

1.9. Информация о перспективах развития Банка.

Наблюдательным Советом ПАО КБ «ПФС-БАНК» была принята новая Стратегия развития Банка на период 2017-2018 года (Протокол № 37 от «30» декабря 2016г.).

На фоне ухудшения экономической ситуации, наблюдавшегося в 2014 - 2016 годах, выполнение некоторых целевых задач стратегии развития, поставленных ранее, было перенесено на более поздний срок.

На 2017-2018 г.г. определены следующие перспективы развития:

- увеличение размера собственных средств, обеспечивающего динамику роста объема бизнеса путем привлечения средств акционеров, субординированного облигационного займа;
- повышение финансовой устойчивости и эффективности функционирования, поддержание деловой репутации Банка;
- погашение убытков прошлых лет и наращивание прибыли;
- привлечение и увеличение дополнительных ресурсов на долгосрочной основе;
- улучшения качества и роста количества предоставляемых клиентуре услуг;
- повышение качества активов,
- совершенствование сети продаж в регионах присутствия акционеров и стратегических партнеров Банка;
- совершенствование методов работы и определение своей стратегии поведения на фондовом рынке;
- сохранение позиций и масштабов своей деятельности на рынке ценных бумаг;
- оптимизация структуры активных операций, повышение их доходности при минимизации финансовых рисков;
- совершенствование системы внутреннего контроля Банка и системы контроля за финансовыми рисками;
- дальнейшее совершенствование системы поддержки оперативного принятия решений при управлении ресурсами и рисками.

1.10. Состав и порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает в себя формы:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах»;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств»
- и настоящую пояснительную информацию, которая является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация составлены в соответствии со следующими нормативными указаниями Банка России:

- Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации";

- Указанием Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности";
- Указание Банка России от 25.10.2013 N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

Отчет составляется за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно, по состоянию на 1 января 2018 года.

Отчет составляется в валюте Российской Федерации - в тысячах рублей.

По графам «данные за предыдущий период» приводятся сопоставимые данные за прошлый год.

В отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1.11. Порядок раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является неотъемлемой частью публикуемой отчетности Банка за 2017 год.

На основании Главы 3 Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация размещается на сайте Банка: www.pfsbank.ru в разделе «О Банке/финансовые показатели/отчеты за 2017 год».

1.12. Информация об утверждении годовой отчетности.

Отчет предварительно утвержден Наблюдательным Советом Банка 29.03.2017 года.

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего годового собрания акционеров Банка, которое ориентировочно будет проведено 28.06.2018 года.

Акционерам будет предложено денежные средства, полученные от акционеров Банка в виде безвозмездного финансирования, в сумме 27 000 тыс. рублей, а также средства резервного фонда в сумме 39 004 тыс. рублей направить на частичное покрытие убытка за 2017 год в сумме 61 979 тыс. рублей и 4 025 тыс. рублей на частичное погашение убытков прошлых лет.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.

2. Структура активов Банка.

Ниже представлена сравнительная характеристика состава активов на отчетные даты 01.01.2018 года и 01.01.2017 года и удельный вес групп активов в составе активов.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	уд. вес %	Данные на 01.01.2017	уд. вес %	Изменение, тыс. руб.
Денежные средства	50 553	2.4	51 630	2.1	-1 077
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	65 446	3.2	70 666	2.8	-5 220
Обязательные резервы	10 152	0.5	9 480	0.4	672
Средства в кредитных организациях	11 473	0.6	2 885	0.1	8 588
Чистая ссудная задолженность	527 349	25.4	867 852	34.8	-340 503
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 231 322	59.3	1 201 200	48.2	30 122
Требования по текущему налогу на прибыль	281	0.0	1 204	0.0	-923
Отложенный налоговый актив	64	0.0	220	0.0	-156
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	96 509	4.6	174 414	7.0	-77 905
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	85 337	4.1	114 174	4.6	-28 837
Прочие активы	8 805	0.4	10 068	0.4	-1 263
Всего активов	2 077 139	100.0	2 494 313	100.0	-417 174

Структурный анализ активов показывает, что в 2017 году приоритетным направлением остаются операции с высоколиквидными ценными бумагами на ОРЦБ, так на общую долю ценных бумаг на 01.01.2018 г. приходилось 59,3% от всех активов Банка, а на начало прошлого года 48,2%. Объем вложений увеличился на 11,1%.

Вторым приоритетным направлением деятельности Банка остается предоставление кредитных услуг, так на 01.01.2018 года кредитный портфель составлял 25,4% против 34,8% на 01.01.2017 года. Кредитный портфель уменьшился на 9,4% в связи с погашением крупных кредитов, выданных юридическим лицам, частичное закрытие сделок прямого и обратного РЕПО.

Третья по величине группа активов - основные средства и долгосрочные активы для продажи (недвижимое имущество), объем которой уменьшился на 106 742 тыс. рублей. Так, на начало 2017 года на долю основных средств приходилось 288 588 тыс. рублей или 11,6%, на конец года доля составила 181 846 тыс. рублей или 8,8%. Банк активно занимался реализацией непрофильного имущества, полученного в прошлые годы по договорам переуступки кредитных долгов.

На долю денежных средств Банка, средств на счетах в ЦБ и банках-контрагентах, за исключением средств, перечисленных в обязательные резервы, приходилось 115 701 тыс. рублей или 4,6% на начало года и 117 320 тыс. рублей или 5,6% на конец года, абсолютное увеличение денежных средств составило 1 619 тыс. рублей.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации в 2016-2017 годах отсутствовали.

Валюта баланса за 2017 год уменьшилась на 417 174 тыс. рублей в основном за счет уменьшения кредитного портфеля и на 01.01.2018 года составила 2 077 139 тыс. рублей.

2.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:

Денежные средства, с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка отсутствуют. Ниже представлены потоки денежных средств за 2017 год.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018г.	Данные на 01.01.2017г.	Изменение к началу года, тыс. руб. (стр.2-3)
1	2	3	4
Наличные денежные средства	50 553	51 630	-1 077
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	55 294	61 186	-5 892
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	13 575	4 987	8 588
в кредитных организациях Российской Федерации	13 575	4 987	8 588
в кредитных организациях иных стран	0	0	0
Денежные средства и их эквиваленты, всего:	119 422	117 803	1 619
Резерв на возможные потери	2102	2 102	0
Денежные средства и их эквиваленты после вычета резерва под обесценение	117 320	115 701	1 619

Средства в других банках не имеют обеспечения. В 2015 году в связи с отзывом лицензии у АКБ «Русславбанк» был создан резерв на возможные потери в размере 100% от суммы остатка на корреспондентском счете, требования Банка включены в реестр требований кредиторов, вероятность возврата долга не велика.

Остатками денежных средств, имеющимися у Банка, но не доступными для использования, являются обязательные резервы, депонированные в Банке России, по состоянию на 01.01.2018 года в сумме 10 152 тыс. рублей, на 01.01.2017 года в размере 9 480 тыс. рублей.

2.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2018 года и аналогичную дату прошлого года отсутствуют.

2.3. Информация о ссудной задолженности.

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01.01.2018 года составляет 577 072 тыс. рублей и представлен:

- кредитами юридических лиц - 196 710 тыс. рублей или 34,1%;
- кредитами физических лиц - 377 075 тыс. рублей или 65,3%;
- прочими требованиями - 3 287 тыс. рублей или 0,6%.

По сравнению с началом отчетного года сумма кредитов юридических и физических лиц, кроме кредитных организаций, снизилась на 78 357 тыс. рублей или 12,0% и составила 573 785

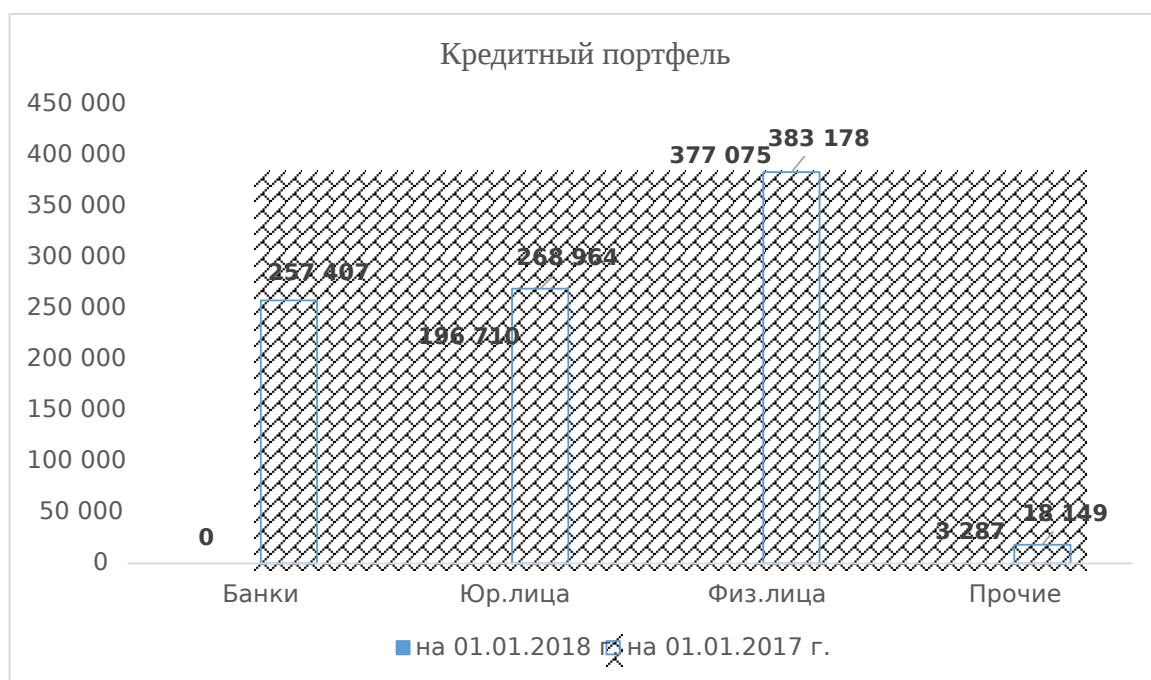
тыс. рублей.

Также значительно снизились прочие требования, признаваемые ссудами, на 14 862 тыс. рублей или 81,9%, в состав которых входят требования к НКО НКЦ (АО) по валютным операциям.

Все кредиты, предоставленные кредитным организациям по краткосрочным сделкам обратного РЕПО с ценными бумагами на 01.01.2018 года были погашены.

Таким образом, общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 года уменьшилась на 37,8% и составила 577 072 тыс. рублей.

Сумма резервов на возможные потери уменьшилась на 10 123 тыс. рублей или 16,9%. Подробная информация о резервах предоставлена в п. 4 «Структура доходов и расходов Банка».



Ниже представлена информация по кредитному портфелю с учетом обесценения.

Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Кредиты, предоставленные не кредитным организациям, в том числе:	573 785	652 142	-78 357	-12.0
• Кредиты юридическим лицам	196 710	268 964	-72 254	-26.9
• Кредиты физическим лицам	377 075	383 178	-6 103	-1.6
Межбанковские кредиты	0	0	0	0.0
Кредиты, предоставленные по сделкам обратного РЕПО с ценными бумагами, краткосрочные, в том числе:	0	257 407	-257 407	-100.0
• кредитным организациям – резидентам	0	257 407	-257 407	-100.0
Приравненная к ссудной задолженность	0	0	0	0.0

Прочие требования, признаваемые ссудами	3 287	18 149	-14 862	-81.9
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение:	577 072	927 698	-350 626	-37.8
Резерв под обесценение	49 723	59 846	-10 123	-16.9
Итого кредитов и дебиторской задолженности после вычета резерва под обесценение:	527 349	867 852	-340 503	-39.2

В своей деятельности банк проводит операции со связанными сторонами, которые по состоянию на 01.01.2018 года не являются существенными в кредитном портфеле Банка.

Ниже представлены активы, приходящиеся на связанные стороны по состоянию на 01.01.2018 года.

Вид актива	Характер взаимосвязи	Данные на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Уд.вес в объеме кредитов связанных сторон, %	Уд.вес в объеме кредитного портфеля, %
Ссудная задолженность	Председатель Наблюдательного Совета	3 325	64.0	0.58
Ссудная задолженность	Заместитель Председателя Правления	1 687	32.5	0.29
Ссудная задолженность	Заместитель Главного бухгалтера	180	3.5	0.03
Итого:		5 192	100	0.90

Остатки на расчетных счетах связанных лиц также незначительны и составляют 25 тыс. рублей.

В 2017 году с целью оптимизации работы с кредитами, выданными физическим лицам с целью приобретения жилья в готовых и строящихся домах, Банк продолжил формировать портфели однородных ссуд:

II категория – ипотечные ссуды с резервом в размере 0,75%;

III категория - жилищные ссуды с резервом в размере 5%.

Ниже представлены условия включения в портфель однородных ипотечных ссуд.

Портфель ипотечных ссуд		
№	Признак	Предлагаемое значение
1	Заемщик	Физическое лицо.
2	Цель кредита	Покупка недвижимого (жилого) имущества, покупка прав требования в долевом строительстве, покупка пая в ЖСК.
3	Обеспечение	Залог (ипотека) недвижимого имущества.
4	Сумма кредита	Не более 0,5% капитала банка
5	Индивидуальные признаки обесценения	Финансовое положение: Не хуже среднего. Количество дней просрочки: Ссуды без просроченных платежей, а также с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней включительно

Ниже представлены условия включения в портфель однородных жилищных ссуд.

Портфель жилищных ссуд		
№	Признак	Предлагаемое значение
1	Заемщик	Физическое лицо.
2	Цель кредита	Покупка недвижимого (жилого) имущества, покупка прав требования в долевом строительстве, покупка пая в ЖСК.
3	Сумма кредита	Не более 0,5% капитала банка
4	Индивидуальные признаки обесценения	Финансовое положение: Не хуже среднего. Количество дней просрочки: Ссуды без просроченных платежей, а также с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней включительно

Общий объем жилищных, в том числе ипотечных, кредитов за 2017 года снизился незначительно на 7 088 тыс. рублей. Произошло увеличение объема ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе на 14 346 тыс. рублей или 8,8% и снижение объема портфелей однородных ссуд на 21 434 тыс. рублей или 17,5%.

Значительно снизилась сумма портфеля жилищных ссуд, а сумма портфеля ипотечных ссуд значительно возросла, как за счет вновь выданных ссуд, так и за счет перехода части кредитов из портфеля жилищных ссуд в портфель ипотечных ссуд, в связи с регистрацией прав собственности на недвижимое имущество.

Ниже представлены структуры портфелей однородных ссуд по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2018 года.

Характеристика портфеля однородных ссуд	Данные на 01.01.2018 года	Резерв	Чистая стоимость	Данные на 01.01.2017 года	Резерв	Чистая стоимость
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	100 858	2 306	98 552	122 292	4 500	117 792
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	36 464	1 823	34 641	84 302	4 215	80 087
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	36 464	1 823	34 641	84 302	4 215	80 087
ссуды без просроченных платежей	36 464	1 823	34 641	84 302	4 215	80 087
ипотечные ссуды, всего, из них:	64 394	483	63 911	37 990	285	37 705
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	64 394	483	63 911	37 990	285	37 705
ссуды без просроченных платежей	64 394	483	63 911	37 990	285	37 705
портфели ссуд II категории качества	64 394	483	63 911	37 990	285	37 705
портфели ссуд III категории качества	36 464	1 823	34 641	84 302	4 215	80 087
Требования по получению процентных доходов	991	23	968	1 245	43	1 202

Банк выдает кредиты организациям различных отраслей промышленности.

В 2017 году произошло значительное снижение объема кредитов, предоставленных юридическим лицам с 652 142 тыс. рублей на начало года до 573 785 тыс. рублей на 01.01.2018

года. Снижение за год составило 72 254 тыс. рублей или 11,1%, которое произошло за счет погашения кредиторской задолженности крупными предприятиями. В связи с этим кредитный риск Заемщиков - субъектов малого и среднего предпринимательства составил 100%, но по сравнению с началом 2017 года кредитование этого сегмента рынка практически не изменилось.

Заемщики данного вида имеют повышенный риск, но Банк преимущественно обслуживает этот сегмент рынка и в соответствии с бизнес моделью принимает повышенный кредитный риск, используя для его снижения систему залогов и другого обеспечения.

По состоянию на 01.01.2018 года наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля в части ссуд занимает кредитование юридических лиц, связанных с транспортом и связью – 28%, оптовой торговлей - 26%, строительством - 13%, сельским хозяйством - 9%.

Значительную часть в кредитовании занимает кредитование физических лиц (65,7% от общей суммы кредитов). По сравнению с началом 2017 года кредитование этого сегмента рынка на 01.01.2018 года снизилось совсем незначительно на 6 103 тыс. рублей или на 1,6%.

В структуре кредитования физических лиц большая часть приходится на жилищные и ипотечные кредиты - 74% и на потребительские нужды - 25%.

Ниже представлена структура данных кредитов по отраслям экономики (без вычета резервов под обесценение).

№	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Уд. вес, %	Данные на 01.01.2017	Уд. вес, %
	Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	573 785	-	652 142	-
1	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	196 710	100	268 964	100
1.1	Обрабатывающие производства	11 334	6	100 375	37
1.2	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	18 102	9	26 401	10
1.3	Строительство	25 283	13	53 629	20
1.4	Транспорт и связь	55 760	28	0	0
1.5	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	51 282	26	68 320	25
1.6	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 500	4	239	0
1.7	Прочие виды деятельности	26 449	14	20 000	8
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	196 710	100	195 839	73
2.1	Индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
3	Предоставлено кредитов физическим лицам, всего, в том числе:	377 075	100	383 178	100
3.1.	Жилищных кредитов (кроме ипотечных)	77 532	21	144 244	38
3.2.	Ипотечных кредитов	201 366	53	141 742	37

3.3.	Автокредиты	1 982	1	1 935	0
3.4.	Иные потребительские ссуды	96 195	25	95 257	25

Общий размер кредитов, приходящийся на кредиты, выданные юридическим лицам и населению, за исключением резервов на возможные потери составляет 524 062 тыс. рублей.

В целях уменьшения рисков Банк диверсифицирует кредиты по срокам погашения.

Кредиты, выданные юридическим лицам, срок погашения которых приходится на срок от 181 дня до 1 года составляют 29 167 тыс. рублей или 5,6% от всего кредитного портфеля. На срок от 1 года до 3 лет приходится 77 804 тыс. рублей или 14,8%.

Кредиты, выданные населению, в основном являются долгосрочными в связи с программой ипотечного кредитования.

Так, на срок погашения от 1 года до 10 лет объем выданных кредитов составляет 182 524 тыс. рублей или 34,8% от всего кредитного портфеля. На срок от 10 до 20 лет приходится 113 048 тыс. рублей или 21,6%.

Краткосрочные кредиты, выданные юр. лицам и населению, срок погашения которых наступает в ближайшие полгода составляют 62 699 тыс. рублей или 12,0%.

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, кроме кредитных организаций по состоянию на 01.01.2018 года за вычетом резервов на возможные потери.

	30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	181 день - 1 год	1 - 2 года	2 - 3 года	3 - 4 года
юр. лица, кроме КО	0	29 703	11 855	29 167	46 845	30 959	21 768
физ. лица	1 922	8 358	10 834	18 528	27 378	24 431	22 688
просроченные	27	0	0	0	0	0	0
Итого	1 949	38 061	22 689	47 695	74 223	55 390	44 456

	4 - 5 лет	5 - 7 лет	7 - 10 лет	10 - 15 лет	15 - 20 лет	Свыше 20 лет	Нечувствительные	ИТОГО
юр. лица, кроме КО	9 765	0	0	0	0	0	0	180 062
физ. лица	20 320	37 649	50 058	73 448	39 600	7 688	1 012	343 914
просроченные	0	0	0	0	0	0	59	86
Итого	30 085	37 649	50 058	73 448	39 600	7 688	1 071	524 062

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, кроме кредитных организаций по состоянию на 01.01.2017 года за вычетом резервов на возможные потери.

	30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	181 день - 1 год	1 - 2 года	2 - 3 года	3 - 4 года
юр. лица, кроме КО	4 397	18 083	13 084	80 838	60 456	40 878	10 460
физ. лица	1 165	6 853	5 582	21 384	33 955	26 880	20 514
просроченные	0	0	0	0	0	0	0
Итого	5 562	24 936	18 666	102 222	94 411	67 758	30 974

	4 - 5 лет	5 - 7 лет	7 - 10 лет	10 - 15 лет	15 - 20 лет	Свыше 20 лет	Нечувствительные	ИТОГО
юр.лица, кроме КО	7 074	0	0	0	0	0	0	235 270
физ.лица	19 332	37 641	57 866	67 933	46 414	10 008	0	355 527
просроченные	0	0	0	0	0	0	1 499	1 499
Итого	26 406	37 641	57 866	67 933	46 414	10 008	1 499	592 296

Банк выдает кредиты резидентам - юридическим и физическим лицам разных регионов, а также незначительную часть – физическим лицам-нерезидентам.

Анализ структуры, предоставленных кредитов, показывает концентрацию кредитного риска на Заемщиков, зарегистрированных в Омской области.

В структуре кредитования юридических лиц на 01.01.2018 года большая часть – 94,4% приходится на Омскую область и составляет 185 651 тыс. рублей, остальные – 5,6% приходится на Москву и составляет 10 949 тыс. рублей.

В структуре кредитования физических лиц на 01.01.2018 года большая часть – 65,1% приходится на Омскую область и составляет 245 358 тыс. рублей, 23,9% приходится на Москву и Московскую область и составляет 90 235 тыс. рублей, остальные - 11 % приходится на прочие регионы.

Ниже представлена структура данных кредитов по регионам (без вычета резервов под обесценение и сумм, погашенных за отчетный период кредитов).

№ п/п	Регион	Предоставлен ные в 2017г. тыс. руб.	Задолженност ь на 01.01.2018 г., тыс. руб.	В том числе просроченная задолженност ь на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Задолженность на 01.01.2017 г., тыс. руб.	В том числе просроченная задолженност ь на 01.01.2017 г., тыс. руб.
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:		453 565	573 785	3 974	652 142	4 288
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:		351 037	196 710	0	268 964	1 078
1	г. Москва	103 612	10 949	0	53 531	0
2	Московская область	30 826	0	0	0	0
3	Омская область	216 599	185 761	0	215 433	1 078
Физическим лицам, в том числе:		102 528	377 075	3 974	383 178	3 210
1	Алтайский край	994	991	0	0	0
2	Краснодарский край	0	2 607	0	2 654	0
3	Ставропольский край	0	1 360	0	1 397	0
4	Белгородская область	0	1 121	46	1 206	0
5	Иркутская область	0	2 021	0	2 178	0
6	Калужская область	4 170	4 166	0	0	0
7	Кемеровская область	0	1 643	0	1 680	0
8	Республика Крым	1 364	0	0	0	0
9	г. Санкт-Петербург	0	0	0	1 862	0
10	г. Москва	7 443	44 337	3 807	51 930	3 210
11	Московская область	17 376	45 898	0	45 188	0
12	Новосибирская область	0	0	0	968	0
13	Омская область	61 269	245 358	121	254 093	0
14	Орловская область	6 807	6 723	0	0	0
15	Пензенская область	0	1 781	0	2 275	0
16	Тульская область	0	2 781	0	2 831	0
17	Тюменская область	1 305	2 263	0	1 538	0
18	Республика Башкортостан	0	0	0	672	0
19	Карачаево-Черкесская республика	0	2 353	0	2 394	0
20	Чувашская республика - Чувашия	0	829	0	952	0
21	Нерезиденты	1800	10 843	0	9 360	0

2.4. Информация о приравненной к ссудной задолженности.

По состоянию на 01.01.2018 года требования, приравненные к ссудной задолженности,

состоят из средств, признаваемых Банком России ссудами и составляют 3 287 тыс. рублей или 0,6% от общей суммы кредитного портфеля (до вычета резервов под обесценение), в том числе перечисленные для расчетов с валютными и фондовыми биржами и учтенные на балансовом счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» составляют 2 423 тыс. рублей, а также средства учтенные на балансовом счете 32201 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования» составляют 864 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2017 года требования, приравненные к ссудной задолженности, состоят из средств, признаваемых Банком России ссудами и составляют 18 149 тыс. рублей или 2,0% от общей суммы кредитного портфеля (до вычета резервов под обесценение), в том числе перечисленные для расчетов с валютными и фондовыми биржами и учтенные на балансовом счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» и составляет 17 239 тыс. рублей, а также средства учтенные на балансовом счете 32201 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования» составляют 910 тыс. рублей.

Ниже представлена структура требований, приравненных к ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2018 года.

Требования, приравненные к ссудной задолженности	На 01.01.2018 года, тыс. руб.	На 01.01.2017 года, тыс. руб.
Приравненная ссудная задолженность, в том числе:	3 287	18 149
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 423	17 239
Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования	864	910

2.5. Информация о сделках по уступке прав требования.

Операции по уступке прав носят единичный характер. За 2017 год произведена одна сделка по уступке прав требования одного просроченного кредита физического лица, выданного на потребительские нужды, которая не являлась существенной в общем объеме кредитного портфеля.

Ниже представлена информация по сделке уступки прав за 2017 год.

Наименование статьи	Кредитный договор N 530 от 09.10.2014 г.
основной долг по кредиту	1 320
накопленные % по кредиту	774
признанные неустойки по суду	19
гос. пошлина	15
стоимость переуступаемых прав	2 128
стоимость переуступки долга	200
финансовый результат	-1 928
Резерв на возможные потери, в т.ч.:	1 430
по основному долгу	1 320
по процентам	110

2.6. Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

За 2017 год объем вложений Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи увеличился на 2% и по состоянию на 01.01.2018 г. составил 1 231 322 тыс. рублей. Ценные бумаги хранятся и учитываются в депозитарии Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД).

Ниже представлена информация о структуре портфеля ценных бумаг.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 г.	Уд. вес (%)	Данные на 01.01.2017 г.	Уд. вес (%)	Изменение тыс. руб.
Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего:	1 231 322	100.00	1 201 200	100.00	30 122
Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 051 915	85.43	956 390	79.60	95 525
• Облигаций федерального займа (ОФЗ)	478 456	38.86	665 138	55.40	-186 682
• Облигаций Банка России	404 252	32.83	0	0	404 252
• Облигаций кредитных организаций-резидентов РФ	0	0	98 059	8.20	-98 059
• Облигаций прочих организаций-резидентов РФ	0	0	131 524	10.90	-131 524
• Еврооблигации иностранных государств, входящих в ОЭСР*	169 207	13.74	61 669	5.10	107 538
Долевые ценные бумаги, в том числе:	179 407	14.57	167 623	14.00	11 784
• Акций кредитных организаций-резидентов РФ	0	0	0	0.0	0
• Акций прочих эмитентов-резидентов РФ	179 407	14.57	167 623	14.0	11 784
Паи, доли инвестиционных фондов	0	0	77 187	6.40	-77 187
• Паи, доли инвестиционных фондов-резидентов	0	0	49 627	4.10	-49 627
• Паи, доли инвестиционных фондов-нерезидентов	0	0	27 560	2.30	-27 560

*ОЭСР - международная экономическая организация развитых стран, признающих принципы представительной демократии и свободной рыночной экономики.

По состоянию на 01.01.2018г. ценные бумаги, учтенные в портфеле для продажи, на 71,69% состоят из высоколиквидных облигаций, из них 38,86% из облигаций федерального займа Министерства Финансов РФ (ОФЗ) и 32,83% из облигаций Банка России. На еврооблигации иностранных государств приходилось 13,74%, на акции прочих эмитентов –резидентов 14,57%.

Наибольший удельный вес на одного эмитента по отношению к капиталу Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составил 20,47% и приходится на вложения в еврооблигации RZD Capital PLC ISIN XS0764220017.

Наибольший удельный вес на одного эмитента по отношению к капиталу Банка по состоянию на 01.01.2017 г. составил 21,5% и приходился на вложения в Биржевые облигации ПАО «ТрансКонтейнер» выпуск БО-02 ISIN RU000A0JWTH4.

По состоянию на 01.01.2017 года ценные бумаги, учтенные в портфеле для продажи, на 55,4% состояли из высоколиквидных облигаций федерального займа Министерства Финансов РФ (ОФЗ), а 44,6% приходилось на высоколиквидные ценные бумаги резидентов в рублях РФ и еврооблигаций нерезидентов в долларах США, входящих в ломбардный список Банка России.

Ниже представлен портфель ценных бумаг в разрезе иностранных валют.

Наименование	Справедливая стоимость в тыс. руб. эквиваленте на 01.01.2018	Уд. вес, (%)	Справедливая стоимость в тыс. руб. эквиваленте на 01.01.2017	Уд. вес, (%)
Вложения в ценные бумаги, номинированные в рублях РФ	1 062 115	86.26	1 111 971	92.6
Вложения в ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте	169 207	13.74	89 229	7.4
Итого вложений	1 231 322	100	1 201 200	100

Ниже представлен портфель ценных бумаг в разрезе эмитентов и их удельному весу по состоянию на 01.01.2018г.

Эмитент	ОГРН/регистрационный номер эмитента	Краткое наименование	ISIN	Кол-во, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Доля, %
Минфин РФ	1037739085636	ОФЗ 24019	RU000A0JX0J2	200 000	209 046	38.86
Минфин РФ	1037739085636	ОФЗ 26222	RU000A0JXQF2	172 657	174 211	
Минфин РФ	1037739085636	ОФЗ 29012	RU000A0JX0H6	50 000	52 484	
Минфин РФ	1037739085636	ОФЗ 26208	RU000A0JS4M5	22 000	22 803	
Минфин РФ	1037739085636	ОФЗ 26214	RU000A0JTYA5	20 000	19 912	
Банк России	1037700013020	Банк России КОБР-3	RU000A0ZYFF9	400 000	404 252	32.83
RZD Capital PLC	459983	RZD CAPITAL PLC 5.7 05/04/22	XS0764220017	1 000	63 340	5.14
VEON Holdings B.V.	34345993	VEON Holdings B.V. 3.95 16/06/21 CL A	XS1625994022	1 000	57 774	4.69
usal Capital D.A.C.	590956	Rusal Capital D.A.C. 5.125 02/02/22	XS1533921299	800	48 093	3.91
ПАО «Распадская»	1024201389772	Распадская – ао	RU000A0B90N8	550 000	48 626	3.95
ПАО «Магнит»	1032304945947	Магнит- ао	RU000A0JKQU8	8 100	51 249	4.16
ПАО «Газпром»	1027700070518	Газпром - ао	RU0007661625	225 000	29 221	2.37
ПАО «ФСК ЕЭС»	1024701893336	ФСК ЕЭС - ао	RU000A0JPNN9	112 700 000	18 297	1.49
ПАО «Ростелеком»	1027700198767	Ростелеком ао	RU0008943394	250 000	15 890	1.29
ПАО «ОГК-2»	1052600002180	ОГК-2 ао	RU000A0JNG55	32 572 000	14 667	1.19
ПАО «Северсталь»	1023501236901	Северсталь - ао	RU0009046510	1 100	982	0.08
ПАО «Татнефть» им В.Д.Шашина	1021601623702	Татнефть аоЗ	RU0009033591	1 000	475	0.04
ИТОГО				147 174 657	1 231 322	100

Ниже представлен портфель ценных бумаг в разрезе эмитентов и их удельному весу по состоянию на 01.01.2017г.

Эмитент	ОГРН Эмитента	Краткое наименование	ISIN	Кол-во, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Доля, %
Минфин РФ	1037739085636	ОФЗ 24018	RU000A0JV7K7	335 001	341 648	55.4
Минфин РФ	1037739085636	ОФЗ 24019	RU000A0JX0J2	200 000	205 007	
Минфин РФ	1037739085636	ОФЗ 29011	RU000A0JV7J9	100 000	108 335	
Минфин РФ	1037739085636	ОФЗ 26208	RU000A0JS4M5	10 000	10 147	
PSB Finance S.A.	B118687	PSB Finance 5.25 19/10/19	XS1506500039	1 000	61 669	5.1
АО "Банк Интеза"	1027739177377	Банк Интеза оббП01	RU000A0JWVS7	40 001	40 845	3.4
ПАО КБ "Восточный"	1022800000112	Вост экс банк 02	RU000A0JTMJ1	46 071	36 945	3.1
АО "Тинькофф банк"	1027739642281	Тинькофф Банк БО-07	RU000A0JWM31	19 922	20 269	1.7
ГК Автодор	1097799013652	Автодор оббП01	RU000A0JX009	59 984	60 590	5.0
ПАО "ТрансКонтейнер"	1067746341024	ТрансКонтейнер БО-02	RU000A0JWTH4	69 153	70 934	5.9
АК "АЛРОСА" (ПАО)	1021400967092	АЛРОСА ао	RU0007252813	430 000	41 547	3.5
ПАО "Интер РАО ЕЭС"	1022302933630	ИНТЕР РАО - ао	RU000A0JPNM1	7 868 000	29 891	2.5
ПАО "ГМК "Норильский никель"	1028400000298	ГМК НорНикель ао	RU0007288411	2 500	25 105	2.1
ПАО "Мечел"	1037703012896	Мечел-ап	RU000A0JPV70	63 040	9 409	0.8
ПАО "Распадская"	1024201389772	Распадская – ао	RU000A0B90N8	300 000	23 892	2.0
ПАО "ФСК ЕЭС"	1024701893336	ФСК ЕЭС - ао	RU000A0JPNN9	186 930 000	37 780	3.1
ООО УК "Арикапитал"	1127747149155	ОПИФ обл "Арикапитал - Чистые деньги"	RU000A0JUH71	32 504.04675	49 627	4.1
ProShares Trust	-	ProShares S&P500	US74347B3006	30 000	27 560	2.3

ИТОГО				196 537 176.04675	1 201 200	100
-------	--	--	--	-------------------	-----------	-----

Ниже представлена информация о сроках обращения, величине купонного дохода по каждому выпуску долговых ценных бумаг в портфеле для продажи по состоянию на 01.01.2018г.

Номер проспекта эмиссии (выпуска) ISIN	Наименование ценной бумаги	Транш/серия/выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Рейтинг эмитента	Срок обращения, дни	Ставка купона, %	Дата последней купонной выплаты
RU000A0JX0J2	ОФЗ 24019	019	25.11.2016	16.10.2019	MOODY'S – Ba1; S&P – BBB-; FITCH – BBB-	1050	9.13	-
RU000A0JXQF2	ОФЗ 26222	222	27.04.2017	16.10.2024	MOODY'S – Ba1; S&P – BBB-; FITCH – BBB-	2723	7.1	-
RU000A0JS4M5	ОФЗ 26208	208	28.02.2012	27.02.2019	MOODY'S – Ba1; S&P – BBB-; FITCH – BBB-	2548	7.5	30.08.2017
RU000A0JX0H6	ОФЗ 29012	012	25.11.2016	16.11.2022	MOODY'S – Ba1; S&P – BBB-; FITCH – BBB-	2177	8.95	-
RU000A0JTYA5	ОФЗ 26214	214	03.06.2013	27.05.2020	MOODY'S – Ba1; S&P – BBB-; FITCH – BBB-	2548	6.4	-
RU000A0ZYFF9	Банк России КОБР-3	003	18.10.2017	14.02.2018		92	7.922 98	-
XS0764220017	RZD CAPITAL PLC 5.7 05/04/22	-	03.04.2012	05.04.2022	-	3654	5.7	05.10.2017
XS1625994022	VEON Holdings B.V. 3.95 16/06/21 CL A	-	16.06.2017	16.06.2021	-	1461	3.95	16.12.2017
XS1533921299	Rusal Capital 5.125 02/22	-	18.01.2017	02.02.2022	-	1841	5.125	-
RU000A0JTYA5	ОФЗ 26214	214	03.06.2013	27.05.2020	MOODY'S – Ba1; S&P – BBB-; FITCH – BBB-	2548	6.4	-

Ниже представлена информация о сроках обращения, величине купонного дохода по каждому выпуску долговых ценных бумаг в портфеле для продажи по состоянию на 01.01.2017г.

Номер проспекта эмиссии (выпуска) ISIN	Наименование ценной бумаги	Транш/серия/выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Рейтинг эмитента	Срок обращения, дни	Ставка купона, %	Дата последней купонной выплаты
RU000A0JV7K7	ОФЗ 24018	018	21.01.2015	27.12.2017	MOODY'S - Ba1; S&P - BBB-; FITCH - BBB-	1064	10.95	28.12.2016

RU000A0JX0J2	ОФЗ 24019	019	25.11.2016	16.10.2019	MOODY'S - Ba1; S&P - BBB-; FITCH - BBB-	1050	10.64	-
RU000A0JS4M5	ОФЗ 26208	208	28.02.2012	27.02.2019	MOODY'S - Ba1; S&P - BBB-; FITCH - BBB-	2548	7.5	31.08.2016
RU000A0JV7J9	ОФЗ 29011	011	21.01.2015	29.01.2020	MOODY'S - Ba1; S&P - BBB-; FITCH - BBB-	1827	11.7	03.08.2016
XS1506500039	PSB Finance 5.25 19/10/19	-	12.10.2016	19.10.2019	MOODY'S - B1; S&P - BB	1102	5.25	-
RU000A0JWM31	Тинькофф Банк БО-07	007	15.09.2010	24.06.2021	MOODY'S - B2; FITCH - BB-	1820	11.7	29.12.2016
RU000A0JTMJ1	Вост экс банк 02	002	24.12.2012	09.08.2018	FITCH - B-	2002	13.6	11.08.2016
RU000A0JX009	Автодор оббП01	001	14.11.2016	20.11.2020	FITCH - BBB	1456	10.25	-
RU000A0JWVS7	Банк Интеза оббП01	001	10.10.2016	10.10.2019	FITCH - BBB-	1092	9.75	-
RU000A0JWTH4	ТрансКонтей нер БО-02	002	26.10.2012	16.09.2021	MOODY'S - Ba3; FITCH - BB+	1820	9.4	-

Ниже представлена информация о долевых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2018 г.

Номер проспекта эмиссии (выпуска) ISIN	Наименование ценной бумаги	Транш/серия/выпуск	Кол-во бумаг	Номинал (в валюте бумаги)	Доля участия в уставном капитале объекта долевого участия (%)	Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	Рыночная котировка на отчетную дату	Рейтинг эмитента ценных бумаг	Допущены в листинг (да/нет)
RU000A0JKQU8	Магнит - ао	001	8 100	0.01	0.00795	51 249	6 327		да
RU0007661625	Газпром - ао	002	225 000	5.00	0.00095	29 221	129.87		да
RU000A0B90N8	Распадская ао	004	550 000	0.004	0.07821	48 626	88.4100	Fitch B+	да
RU000A0JPNN9	ФСК ЕЭС - ао	001	112 700 000	0.5	0.00884	18 297	0.16235	S&P BB + Fitch BBB-	да
RU0008943394	Ростелеком ао	001	250 000	0.0025	0.00971	15 890	63.56		да
RU000A0JNG55	ОГК-2 ао	002	32 572 000	0.3627	0.02949	14 667	0.4503	Fitch BB	да

RU0009046510	Северсталь ао	002	1 100	0.01	0.00013	982	893.2		да
RU0009033591	Татнефть ао3	003	1 000	1.00	0.00005	475	475.05		да
ИТОГО			146 307 200			179 407			

Ниже представлена информация о долевыми ценными бумагами по состоянию на 01.01.2017г.

Номер проспекта эмиссии (выпуска) ISIN	Наименование ценной бумаги	Транш/серия/выпуск	Кол-во бумаг	Номинал (в валюте бумаги)	Доля участия в уставном капитале объекта долевого участия (%)	Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.	Рыночная котировка на отчетную дату	Рейтинг эмитента ценных бумаг	Допущены в листинг (да/нет)
RU0007288411	ГМК Нор.Никель ао	001	2500	1.00000	0.001579824	25 105	10 042.0000	Moody's Ba1 SDP BBB- Fitch BBB-	да
RU0007252813	АЛРОСА ао	003	430000	0.500000	0.005838452	41 546.60	96.6200	Moody's Ba1 S&P BB Fitch BB+	да
RU000A0JPNM1	ИНТЕР РАО - ао	004	7868000	2.809767	0.007536398	29 890.53	3.7990	Moody's Ba2 Fitch BBB-	да
RU000A0JPV70	Мечел-ап	001	63040	10.000000	0.011357993	9 408.72	149.2500	-	да
RU000A0B90N8	Распадская - ао	004	300000	0.004000	0.042662635	23 892	79.6400	Fitch B+	да
RU000A0JPNN9	ФСК ЕЭС - ао	001	186 930 000	0.500000	0.014665026	37 780.42	0.20211	S&P BB + Fitch BBB-	да
RU000A0JUN71	ОПИФ обл "Арикапитал - Чистые деньги"		32504.04675	-	-	49 626.53	1526.78	-	нет
US74347B3006	ProShares S&P500		30000	-	-	27 559.81	15.11	-	нет
ИТОГО						244 809.61			

Ниже представлена структура финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по отраслям экономики.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018г.	Данные на 01.01.2017г.
Государственный сектор	478 456	665 137
Финансовый сектор	573 459	159 728
Вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0	77 186
Транспорт	0	70 934
Энергетический сектор	32 964	67 671

Горнодобывающая промышленность	48 626	65 439
Строительство автомобильных дорог		60 590
Телекоммуникации	15 890	0
Операции с недвижимым имуществом	51 249	0
Горно-металлургическая промышленность	982	34514
Нефтегазовый сектор	29 696	0
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, до вычета резерва под обесценение:	1 231 322	1 201 200
Резерв на возможные потери	0	0
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:	1 231 322	1 201 200

В 2017 году в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам ценные бумаги не предоставлялись. Задержек платежей по ценным бумагам не происходило.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам не создавался, т.к. все бумаги отражаются в бухгалтерском учете по рыночной стоимости, путем осуществления переоценки на ежедневной основе согласно средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торгов.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) по состоянию на отчетную дату 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. отсутствовали.

2.6.1. Операции прямого и обратного РЕПО с ценными бумагами.

Банк активно работает на рынке прямого и обратного РЕПО с высоколиквидными ценными бумагами, заключая сделки с проверенными контрагентами.

В отчетном периоде в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам ценные бумаги не предоставлялись. Задержек платежей по ценным бумагам не происходило.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам не создавался, т.к. все бумаги отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости.

Ниже представлена информация по сделкам прямого РЕПО по состоянию на 01.01.2018г.

Наименование контрагента	Наименование актива	Признание	Дата начала сделки	Дата обратного выкупа	Балансовая стоимость ценных бумаг	право продать или перезаложить ценные бумаги (да/нет)
НКО НКЦ (АО)	ОФЗ 26222	без прекращения признания	28.12.2017	09.01.2018	100 068	да
НКО НКЦ (АО)	ОФЗ 26222	без прекращения признания	29.12.2017	10.01.2018	72 975	да
НКО НКЦ (АО)	ОФЗ 24019	без прекращения признания	28.12.2017	09.01.2018	207 999	да
НКО НКЦ (АО)	Газпром - ао	без прекращения признания	29.12.2017	10.01.2018	7 380	да
ИТОГО					388 422	

Ниже представлена информация по сделкам прямого РЕПО по состоянию на 01.01.2017г.

По состоянию на 01.01.2018 г. сделки обратного РЕПО отсутствуют.

Наименование контрагента	Наименование актива	Признание	Дата начала сделки	Дата обратного выкупа	Балансовая стоимость ценных бумаг	право продать или перезаложить ценные бумаги (да/нет)
ООО "УНИВЕР Капитал"	ОФЗ 24018	без прекращения признания	28.12.2016	09.01.2017	152 522	да
Банк НКЦ (АО)	ФСК ЕЭС ао	без прекращения признания	28.12.2016	10.01.2017	31 909	да
Банк НКЦ (АО)	АЛРОСА ао	без прекращения признания	28.12.2016	10.01.2017	37 836	да
Банк НКЦ (АО)	ОФЗ 24019	без прекращения признания	30.12.2016	09.01.2017	126 915	да
Банк НКЦ (АО)	ГМК НорНикель ао	без прекращения признания	28.12.2016	09.01.2017	25 395	да
Банк НКЦ (АО)	ИНТЕР РАО ао	без прекращения признания	28.12.2016	10.01.2017	24 659	да
Банк НКЦ (АО)	ОФЗ 29011	без прекращения признания	30.12.2016	09.01.2017	94 252	да
Банк НКЦ (АО)	Распадская ао	без прекращения признания	28.12.2016	10.01.2017	17 901	да
Банк НКЦ (АО)	PSB Finance 5.25 19/10/19	без прекращения признания	29.12.2016	10.01.2017	61 319	да
ЦБ РФ	Банк Интеза оббП01	без прекращения признания	30.12.2016	09.01.2017	40 844	да
ИТОГО					613 552	

Ниже представлена информация по сделкам обратного РЕПО по состоянию на 01.01.2017г.

Наименование контрагента	Наименование актива	Признание	Дата начала сделки	Дата обратного выкупа	Балансовая стоимость ценных бумаг, предоставленная в обеспечение по сделке	право продать или перезаложить ценные бумаги (да/нет)
Банк НКЦ (АО)	ОФЗ 26207	без первоначального признания	27.12.2016	09.01.2017	46 474	да
Банк НКЦ (АО)	ОФЗ 26212	без первоначального признания	27.12.2016	09.01.2017	168 856	да
Банк НКЦ (АО)	Магнит ао	без первоначального признания	28.12.2016	10.01.2017	28 106	да
Банк НКЦ (АО)	Сургутнефтегаз ап	без первоначального признания	28.12.2016	10.01.2017	13 971	да
ИТОГО					257 407	

2.7. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Переклассификация ценных бумаг.

В 2017 году Банк не формировал портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, переклассификация бумаг по портфелям не производилось.

2.8. Требования по текущему налогу на прибыль и отложенное налогообложение.

Переплата по налогу на прибыль по прочим операциям в федеральный бюджет на 01.01.2018г. составила 281 тыс.руб., на 01.01.2017 составляла 1 204 тыс. рублей. Переплата в сумме 923 тыс. рублей по налогу на прибыль по купонному процентному доходу с ОФЗ урегулирована в 2017 году.

Отложенный налоговый актив возникает из-за разницы между бухгалтерским и налоговым учетом в части разного подхода к учету накопленных процентов по ссудной задолженности, отнесенной к 4 и 5 категориям качества, которые в бухгалтерском учете не признаются в доходах Банка и учитываются на внебалансовом счете 91604, а в налоговом учете подлежат налогообложению, а также амортизации основных средств, приобретенных до 01.01.2002 года.

Данные требования не являются существенными для Банка, ниже представлена их сравнительная характеристика.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Уд. вес %	Данные на 01.01.2017	Уд. вес %	Изменение, тыс. руб.
Требования по текущему налогу на прибыль	281	0.014	1 204	0.048	-923
Отложенный налоговый актив	64	0.003	220	0.009	-156
Итого	345	0.017	1 424	0.057	-1 079

2.9. Сведения об имуществе Банка.

Имущество Банка по состоянию на 01.01.2018 года составляет 8,8% от активов Банка, на 01.01.2017 11,6%. За отчетный период произошло уменьшение вложений в имущество на сумму 106 742 тыс. рублей за счет реализации непрофильного имущества банка, полученного по договорам переуступки кредитов.

Ниже представлена агрегированная информация об имуществе Банка.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Уд. вес в группе активов %	Данные на 01.01.2017	Уд. вес в группе активов %	Изменение, тыс. руб.
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	96 509	4.6	174 414	7.0	-77 905
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	85 337	4.1	114 174	4.6	-28 837
Итого, имущество Банка	181 846	8.8	288 588	11.6	-106 742

Данные приводятся в тыс. руб. за минусом начисленной амортизации и резервов на возможные потери.

В группу «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» входят следующие объекты:

1. Нежилые помещения, расположенные по адресу: г. Омск, ул. Звездная, дом 6, корпус 1, приобретенные и используемые в основной деятельности – офис Филиала «Омский» ПАО КБ «ПФС-БАНК» в сумме 17 525 тыс. рублей. С учетом начисленного износа остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2018 года составляет 17 378 тыс. рублей. Переоценка данного имущества была проведена на основе рекомендаций Банка России 10.10.2017 года, на счетах расходов от переоценки было отражено 9 334 тыс. рублей. Признаков дальнейшего обесценения не выявлено.

2. Недвижимое имущество (5 квартир и два нежилых помещения, находящиеся в г. Омск),

полученное в конце 2016 года от акционеров Банка в виде безвозмездной материальной помощи на общую сумму 30 244 тыс. рублей. Переоценка квартир была проведена на основе рекомендаций Банка России 21.11.2017 года, на счетах расходов от переоценки было отражено 6 057 тыс. рублей. В связи с нахождением имущества на балансе Банка более года в 4 квартале 2017 года создан резерв на возможные потери в размере 10% в сумме 2 997 тыс. рублей. С учетом начисленного износа и созданного резерва на возможные потери остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2018 года составляет 26 980 тыс. рублей.

3. Капитальные вложения в нежилые помещения и апартаменты, расположенное по адресу: г. Омск, ул. Маршала Жукова д. 154/1. Общая балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2018 года составляет 51 076 тыс. рублей.

4. Прочие основные средства, кроме недвижимости (сервера, компьютеры и специальное банковское оборудование) за вычетом амортизации по состоянию на 01.01.2018 года составили 672 тыс. рублей.

5. Нематериальные активы (неисключительные права требования на программные продукты) за вычетом амортизации по состоянию на 01.01.2018 года составили 319 тыс. рублей.

6. Материальные запасы, которые по состоянию на 01.01.2018 года составили 84 тыс. рублей.

В группу «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» входят следующие объекты:

1. Жилые помещения - квартиры в многоквартирном доме, расположенном по адресу: Московская область, Чеховский район, поселок Новый Быт, ул. Новая, д. 43, принятые Банком в конце 2014 года по соглашениям об отступном. По состоянию на 01.01.2018 года балансовая стоимость составляет 16 978 тыс. рублей. В связи с нахождением имущества на балансе Банка свыше 3-х лет в сентябре 2017 года был досоздан резерв на возможные потери с 20% до 35% или 5 511 тыс. рублей, остаточная стоимость помещения за минусом резервов составляет 11 467 тыс. рублей. Переоценка данных квартир была проведена на основе рекомендаций Банка России 10.10.2017 года, на счетах расходов от переоценки было отражено 2 059 тыс. рублей. Признаков дальнейшего обесценения не выявлено.

С момента перехода прав собственности Банком собственными силами и с помощью агентов проводится постоянная работа по реализации непрофильного имущества. За 2017 год было реализовано 17 квартир на общую сумму 40 736 тыс. рублей. В продаже сейчас находятся оставшиеся 8 квартир, Банк планирует их реализовать в ближайшей перспективе.

2. Объекты долевого строительства на квартиры в многоквартирном доме, расположенном по адресу: г. Омск, Ленинский АО ул. 1-я Красной Звезды, д. 5 на общую сумму 60 525 тыс. рублей, полученных в 1 квартале 2016 года по соглашениям об отступном. В связи с нахождением имущества на балансе Банка свыше года в сентябре 2017г. создан резерв в размере 10% от покупной стоимости – 6 052 тыс. рублей. Остаточная стоимость имущества за минусом резервов составляет – 54 473 тыс. рублей.

Во время составления годового отчета были заключены и зарегистрированы дополнительные соглашения с застройщиком к договорам долевого участия об уменьшении стоимости квадратного метра недвижимости до 25 тыс. рублей, ценовая разница выплачена путем предоставления дополнительных метров жилья в этом же доме. Независимая оценка имущества была проведена ООО «Независимая оценка и экспертиза» (Оценщик – Кузнецова Светлана Ивановна, СРО «Российское общество оценщиков», рег.№ 4348) Отчет № 95 от 15.01.2018г. Признаков обесценения не выявлено.

3. Земельный участок 1 759 кв.м., находящийся по адресу Приморский край г. Владивосток, ул. Кизлярская д. 44, полученный в августе 2017 года. по кредитному договору ООО «Дигрид», а также жилой дом 18,9 кв.м., находящийся по адресу Приморский край г. Владивосток ул. Кизлярская д. 36, объект незавершенного строительства (жилой дом), находящийся по адресу Приморский край г. Владивосток, ул. Кизлярская д. 44. Создан резерв в размере 100% по объектам жилой дом и объект незавершенного строительства в сумме 2 тыс. рублей. Чистая балансовая стоимость данного имущества и стоимость оценки составляет 19 400

тыс. рублей.

Ниже представлены данные по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам с учетом износа по состоянию на 01.01.2018 года.

Наименование статей	Балансовая стоимость	Износ	Резерв	Остаточная стоимость
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч.:	106 384	6 878	2 997	96 509
Материалы (гсм, канц.товары)	84	0	0	84
Мебель, оргтехника, спец. банковское оборудование	3 716	3 044	0	672
Здание филиала Банка	17 525	147	0	17 378
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	30 244	267	2 997	26 980
Вложения в сооружение и приобретение в недвижимое имущество, в том числе временно не используемое в основной деятельности	51 076	0	0	51 076
Нематериальные активы	3739	3420	0	319
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в т.ч.:	96 903	0	11 566	85 337
Недвижимость, полученная по договорам отступного	96 903	0	11 566	85 337
Итого имущество Банка:	203 287	6 878	14 563	181 846

Ниже представлены данные по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам с учетом износа по состоянию на 01.01.2017 года.

Наименование статей	Балансовая стоимость	Износ	Резерв	Остаточная стоимость
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч.:	191 486	7 770	9 302	174 414
Материалы (гсм, канц.товары)	136	-	-	136
Мебель, оргтехника, спец. банковское оборудование	3 572	2 838	-	734
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, сдана в аренду	9 579	1 142	1 687	6 750
Здание филиала Банка	27 287	1 665	-	25 622
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	39 409	204	-	39 205
Вложения в сооружение и приобретение в недвижимое имущество, в том числе временно не используемое в основной деятельности	107 764	-	7 615	100 149
Нематериальные активы	3 739	1 921	-	1 818

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в т.ч.:	119 267	-	5 093	114 174
Недвижимость, полученная по договорам отступного	119 267	-	5 093	114 174
Итого имущество Банка:	310 753	7 770	14 395	288 588

2.10. Сведения о прочих активах.

Ниже представлена информация о структуре прочих активов Банка.

Наименование статей	Данные на 01.01.2018	Удельный вес, %	Данные на 01.01.2017	Удельный вес, %
Просроченные % по предоставленным кредитам	326	3.3	859	7.9
Расчеты с поставщиками и подрядчиками за товары и услуги	4 279	43.6	4 563	41.8
Расчеты по налогам и сборам	1 548	15.8	883	8.1
Расходы будущих периодов	87	0.9	209	1.9
Начисленные дивиденды	0	0.0	966	8.9
Начисленные % по кредитам и РЕПО	3 067	31.3	3 379	31
Прочие активы	497	5.1	51	0.5
Итого прочие активы	9 804	100.0	10 910	100
Резерв на возможные потери	999	x	842	x
Прочие активы после вычета резерва	8 805	x	10 068	x

Расчеты с поставщиками и подрядчиками за товары и услуги по состоянию на начало года сверены, подтверждены двухсторонними актами, расхождений не обнаружено.

По статье «Расчеты с поставщиками и подрядчиками за товары и услуги» за 2016-2017 года большая часть 3 000 тыс. рублей приходится на гарантийный платеж по договору аренды помещений Банка, который подлежат возврату при расторжении договоров аренды.

Начисленные % по кредитам и сделкам РЕПО будут получены в сроки согласно условиям заключенных договоров, задолженность не является просроченной.

Просроченная дебиторская задолженность не является существенной и представляет собой просроченные проценты по ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018 года в сумме 326 тыс. рублей и на 01.01.2017 года в сумме 859 тыс. рублей.

2.11. Сведения об обремененных и необремененных активах.

Активы Банка можно условно поделить на 5 основных групп:

1. денежные средства, в т.ч. средства на счетах в Банке России и в других банках,
2. кредиты, выданные юридическим и физическим лицам,
3. ценные бумаги, приобретенные для дальнейшей продажи
4. имущество Банка (основные средства и имущество, предназначенное для продажи),
5. а также прочие активы, которые не являются существенными в структуре активов.

Каждая группа активов и/или их часть может иметь обременение по другим операциям. В

случае невыполнения условий заключенных сделок/договоров, на активы Банка может быть наложен арест либо произведено погашение обязательства за счет заложенного актива.

По состоянию на 01.01.2018г. обремененные активы и активы, права на которые утрачены и/или списанные с баланса Банка, отсутствуют.

Операции Банка с ценными бумагами, осуществляемые на возвратной основе по сделкам прямого РЕПО не являются сделками с обременением в связи с учетом бумаг без прекращения признания.

Ниже представлена информация по состоянию на 01.01.2018 года об обремененных и не обремененных активах Банка (кроме денежных средств, средств на корреспондентском счете в Банке России и требований по налогам, в общей сумме на которые приходится 116 344 тыс. руб.).

Данные представлены по справедливой стоимости активов (т.е. с учетом резервов по кредитам, переоценки ценных бумаг, амортизации и резервов по имуществу).

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	179 407	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0		179 407	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 051 915	926 048
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0		0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 051 915	926 048
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной	0	0	946 048	926 048

	кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	105 867	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, кроме Банка России	0	0	11 473	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	180 062	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	344 000	0
8	Основные средства и ДАПП	0	0	181 846	0
9	Прочие активы	0	0	8 805	0

3. Структура пассивов Банка.

Ниже представлена сравнительная характеристика обязательств Банка, а также удельный вес статей обязательств в общем составе.

Наименование статей	Данные на 01.01.2018	Уд. вес %	Данные на 01.01.2017	Уд. вес %	Изменение, тыс. руб.
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0.0	38 792	1.7	-38 792
Средства кредитных организаций	367 742	19.6	406 672	18.2	-38 930
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	1 483 578	79.2	1 482 226	66.2	1 352
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 157 245	61.8	1 166 243	52.1	-8 998
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.0	288 519	12.9	-288 519
Выпущенные долговые обязательства	0	0.0	0	0.0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0.0	0	0.0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0.0	0	0.0	0
Прочие обязательства	14 520	0.8	20 892	0.9	-6 372

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	6 244	0.3	1 543	0.1	4 701
Всего пассивов	1 872 084	100	2 238 644	100	-366 560

За 2017 год обязательства Банка сократились на 366 560 тыс.руб. в основном в связи с уменьшением денежных средств, привлеченных по сделкам прямого и обратного РЕПО.

Основным источником формирования ресурсной базы Банка как и в прошлый год являлись средства населения на вкладах 61,8% на 01.01.2018г. и 52,1% на 01.01.2017г., средства юридических лиц на расчетных счетах 17,4% на 01.01.2018г. и 14,1% на 01.01.2017г., средства Банка России, привлеченные под залог ценных бумаг сократились с 1,7% на 01.01.2017 до нуля, средства кредитных организаций, привлеченные под залог ценных бумаг сократились на 38 930 тыс.руб. и составили 19,6 % от общей суммы обязательств, а операции с НКО НКЦ (АО) по сделкам обратного РЕПО сократились с 12,9% или 288 519 тыс.руб. до нуля.

В состав средств юридических лиц входит субординированный займ в сумме 100 000 тыс. рублей, который в форме 0409808 входит в компоненты собственных средств (капитала) Банка и составляет на 01.01.2017 года 5,3%, а на 01.01.2017г. 4,5% обязательств Банка.

В 2017 году финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенные долговые обязательства и отложенное налоговое обязательство отсутствовали.

3.1. Средства Банка России.

Средства Банка России представляли собой средства, привлеченные под залог высоколиквидных ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России по операциям прямого РЕПО. На 01.01.2017 года их доля составила 1,6% от обязательств Банка, по состоянию на 01.01.2018 сделки были полностью закрыты.

Ниже представлена информация о ценных бумагах, переданных в залог по привлеченным средствам от Банка России по состоянию на 01.01.2017 году.

Наименование актива	Признание	Дата начала сделки	Дата обратного выкупа	Балансовая стоимость ценных бумаг	Сумма привлеченных средств от Банка России
ИнтезаБ оббП01	без прекращения признания	30.12.2016	09.01.2017	40 844	38 792
ИТОГО				40 844	38 792

3.2. Средства кредитных организаций.

Средства кредитных организаций по состоянию на начало и конец 2017 года были представлены кредитами, полученными по сделкам прямого РЕПО под залог высоколиквидных ценных бумаг. Основным контрагентом являлся НКО НКЦ (АО).

Наименование контрагента	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017	Изменение
НКО НКЦ (АО)	367 742	406 672	-38 930
Итого	367 742	406 672	-38 930

3.3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Привлеченные средства клиентов, не кредитных организаций сформированы за счет остатков на расчетных счетах юридических лиц, депозитов физических лиц, а также кредитов, полученных по сделкам прямого РЕПО под залог высоколиквидных ценных бумаг. Незавершенные переводы на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года отсутствовали.

Средства клиентов, не кредитных организаций	Данные на 01.01.2018	Уд. вес %	Данные на 01.01.2017	Уд.вес %	Изменение, тыс. руб.
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	100	0.0	212	0.0	-112
Средства клиентов юридических лиц на расчетных счетах	225 042	15.2	78 541	5.3	146501
Расчеты по аккредитивам	886	0.1	0	0	886
Средства клиентов юридических лиц на срочных счетах	305	0.0	0	0	305
Средства клиентов юридических лиц по договору субординированного займа	100 000	6.7	100 000	6.7	0
Средства клиентов юридических лиц по сделкам РЕПО	0	0.0	137 230	9.3	-137230
Средства физических лиц и средства индивидуальных предпринимателей	1 157 245	78.0	1 166 243	78.7	-8998
Всего средств клиентов	1 483 578	100	1 482 226	100.0	1352

Клиентами Банка являются предприятия и организации всех форм собственности, представляющие различные отрасли и направления Российской экономики, и находящиеся, в основном, в г. Москве и Московской области, а также г. Омске. Среди клиентов Банка производственные, строительные и транспортные компании, компании, осуществляющие деятельность в области электросвязи, предприятия торговли и сферы услуг, а также физические лица и индивидуальные предприниматели. Банком постоянно и целенаправленно ведется работа по привлечению новых клиентов, в том числе из числа контрагентов и партнеров существующих клиентов Банка.

Ниже представлены средства, привлеченные в депозиты населения и клиентов юридических лиц, кроме средств кредитных организаций, по видам валют и сроках погашения обязательств перед ними по состоянию на 01.01.2018 года.

Наименование статьи	Доллары США в рублевом эквиваленте	Евро в рублевом эквиваленте	Рубли	Итого на 01.01.2018 г.
Всего средств клиентов, всего, в т.ч.:	69 097	52 725	1 361 756	1 483 578
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	100	100
Средства юридических лиц на расчетных счетах	43 951	20 361	160 730	225 042

Средства юридических лиц на срочных счетах	0	0	305	305
Расчеты по аккредитивам	0	0	886	886
Средства клиентов юридических лиц по договору субординированного займа	0	0	100 000	100 000
Вклады физических лиц, в т.ч.:	25 146	32 364	1 099 735	1 157 245
до востребования	1 385	478	16 261	18 124
от 31 до 90 дней	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	2 705	2 705
от 181 дня до 1 года	3 070	4 478	31 302	38 850
от 1 года до 3 лет	17 600	25 555	932 383	975 538
свыше 3 лет	3 091	1 853	117 084	122 028

Ниже представлены средства, привлеченные в депозиты населения и клиентов юридических лиц, кроме средств кредитных организаций, по видам валют и сроках погашения обязательств перед ними по состоянию на 01.01.2017 года.

Наименование статьи	Доллары США в рублевом эквиваленте	Евро в рублевом эквиваленте	Рубли	Итого на 01.01.2017 г.
Всего средств клиентов, всего, в т.ч.:	42 118	33 693	1 406 415	1 482 226
Средства юридических лиц на расчетных и срочных счетах	15	125	315 631	315 771
* Вклады физических лиц, в т.ч.:	42 103	33 562	1 090 578	1 166 243
до востребования	1 699	781	19 550	22 030
от 31 до 90 дней	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	150	150
от 181 дня до 1 года	16 963	4 011	217 216	238 190
от 1 года до 3 лет	20 705	28 776	761 948	811 429
свыше 3 лет	2 736	0	91 920	94 656

Ниже представлена информация о клиентах – юридических лицах и остаткам на их расчетных счетах по отраслям экономики по состоянию на 01.01.2018 года.

Отрасль экономики	Данные на 01.01.2018 г.	Уд. вес %
Строительство	28 162	12.5
Торговля	144 037	64.0
Промышленность	5 230	2.3

Прочие	45 510	20.2
Транспорт	872	0.4
Финансовые организации	1 016	0.5
Связь	215	0.1
Итого средств клиентов:	225 042	100

Ниже представлена информация о клиентах – юридических лицах и остаткам на их расчетных счетах по отраслям экономики по состоянию на 01.01.2017 года.

Отрасль экономики	Данные на 01.01.2017 г.	Уд. вес %
Строительство	48 873	62.2
Торговля	7 835	10.0
Промышленность	11 479	14.6
Прочие	7 995	10.2
Транспорт	1 961	2.5
Финансовые организации	222	0.3
Связь	175	0.2
Итого средств клиентов:	78 541	100

3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Банк в своей деятельности проводит операции с нерезидентами РФ, доля таких операций не существенна и связана в основном с покупкой долговых ценных бумаг нерезидентов РФ и предоставлением кредитов физическим лицам-нерезидентам.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные 01.01.2018г.	Данные 01.01.2017г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, без учета рвп в том числе:	10 843	9 360
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	10 843	9 360
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	169 207	61 669
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	63 340	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	105 867	61 669
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	10 235	7 766
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными		0

	организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	10 235	7 766

3.5. Обязательство по налогу на прибыль.

Обязательство по налогу на прибыль на начало и конец 2017 года отсутствует.

3.6. Структура собственных средств (капитала).

По состоянию на 1 января 2018 года собственные средства (Капитал) Банка составили 304 649 тыс. рублей, на 01.01.2017г. составляли 323 214 тыс. рублей, по сравнению с прошлым годом произошло уменьшение капитала на 18 565 тыс. рублей или 5,7 % за счет погашения части убытков прошлых лет, а также отрицательным финансовым результатом за 2017 год.

Номинальная стоимость долей кредитной организации составляет 260 025 тыс. рублей. Оплачено 100% долей. Долей, принадлежащих кредитной организации нет. Заявления участников о выходе из кредитной организации отсутствовали.

Резервный фонд согласно Устава Банка составляет 15% от уставного капитала Банка, сформирован за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли прошлых лет, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налога и других обязательных платежей. Резервный фонд сформирован полностью и составляет 39 004 тыс. рублей. Расходование средств фонда в 2017 и 2016 годах не производилось. Дивиденды по итогам 2017 и 2016 годов не выплачивались.

Ниже представлена сравнительная структура капитала Банка.

Наименование показателя	Данные на 01.01.2018г.	Данные на 01.01.2017г.	Измене ние
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	260 025	260 025	0
обыкновенными акциями (долями)	260 025	260 025	0
Нераспределенная прибыль (убыток):	-94 061	-43 569	-50 492
прошлых лет	-62 176	-19 750	-42 426
отчетного года	-31 885	-23 819	-8 066
Резервный фонд	39 004	39 004	0
Источники базового капитала, итого:	204 968	255 460	-50 492
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:			
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	255	1 091	-836
Отрицательная величина добавочного капитала	64	727	-663
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	319	1 818	-1 499
Базовый капитал, итого:	204 649	253 642	-48 993
Основной капитал, итого:	204 649	253 642	-48 993
Источники дополнительного капитала:			
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	100 000	100 000	0
Источники дополнительного капитала, итого	100 000	100 000	0

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			
Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	30 428	-30 428
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого:	0	30 428	-30 428
Дополнительный капитал, итого	100 000	69 572	30 428
Собственные средства (капитал), итого	304 649	323 214	-18 565

Ниже представлена информация об изменении расчетной величины капитала Банка за 2017 год.

Дата	Капитал, тыс. руб.	Изменение капитала к предыдущей дате, тыс.руб.	Изменение капитала к предыдущей дате, %
01.01.2017	323 214	-40 890	-11.2
01.02.2017	329 736	-4 623	-1.4
01.03.2017	318 591	11 145	3.5
01.04.2017	309 749	-19 987	-6.1
01.05.2017	308 557	-1 192	-0.4
01.06.2017	311 504	2 947	1.0
01.07.2017	309 625	-1 879	-0.6
01.08.2017	329 484	19 859	6.4
01.09.2017	Max 349 747	20 263	6.1
01.10.2017	331 194	-18 553	-5.3
01.11.2017	308 298	-22 896	-6.9
01.12.2017	305 085	-3 213	-1.0
01.01.2018	Мин 304 649	-436	-0.1

По состоянию на 01.09.2017 года Капитал Банка составил максимальное значение за 2017 год – 349 747 тыс. рублей, а минимальное значение на 01.01.2018 года составило 304 649 тыс. рублей. Абсолютное изменение между максимальным и минимальным значениями составило 45 098 тыс. рублей или 12,9%.

В связи с досозданием резервов на возможные потери по ссудной задолженности, переоценки непрофильного имущества у Банка в 2016 году наблюдались колебания абсолютного значения капитала и произошло его снижение на конец отчетного года.

Акционерами Банка были предприняты меры для улучшения финансового положения Банка, стабилизации уровня капитала, в 2017 году была внесена безвозмездная финансовая помощь денежными средствами в сумме 27 000 тыс. рублей. Всего за период 2016-2017 года совокупная сумма безвозмездной помощи составила 120 909 тыс. рублей. Акционеры планируют дополнительные меры для стабилизации финансового состояния Банка.

3.7. Субординированный займ.

У Банка имеется один субординированный кредит, привлеченный от ООО «Светол Инвест» по первоначально заключенному договору сроком на 6 лет до 17.09.2020 года в сумме 100 000 тыс. рублей, ставка по кредиту 8,25% годовых. В сентябре 2014 года было получено

заключение ЦБ РФ о возможности включения данного кредита в состав источников дополнительного капитала. В форме № 0409808 субординированный кредит входит в компоненты собственных средств (капитала) Банка и составляет 5,3% от обязательств Банка. 09.11.2016г. было заключено дополнительное соглашение на продление срока договора субординированного кредита на 9 лет, согласованного Банком России. Начало амортизации субординированного кредита начнется с 18.12.2018 года ежемесячно в размере 5 000 тыс. рублей. В случае банкротства субординированный кредит погашается в последнюю очередь после исполнения банком прочих обязательств.

3.8. Нормативы достаточности капитала Банка.

В отчетном периоде Банком выполнялись все требования к капиталу, установленные Банком России, имеется существенный запас по каждому виду капитала Банка. В расчете нормативов достаточности капитала участвуют активы Банка, оцениваемые по группам риска согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков". В расчет норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств Банка включались активы I, II, III и IV групп, взвешенные соответственно по уровню риска. V группа активов в Банке отсутствовала. Банк отслеживает выполнение нормативных требований по достаточности капитала на ежедневной основе и направляет в Банк России соответствующую отчетность.

Нормативы достаточности капитала Банка с учетом событий после отчетной даты (СПОД) представлены ниже:

Наименование показателя		Нормативное значение	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017	Изменение за отчетный период	Запас на 01.01.2018	Запас на 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Н1.1	4.5	11.2	10.5	0.7	6.7	6
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Н1.2	6	11.2	10.5	0.7	5.2	4.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	Н1.0	8	16.7	13.6	3.1	8.7	5.6

При расчете обязательных нормативов все операции Банка в иностранных валютах, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах, включаются по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на текущую дату. В 2017 и 2016 годах Банк выполнял все требования по нормативам достаточности капитала, установленные Центральным Банком Российской Федерации, и не допускал их нарушения.

Ниже представлены значения всех экономических нормативов на каждую отчетную дату 2017 года.

Нормативное значение	Наименование показателя	01.01.2017	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017
4.50	Н1.1	10.48	8.279	8.235	9.465	8.704	8.627
6.00	Н1.2	10.48	8.279	8.235	9.465	8.704	8.627
8.00	Н1.0	13.59	15.062	14.669	16.430	15.011	14.963
15.00	Н2	171.43	125.685	125.522	167.479	146.233	127.202
50.00	Н3	137.68	128.735	134.154	145.901	142.457	126.184

120.00	H4	88.56	89.397	93.556	99.087	99.226	95.724
25.00	H6	21.46	18.46	18.47	18.55	18.91	19.17
800.00	H7	167.62	127.400	142.626	110.301	121.491	125.292
50.00	H9.1	1.18	1.152	1.193	1.227	1.232	1.220
3.00	H10.1	1.97	1.910	1.958	1.994	1.957	2.109
20.00	H25	---	9.01	9.32	9.59	9.53	9.44

Наименование показателя	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018
H1.1	9.879	9.656	9.089	8.469	8.150	10.688	11.240
H1.2	9.879	9.656	9.089	8.469	8.150	10.688	11.240
H1.0	13.425	13.568	13.532	12.132	12.062	15.900	16.732
H2	104.157	95.267	105.398	172.898	144.712	145.242	167.193
H3	113.321	95.499	107.047	179.563	145.188	154.585	192.529
H4	91.629	80.468	72.288	85.544	88.407	89.299	85.936
H6	21.32	19.61	18.49	19.40	22.48	20.80	20.54
H7	163.832	181.073	170.462	158.026	158.806	135.081	165.419
H9.1	1.227	1.129	1.041	1.076	1.130	1.116	1.091
H10.1	2.085	1.894	1.730	1.770	1.837	1.784	1.704
H25	2.09	2.38	1.73	1.81	1.95	1.78	1.70

Ниже представлены пояснения к разделу №1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.01.2018 года.

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:		260 025	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	260 025	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	260 025
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 851 320	X	X	X

2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	100 000
2.2.1				Субординированные кредиты	X	100 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	96 509	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	319	X	X	0
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр. 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр. 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.2 таблицы)	9	255
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	64
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	64	X	X	0
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	64	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (стр.3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (стр.3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0

6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»	25	0	X	X	0
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» и «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 770 144	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции (вложения) в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции (вложения) в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции (вложения) в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции (вложения) в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
-----	---	---	---	--	----	---

3.9. Основные характеристики инструментов капитала.

По состоянию на 01.01.2018 информация по основным характеристикам инструментов капитала Банка идентична данным на 01.01.2017.

Ниже представлена информация по основным характеристикам инструментов капитала Банка.

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента на 01.01.2017г.
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО КБ "ПФС-БАНК"	ООО "Светол Инвест"
2	Идентификационный номер инструмента	10102410B	не применимо
3	Применимое право	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	260 025	100 000
9	Номинальная стоимость инструмента	260 025 тыс. российских рублей	100 000 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	21.03.2002	17.09.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	17.09.2023
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8.25
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо

20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Условиями договора предусмотрена конвертация инструмента в случае наступления одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов или - Банком от Агенства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года", предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ПАО КБ "ПФС-БАНК"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	да

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	Условиями договора предусмотрено списание инструмента в случае наступления одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов или - Банком от Агенства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года", предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

3.10. Сведения о прочих обязательствах.

Ниже представлена информация о структуре прочих обязательств Банка и их сравнительная характеристика.

Наименование статей	Данные на 01.01.2018г.	Удельный вес, %	Данные на 01.01.2017г.	Удельный вес, %
Начисленные к уплате % по депозитам	4 111	28.3	7 962	38.1
Начислен к уплате взнос в АСВ	1 387	9.6	5 587	26.7
Начисленные отпуска сотрудникам	5 890	40.6	4 742	22.7
Начисленные взносы в фонды по отпускам сотрудников	1 245	8.6	982	4.7

Расчеты по налогам и сборам	741	5.1	718	3.4
Обязательства по прочим операциям	236	1.6	376	1.8
Начисленные к уплате % по сделкам РЕПО	207	1.4	333	1.6
Незавершенные расчеты	604	4.2	97	0.5
Расчеты с поставщиками и подрядчиками за товары и услуги	99	0.7	95	0.5
Итого прочие обязательства	14 520	100	20 892	100

Существенной суммой в составе прочих обязательств Банка являлись начисленные проценты по средствам, привлеченные в депозиты населения, начисленный взнос в АСВ и суммы предстоящих выплат по отпускам сотрудников и взносы в бюджетные фонды по ним. В составе прочих обязательств нет просроченных, Банк своевременно погашает обязательства согласно условиям заключенных договоров,

4. Отчет о финансовом результате Банка.

Финансовые результаты за 2017 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовом результате. Банк в своей деятельности ориентируется на диверсификацию видов деятельности и источников получаемых доходов. Финансовый менеджмент Банка направлен на повышение удельного веса доходов от кредитных операций, операций с ценными бумагами, а также получение стабильных комиссий за расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Финансовым результатом деятельности Банка за 2017 год явился убыток, который, по данным бухгалтерского учета, составил 61 979 тыс. рублей, за 2016 год убыток составил 95 835 тыс. рублей, по сравнению с прошлым годом удалось сократить убыток на 33 856 тыс. рублей.

Ниже представлен отчет о финансовых результатах за 2017 и 2016 года

Наименование статьи	ОФР 2017 год	ОФР 2016 год	изменение за год
Процентные доходы, всего, в том числе:	189 601	222 368	-32 767
от размещения средств в кредитных организациях	16 568	34 629	-18 061
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	96 628	95 991	637
от вложений в ценные бумаги	76 405	91 748	-15 343
Процентные расходы, всего, в том числе:	144 234	235 901	-91 667
по привлеченным средствам кредитных организаций	30 702	60 102	-29 400
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	113 532	175 799	-62 267
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	45 367	-13 533	58 900
<i>Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:</i>			
<i>Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам</i>	323	1 211	-888
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	55 813	2 254	53 559
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 431	-2 431

Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 417	-38 068	33 651
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	37 057	117 940	-80 883
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 400	39 720	-30 320
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 788	-25 041	22 253
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	11 305	6 582	4 723
Комиссионные доходы	10 951	7 151	3 800
Комиссионные расходы	7 262	7 105	157
Изменение резерва по прочим потерям	-5 350	-14 592	9 242
Прочие операционные доходы	28 054	9 963	18 091
Чистые доходы (расходы)	132 763	101 235	31 528
Операционные расходы	183 338	183 153	185
Прибыль до налогообложения	-50 575	-81 918	31 343
Возмещение (расход) по налогам	11 404	13 917	-2 513
Прибыль (убыток) после налогообложения	-60 213	-95 835	38 731
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-1 766	3 109	-4 875
Прибыль (убыток) за отчетный период	-61 979	-95 835	33 856

Основной причиной отрицательного финансового результата за 2017 год являлось уменьшение доходов от кредитных операций в связи с уменьшением кредитного портфеля, уменьшением доходов от операций с ценными бумагами как в части процентных доходов, так и в части доходов по реализованным сделкам, уменьшились доходы от валютных операций. Также влияние оказала переоценка основных средств и активов, предназначенных для продажи.

Кроме этого, на финансовый результат оказывает влияние создание резервов на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам. Сумма сформированных резервов на 01.01.2018 года составила 73 632 тыс. рублей. За 2017 год существенного изменения сумм фактически сформированных резервов не произошло. По сравнению с началом отчетного года сумма сформированных резервов на возможные потери уменьшилась на 5 096 тыс. рублей или на 6,5%.

Резерв по ссудам ссудной и приравненной к ней задолженности снизился на 10 123 тыс. рублей или 16,9%, в основном за счет погашения ранее выданных ссуд.

Резерв по условным обязательствам кредитного характера увеличился в 3 раза по сравнению с началом отчетного периода или на 4 701 тыс. рублей, в связи со значительным увеличением объема неиспользованных кредитных линий.

Ниже представлены изменения резервов на возможные потери по ссудной задолженности и другим активам за 2017 год.

Наименование показателя	Данные на 01.01.2018 года	Данные на 01.01.2017 года	Изменение
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	73 632	78 728	-5 096
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	49 723	59 846	-10 123
по требованиям по получению процентных доходов	334	657	-323
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	17 331	16 682	649

по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	6 244	1 543	4 701
--	-------	-------	-------

Процентные расходы Банка так же сократились из-за уменьшения депозитного портфеля и снижения средней ставки привлечения, на уменьшение процентных расходов существенно оказало влияние уменьшение объема операций прямого РЕПО с ценными бумагами.

Огромным влиянием на финансовый результат обладают затраты на содержание персонала, а также сопутствующих хозяйственных расходов. Существенной долей в затратах Банка также являлись арендные платежи и расходы на содержание имущества.

Ниже представлен состав операционных расходов Банка.

Наименование статьи	2017 год	уд. вес %	2016 год	уд. вес %
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	79 907	43.6	90 033	49.2
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	20 906	11.4	22 496	12.3
Амортизация имущества и НМА	4 044	2.2	3 943	2.2
Содержание имущества (в т.ч. аренда помещений)	15 551	8.5	19 030	10.4
Расходы от выбытия основных средств	9 834	5.4	4 995	2.7
Расходы от уценки основных средств и ДАПП	20 560	11.2		
Расходы от переуступки/цессии кредитных требований	1 928	1.1	12 147	6.6
Услуги охраны	6 088	3.3	6 267	3.4
Взносы в АСВ	11 266	6.1	9 459	5.2
Реклама	648	0.4	532	0.3
Аудиторские услуги	800	0.4	900	0.5
Услуги связи	2 709	1.5	4 017	2.2
Налоги и сборы, относимые на расходы	3 916	2.1	5 255	2.9
Прочие расходы	5 181	2.8	4 079	2.2
Всего операционных расходов	183 338	100	183 153	100.0

В состав прочих операционных доходов в 2017 году вошла безвозмездная помощь Членов Правления и руководства Банка, полученная для поддержания текущей деятельности в сумме 25 000 тыс. рублей, а также доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 1 150 тыс. рублей и другие доходы.

Выплаты из прибыли после налогообложения, в т.ч. распределение между акционерами в виде дивидендов, отчисления на формирование и пополнение резервного фонда в 2017 и в 2016 годах не осуществлялись.

4.1. Прочий совокупный доход.

Прочий совокупный доход включает в себя доходы и расходы, которые не признаны в отчете о финансовом результате и отражаются непосредственно в собственном капитале, а также реклассификацию ранее признанных в собственном капитале доходов и расходов, которые больше не могут там учитываться. На прочий совокупный доход в 2017-2017 годах влияла переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. С учетом влияния совокупного дохода убыток за 2017 год сократился на 3 181 тыс. рублей и составил 58 798 тыс. рублей, в 2016 г. убыток за счет совокупного дохода уменьшился на 18 816 тыс. рублей и составил 77 019 тыс. рублей.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017	Изменение
Прибыль (убыток) за отчетный период	-61 979	-95 835	33 856
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			0
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 181	18 816	-15 635
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	3 181	18 816	-15 635
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	3 181	18 816	-15 635
Финансовый результат за отчетный период с учетом совокупного дохода	-58 798	-77 019	18 21

4.2. Пояснения к расчету показателя финансового рычага.

Поправки, относящиеся к Подразделу 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага»:

Строка 5. Поправка в части операций кредитования ценными бумагами, представляет собой величину кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами, т.е. необеспеченную часть требований по возврату ценных бумаг банком-заемщиком в сумме 22 656 тыс.руб. (на 01.01.2017 г. 53 659 тыс.руб.).

Строка 6. Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, представляет собой величину риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента в сумме 8 260 тыс.руб. (на 01.01.2017 г. 6 708 тыс.руб.).

Строка 7. Прочие поправки представляют собой сумму вычетов из размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), состоящих из вычетов по обязательным резервам Банка, депонированным в Банке России на сумму 10 152 тыс.руб. (на 01.01.2017 г. 9 480 тыс.руб.), расходов будущих периодов в сумме в сумме 87 тыс.руб. (на 01.01.2017 г. 209 тыс.руб.) и уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала в сумме 319 тыс.руб. (на 01.01.2017 г. 1 818 тыс.руб.).

Подраздел 2.2. «Таблица расчета показателя финансового рычага» состоит из следующих величин балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага:

Строка 3. Величина балансовых активов под риском в сумме 1 676 183 тыс.руб. (на

01.01.2017 г. 1 589 046 тыс.руб.), представляет собой величину текущей справедливой стоимости балансовых активов Банка с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке за вычетом сформированных резервов и требований по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга).

Строка 16. Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, представляют собой сумму требований по операциям кредитования ценных бумаг в размере 390 398 тыс.руб. (на 01.01.2017 г. 893 760 тыс.руб.), величины кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами в размере 22 656 тыс.руб. (на 01.01.2017 г. 311 066 тыс.руб.), за вычетом поправки на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами в размере 0 тыс.руб. (на 01.01.2017 г. 257 407 тыс.руб.).

Строка 19. Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок представляет собой разность между номинальной величиной риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') за вычетом сформированных резервов в сумме 83 466 тыс.руб. (на 01.01.2017 г. 31 953 тыс.руб.) и поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента в сумме 75 206 тыс.руб. (на 01.01.2017 г. 25 245 тыс.руб.).

4.3. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств, представляет собой такую форму финансовой отчетности, в которой суммируется информация о поступлении и выбытии денежных средств Банка. Отчет о движении денежных средств поясняет изменения, произошедшие с одним из компонентов финансовой отчетности - денежными средствами - от одной даты балансового отчета до другой.

Отражение доходов по методу начислений требует множества бухгалтерских проводок, связанных с начислением, отражением сумм, относящихся к будущим отчетным периодам, распределением и оценкой. Такие корректировки и процедуры делают процесс определения дохода более субъективным. Поэтому в рамках составления отчета о движении денежных средств Банк очистил статьи доходов и расходов от не денежных потоков, таких как начисленные, но не выплаченные/полученные проценты по кредитам/депозитам, купоны, дисконты по ценным бумагам, исключил переоценку ценных бумаг и резервы на возможные потери по активам, требования по налогу на прибыль, скорректировал основные средства на суммы амортизации, а также влияние курсовых разниц и пр.

Денежные средства на начало 2017 года составили 115 701 тыс. рублей, а на конец года 117 320 тыс. рублей. Приток денежных средств за 2017 год составил 1 619 тыс. рублей.

Существенные остатки денежных средств, не доступные для использования, отсутствовали.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств отсутствовали.

Ниже представлена информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.

Наименование статьи	2017 г.	2016 г.	изменение
Денежные средства, полученные от операционной деятельности	-90 664	-209 731	-119 067
Движение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	-11 773	36 755	48 528
Денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	79 621	130 682	51 061

Денежные средства, полученные от финансовой деятельности	27 000	14 000	-13 000
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют	-2 565	-8 266	-5 701
Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов за отчетный год	1 619	-36 560	-38 179
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	115 701	152 261	36 560
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	117 320	115 701	-1 619

6. Обзор рисков, присущих банковской деятельности.

Ситуация на финансовых рынках и в банковском секторе требует повышенного внимания и эффективного контроля за рисками. Направления (степени) концентрации рисков, прежде всего, связаны с операциями по коммерческому кредитованию реального сектора экономики. Отмечается закономерный рост кредитных рисков, связанных с осложнениями в российской экономике, ухудшением финансового положения отдельных предприятий и физических лиц, рыночных рисков и операционных рисков.

Банк концентрировал усилия по минимизации кредитного, рыночного и операционного рисков, риска потери деловой репутации и риска потери ликвидности. Осуществление взвешенной кредитно-финансовой политики, с использованием консервативных подходов, обеспечило Банку финансовую устойчивость и достаточно стабильную работу несмотря на очень сложные для финансовой деятельности Банка 2016 и 2015 годы.

5.1. Описание кредитного риска

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

В Банке действует утвержденное Решением Наблюдательного Совета ОАО КБ «ПФС-БАНК» (Протокол № 2104/15-01 от «21» апреля 2015 года) Положение об организации управления кредитным риском, разработанное в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности

должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Процесс управления риском основан на следующих принципах:

- Банк рассматривает риски отдельных операций в совокупности и изучает портфель рисков в целом;
- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не создает рискованных ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк держит риск под контролем;
- Банк распределяет риск среди клиентов и участников и по видам деятельности (диверсифицирует риск);
- Банк создает необходимые резервы для покрытия риска;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением риска и контролирует его.

Основными методами управления рисками в Банке являются:

- идентификация, анализ, оценка риска;
- поддержание достаточности капитала. Банк поддерживает определенную величину собственных средств (капитала), достаточную для проведения операций;
- разработка процедур проведения операций;
- установление лимитов на операции межбанковского кредитования: Банк определяет предельно допустимые значения банковских операций и устанавливает лимиты (ограничения) на их проведение. Величина лимитов определяется не только соображениями минимизации риска, но также причинами экономического характера, бюджетными и нормативными ограничениями. Банк ограничивает величину рискованных операций с контрагентами Банка – кредитным организациям из анализа их платежеспособности и других регламентированных критериев.
- Банк за счет собственных средств формирует резервы на покрытие возможных потерь;
- распределение риска: Банк может снижать риск путем его распределения между участниками сделок таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики (предоставление гарантий, залог имущества, взаимные штрафные санкции и др.);
- хеджирование: Банк может уменьшать риск возможных убытков в результате неблагоприятного изменения цен, курсов или процентных ставок путем заключения уравновешивающих сделок;
- минимизация рисков: все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных операций и сделок. Каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- отказ от операции, связанной с повышенным риском.

Способы управления кредитным риском:

- Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски, используя при этом такие способы обеспечения обязательств как залог, поручительство и банковская гарантия;
- на рынках межбанковского кредитования и фондовых рынках Банк совершает непокрытые

- операции. Непокрытые операции Банк проводит только после изучения финансовой устойчивости банков-контрагентов и определения финансового состояния контрагента;
- корреспондентские счета в банках-корреспондентах Банк открывает только после изучения банка-контрагента;
 - Банк осуществляет контроль за действиями заемщика и его финансовыми потоками после выдачи кредита;
 - мониторинг финансового состояния заемщика проводится Банком ежеквартально;
 - мониторинг финансового состояния банков-контрагентов проводится Банком ежемесячно;
 - Банк диверсифицирует кредитный портфель по отраслям, регионам, заемщикам и видам залога;
 - Банк ограничивает кредитный риск на одного заемщика и группу связанных заемщиков;
 - Банк устанавливает и корректирует лимит предоставления межбанковских кредитов.

Оценка кредитного риска проводится Банком с использованием аналитического метода, который представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Методика оценки риска кредитного портфеля банка предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества:

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды);
- II категория качества (нестандартные ссуды);
- III категория качества (сомнительные ссуды);
- IV категория качества (проблемные ссуды);
- V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды).

Классификация Банком ссуд производится согласно Положению о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО КБ «ПФС-БАНК», а оценка финансового состояния заемщиков производится согласно Методики оценки уровня финансового состояния заемщика ПАО КБ «ПФС-БАНК».

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) проводится Банком на постоянной основе в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам в ПАО КБ «ПФС-БАНК».

Контроль за оценкой кредитного риска по ссудам выданным Банком заемщикам, не связанным с Банком, осуществляется Кредитным Комитетом Банка на постоянной основе – путем регулярного (не реже одного раза в месяц) рассмотрения вопросов оценки риска по указанным в настоящем пункте ссудам на заседаниях Кредитного Комитета Банка. Оценка кредитного риска по ссудам, выданным Банком заемщикам, связанным с Банком, осуществляется Правлением Банка.

Мониторинг кредитного риска.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска Банк проводит мониторинг кредитного риска, который осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники кредитующего подразделения Банка в соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО КБ «ПФС-БАНК»».

Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет сотрудник Службы управления рисками.

В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю Банк использует

систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня кредитного риска по кредитному портфелю используются:

- показатель качества ссуд;
- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- показатель концентрации крупных кредитных рисков;
- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров;
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

Система полномочий и принятия решений по управлению кредитным риском призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен порядок участия и полномочия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском:

- Полномочия Наблюдательного Совета Банка;
- Полномочия Правления Банка;
- Полномочия Председателя Правления Банка;
- Полномочия Кредитного комитета Банка;
- Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита;
- Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля;
- Полномочия руководителей структурных подразделений Банка;
- Полномочия руководителя Службы управления рисками.

Регулирование кредитного риска.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков. Банком используются такие методы регулирования риска кредитного портфеля как диверсификация, лимитирование и резервирование.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

В отношении контроля за кредитным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по ссудным операциям;
- контроль за правильностью и своевременностью классификации ссуд;
- контроль за правильностью формирования резервов по ссудным операциям;
- надлежащая подготовка персонала.

Установление нормативов и порядок их расчета осуществляется в Банке в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы в части кредитных требований Банка России.

Ниже представлена сравнительная информация нормативов Н6 и Н7 на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года.

Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2017	Фактическое значение на 01.01.2016
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Н6 макс.	25	20.5	21.5

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Н7	800	164.9	167.6
--	----	-----	-------	-------

Управлению кредитным риском, а также контролю качества кредитного портфеля уделялось особое внимание. В Банке осуществлялся регулярный мониторинг кредитного риска и применялись соответствующие процедуры для управления кредитным риском Банка. Банк также управлял кредитными рисками, применяя процедуры оценки платежеспособности заемщика и качества предлагаемого обеспечения. Банк проводил мониторинг деятельности заемщиков, выполнения ими принятых обязательств и их финансового состояния.

Важной задачей Банка в 2017 году являлась стабилизация качества кредитного портфеля и обеспечение возвратности необслуживаемых кредитов. Применяемые методы и процедуры управления кредитным риском позволили Банку сохранить удовлетворительное качество кредитного портфеля с учетом текущих экономических условий.

5.1.1. Информация о качестве активов.

Активы, подверженные кредитному риску по состоянию на 01.01.2018 года составляют 618 022 тыс. рублей. Из них активы 1 категории качества составляют 38,8% или 239 995 тыс. рублей. Вторая категория качества активов составляет 34,1% или 210 773 тыс. рублей. Таким образом, на долю активов 1-2 категории качества приходится 72,9%, что говорит о хорошем качестве активов Банка. Третья категория качества составляет 24,3% или 149 797 тыс. рублей, на долю плохих активов приходится всего 2,8% или 17 457 тыс. рублей.

Ниже представлена информация о качестве активов (кроме имущества и резервов по ним), подверженных кредитному риску на 01.01.2018 года.

Наименования статьи	Сумма,	Категория качества				
	тыс. рублей	I	II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	618 022	239 995	210 773	149 797	2 614	14 843
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	577 072	204 408	209 296	148 793	2 582	11 993
- Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
- МБК	0	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета	13 575	11 473	0	0	0	2 102
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	23 982	22 656	674	0	0	652
Требования по получению процентных доходов	3 393	1 458	803	1 004	32	96

Ниже представлена информация о качестве активов (кроме имущества и резервов по ним), подверженных кредитному риску на 01.01.2017 года.

Наименования статьи	Сумма,	Категория качества				
	тыс. рублей	I	II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	989 482	526 890	227 430	218 216	12 078	4 868
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	927 698	470 605	226 111	217 143	11 448	2 391
- Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
- МБК	0	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета	4 987	2 885	0	0	0	2 102
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0

Прочие требования	52 559	51 607	783	0	0	169
Требования по получению процентных доходов	4 238	1 793	536	1 073	630	206

5.1.2. Сформированный резерв под активы, подверженных кредитному риску.

Резервы на возможные потери по ссудам формируются Банком на случай возможного обесценения ссуды из-за неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств. С помощью формирования резерва Банком закладывается риск невозврата. Резерв обеспечивает Банку более стабильные условия финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли, связанной со списанием потерь по ссудам. Резервы формируются из отчислений, которые банк относит на расходы. В бухгалтерском учете создание резервов отражается как расходы банка.

Размер резервов зависит от качества ссуд, которые делятся на пять категорий в соответствии с нормативными актами Банка России. На ссуды первой категории качества банк создает 0% резервов, второй — до 20% от суммы основного долга, третьей — от 21% до 50%, четвертой — от 51% до 100%, пятой (безнадежные ссуды) — все 100%. Банк классифицирует ссуды и относит их в ту или иную категорию качества, исходя из оценки риска.

Ниже представлена информация о резервах на возможные потери по активам, подверженных кредитному риску (кроме имущества и резервов по ним).

№ п/п	Наименования статьи	01.01.2018 года		01.01.2017 года	
		Сумма,	Уд. вес, %	Сумма,	Уд. вес, %
		тыс. руб.		тыс. руб.	
1	Расчетный резерв под активы, подверженные кредитному риску	52 824	8.5	62 790	6.3
2	Фактически созданный резерв	52 824	8.5	62 790	6.3
5.1.	II	4 833	0.8	4 548	0.4
5.2.	III	31 622	5.1	47 215	4.8
5.3.	IV	1 526	0.2	6 159	0.6
5.4.	V	14 843	2.4	4 868	0.5

По активам, отнесенным к 5 категории качества Банк создал 100% резерв, активам 4 категории качества 58,4%. На 3 и 2 категорию качества активов приходится соответственно 21,1% и 2,3%. Активы 1 категории качества резервов не имеют. Всего от общей суммы активов, подверженных кредитному риску создано 8,5% резервов на возможные потери в связи с тем, что существенная доля активов приходится на ссуды с ипотечным покрытием, по которым риск понесения потерь компенсируется обеспечением в виде недвижимого имущества.

Ниже представлена информация о сформированных Банком резервах на возможные потери по каждой категории качества активов и их процентному соотношению по состоянию на 01.01.2018 года.

№	Наименования статьи	Сумма, тыс. руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	618 022	239 995	210 773	149 797	2 614	14 843
2	Резерв на возможные потери, сумма	52 824	0	4 833	31 622	1 526	14 843
3	Резерв на возможные потери, % от группы (стр. 2 / стр. 1*100)	8.5	0.0	2.3	21.1	58.4	100.0

Изменения резервов на возможные потери за отчетный период представлены в пункте 4 «Структура доходов и расходов Банка».

5.1.3. Просроченные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности

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

Доля просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме кредитного портфеля не существенна и составляет всего 3,5% по состоянию на 01.01.2018 года и 1,5% по состоянию на 01.01.2017 года.

Банк на постоянной основе проводит работу с заемщиками в части недопущения просрочки по кредитам и уменьшения ее доли в общем объеме активов Банка.

Ниже представлена информация о просроченной задолженности в общем объеме просроченного актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по нему.

№ п/п	Наименования статьи	на 01.01.2018 года		на 01.01.2017 года	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
1	Общая просроченная задолженность	20 126	3.5	13 842	1.5
1.1.	до 30 дней	1 097	0.2	1 549	0.2
1.2.	от 31 до 90 дней	5 707	1.0	0	0.0
1.3.	от 91 до 180 дней	2 009	0.3	0	0.0
1.4.	свыше 180 дней	11 313	2.0	12 293	1.3

Ниже представлена информация о просроченных ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности в части просроченной суммы, отнесенной на балансовые счета 45815. Из общей суммы просроченной задолженности вся просроченная задолженность приходится на долю физ. лиц - 3 974 тыс. рублей, из которых большая часть в размере 3 807 тыс. рублей или 95,8% относится к географическому региону Москвы, 121 тыс. рублей или 3,0% - к географическому региону Омской области и 46 тыс. рублей или 1,2% – к географическому региону Белгородской области.

№ п/п	Наименования статьи	на 01.01.2018 года		на 01.01.2017 года	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
1	Просроченная задолженность	3 974	0.7	4 288	0.5
1.1.	до 30 дней	32	0.0	1 078	0.1
1.2.	от 31 до 90 дней	10	0.0	0	0.0
1.3.	от 91 до 180 дней	124	0.0	0	0.0
1.4.	свыше 180 дней	3 808	0.7	3 210	0.0

5.1.4. Просроченные проценты по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

По сравнению с началом отчетного года сумма просроченных процентов уменьшилась на 2 052 тыс. рублей, в связи с частичным погашением ранее просроченных процентов, а также с уступкой прав требования просроченного кредита физ.лица.

На 01.01.2018 года вся сумма просроченных процентов приходится на долю физ. лиц.

Из общей суммы просроченных процентов к 1-3 категории качества отнесены 198 тыс. рублей, к 4-5 категории качества отнесены 128 тыс. рублей и признаны в доходы Банка, на внебалансовом счете 91604 учтены 334 тыс. рублей и не признаны в доходы Банка.

Ниже представлена информация по просроченным процентам по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

№ п/п	Просроченные проценты по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
-------	---	------------------	------------------

1	Просроченные проценты по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в том числе:	660	2 712
1.1	Стандартные, нестандартные и сомнительные к получению, отнесенные к 1, 2 и 3 категории качества	198	23
1.2	Проблемные и безнадежные к получению, отнесенные к 4 и 5 категории качества, учтенные на б/сч 459	128	836
1.3	Проблемные и безнадежные к получению, отнесенные к 4 и 5 категории качества, учтенные на вб/сч 91604	334	1 853

Сумма просроченных процентов по ссудной задолженности по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшилась в 4,1 раза и по состоянию на 01.01.2018 года составила 660 тыс. рублей. Банк принимает все меры по взысканию оставшейся просроченной задолженности.

Ниже представлена структура данных просроченных процентов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам (без вычета резервов под обесценение).

Просроченные проценты по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Данные на 01.01.2018 г., тыс. рублей	Уд. вес, %	Данные на 01.01.2017 г., тыс. рублей	Уд. вес, %
Просроченные проценты по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в том числе:	660	100.0	2 712	100.0
Белгородская область	44	6.7	0	0.0
г. Москва	355	53.8	2 689	99.2
Омская область	261	39.5	23	0.8

5.1.5. Обеспечение по ссудам

Банк принимает различное обеспечение по выданным кредитам.

При значительном снижении кредитного портфеля за 2017 год произошло увеличение стоимости обеспечения на 2,2% или 38 369 тыс. рублей.

Сумма обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам значительно увеличилась по сравнению с началом отчетного года за счет принятого в залог недвижимого имущества на 117 687 тыс. рублей или 46,7%, а также за счет дополнительно принятого в обеспечение поручительств на 105 098 тыс. рублей или 12,71%.

Ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечении по размещенным кредитам.

Обеспечение по ссудам	Данные на 01.01.2018 года	Данные на 01.01.2017 года
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т. ч.	1 810 393	1 772 024
Коммерческая и жилая недвижимость, в том числе:	557 979	380 292
- закладные	208 718	123 494
Залог оборудования	6 742	31 681
Залог товаров в обороте	25 609	144 465
Транспортные средства	59 111	38 360

Залог прав	229 157	350 529
Ценные бумаги	0	0
Гарантии и поручительства	931 795	826 697

Подверженность Банка риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении по выданным кредитам является умеренной, т.к. обеспечение по ипотечным кредитам является ликвидным на рынке недвижимости и стоимость квартир превышает в среднем на 20-25% сумму выданных кредитов. Товары в обороте, принимаемые в залог, являются быстро оборачиваемыми товарами, пользующимися повышенным спросом. Транспортные средства в большинстве своем представлены промышленными машинами, имеющие большой срок полезного использования. Залог прав представлен правами требования на аренду земельного участка и на квартиры по договорам ДДУ.

В залоговом портфеле Банка есть существенный объем залогов, отвечающих требованиям 2 категории качества обеспечения. Банк использует принцип осторожности в процессе принятия решения об уменьшении расчетного резерва на возможные потери за счет принятого от заемщика обеспечения. В связи с чем в кредитном портфеле банка отсутствует обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери. Обязательства по возврату обеспечения до погашения кредита у банка отсутствуют.

Активы, которые могут быть использованы Банком в качестве обеспечения и принимаемые Банком России в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа представлены в пункте 2.6 «Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Оценка обеспечения.

В целях организации работы с полученными Банком залогами и снижения рисков, связанных с обеспечением выданных кредитов, в Банке разработано и 15.07.2015 г. утверждено «Положение о работе с залогом» (далее – «Положение») Публичного акционерного общества Коммерческого Б «Промышленно-финансовое сотрудничество».

Основными принципами при залоговой работе, являются:

- ☐ проведение анализа предмета залога;
- ☐ формирование качественного залогового портфеля банка;
- ☐ соблюдение требований к работе с залогами на всех уровнях структуры банка;
- ☐ обеспечение сохранности принятого банком в залог имущества и залоговых документов на всех этапах работы и контроль его состояния.

В качестве обеспечения, предоставляемых Банком кредитных продуктов, рассматриваются движимое и недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю по праву собственности (и/или права аренды, права требования), имущественные права, гарантийные депозиты (вклады), ценные бумаги, а также гарантии и поручительства при отсутствии установленных законом или банком запретов или ограничений на использование имущества в качестве залога.

Не рекомендуются для рассмотрения в качестве залога:

- ☐ объекты интеллектуальной собственности;
- ☐ опытные образцы промышленных изделий.

Не рассматриваются в качестве залогового обеспечения виды имущества, которые в соответствии с законодательством РФ не могут являться предметом залога.

В своей деятельности по работе с залогом Банк руководствуется нормами Гражданского Кодекса Российской Федерации, Законом «Об Ипотеке», Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. и иными законодательными актами.

Заключение договора залога состоит из следующих этапов:

1. Проверка предмета залога.

Начало работ по экспертизе имущества инициирует кредитующее подразделение на основании полученного от клиента заявления, для чего в различные подразделения направляются запросы на проверку.

Проверка осуществляется на основании предоставленных Залогодателем документов, а в случае необходимости Банк запрашивает и получает документы и информацию от государственных органов и организаций относительно предмета залога.

В ходе мероприятий по проверке предмета залога должны быть осуществлены в т.ч.:

- проверка наличия предмета залога, его состояние и соответствие заявленным Залогодателем параметрам;
- проверка права Залогодателя распоряжаться предметом залога и передавать его в залог Банку;
- наличие обременений и ограничений связанных с предметом залога;
- проверка местоположения/хранения предмета залога (в случае движимого имущества).

В ходе проверки предмета залога, представители Залогодателя и Банка подписывают соответствующий акт осмотра предмета залога, в котором отражается факт его наличия и состояния.

Результатом проверки предмета залога является заключение соответствующей службы Банка:

юридической службы – юридическая экспертиза предмета залога и Залогодателя;
службы безопасности – подтверждение факта наличия и состояния предмета залога, наличие у залогодателя кредитной истории, и проверка повторного залога предлагаемого в залог имущества;

кредитного подразделения/службы управления риском – оценка рыночной и залоговой стоимости предмета залога, оценка финансового положения залогодателя/поручителя.

Заключения данных служб о возможности принять в обеспечение по кредиту предлагаемый предмет залога, могут быть оформлены как отдельно, так и как часть заключения о возможности выдачи кредита.

Основываясь на собранной информации, уполномоченный орган Банка принимает решение о принятии данного обеспечения в залог.

2. Юридическая экспертиза.

Предварительным этапом работы при осуществлении экспертизы имущества является проведение переговоров с потенциальным заемщиком. Предварительные переговоры инициируются кредитующим подразделением. Если потенциальная кредитная сделка предполагает наличие сложного или комплексного залога, то по согласованию с кредитующим подразделением в переговорах принимают участие представители юридической службы. Задачей представителей юридической службы на переговорах является юридическая оценка рисков, связанных с принятием предлагаемого заемщиком имущества в залог.

Для проведения юридической экспертизы предмета залога сотрудник кредитного подразделения направляет в юридическую службу соответствующие материалы. В случае, если Заемщик и Залогодатель — не одно и то же лицо (или в случае предоставления поручительства или гарантий), юридическая служба проводит проверку Залогодателя/Поручителя.

Специалист юридической службы должен установить:

- ☐ юридическую состоятельность Залогодателя/Поручителя/Гаранта;
- ☐ отсутствие правовых ограничений на совершение сделок с данным видом имущества;
- ☐ отсутствие установленных банком ограничений на совершение сделок с данным видом имущества.

3. Проверка со стороны службы безопасности.

В ходе проверки служба безопасности Банка проверяет:

- ☐ место нахождения и состояние предмета залога;

- ☐ проверка о наличии негативной информации лица, представившего залог, гарантию или поручительство;
- ☐ достоверность данных предоставленных в банк.

4. Оценка рыночной и залоговой стоимости предмета залога.

Оценка предмета залога для целей совершения кредитной сделки может быть выполнена специалистом банка.

В случае если предметом залога являются эмиссионные ценные бумаги сторонних эмитентов (как котируемые на организованном рынке ценные бумаги, так и не котируемые) или банковская гарантия оценку финансового состояния банка-гаранта и рыночной стоимости ценных бумаг осуществляет сотрудник Службы управления рисками.

В случае если предметом залога является имущество или имущественные права оценку рыночной стоимости обеспечения осуществляет сотрудник Кредитного подразделения.

В случае, если в качестве обеспечения по Кредитной заявке предлагается поручительство юридических или физических лиц, комплексную оценку возможности принятия поручительства, в том числе оценку финансового состояния предполагаемого Поручителя, осуществляет сотрудник Кредитного подразделения.

В случае если Залогодателем по ссуде выступает третье лицо, оценку финансового состояния Залогодателя осуществляет ответственный сотрудник Кредитного подразделения.

Привлечение независимого оценщика и подготовка отчета об оценке являются обязательными в случае вовлечения в сделку объектов оценки, принадлежащих полностью или частично Российской Федерации, субъектам Российской Федерации либо муниципальным образованиям, в частности:

- при использовании объектов оценки, принадлежащих Российской Федерации, субъектам Российской Федерации либо муниципальным образованиям, в качестве предмета залога;
- при переуступке долговых обязательств, связанных с объектами оценки, принадлежащими Российской Федерации, субъектам Российской Федерации или муниципальным образованиям;
- при ипотечном кредитовании физических лиц и юридических лиц в случаях возникновения споров о величине стоимости предмета ипотеки.

Оценочная стоимость предмета залога, указывается в договоре залога и не должна превышать рыночную стоимость предмета залога.

Поручительство отражается в бухгалтерском балансе следующим способом:

в случае неограниченного поручительства – величина принятого поручительства отражается в сумме обязательств заемщика, за которые поручился поручительств. Сумма поручительства на момент принятия его к учету определяется в размере полной суммы основного долга по кредиту и процентов, подлежащих уплате за весь срок действия кредитного договора.

в случае ограниченного поручительства – в сумме на которую было выдано поручительство и в случае выплат по кредиту со стороны поручителя корректируется на размер произведённых выплат.

5. Страхование предмета залога.

Требование о необходимости страхования предмета залога и выбор страховой компании может быть предусмотрено договором залога по усмотрению Банка, за исключением случаев обязательного страхования, предусмотренных законом.

Договор залога заключается в форме соответствующей законодательству Российской Федерации, с использованием шаблонов договора залога, утвержденных юридической службой Банка. Сделки по передаче предмета залога в залог требующие регистрации совершаются Банком в соответствии с предусмотренными законодательством процедурами.

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога

Справедливая стоимость предмета залога определяется в отношении залога, относящегося Банком к I и II категориям качества обеспечения, с целью изменения величины резерва по ссуде, согласно главе 6 Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017 г.

Под справедливой стоимостью предмета залога понимается такая его цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней (далее – «справедливая стоимость залога»).

Справедливая стоимость определяется сотрудником Банка на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Определение справедливой стоимости залога осуществляется на основе следующих принципов:

- источниками информации о стоимости залога могут являться сведения из средств массовой информации, справка торгующих организаций, отчеты лиц, осуществляющих оценочную деятельность в соответствии с законодательством РФ, информация из сети Internet и иные источники. Банк рассматривает всю имеющуюся информацию в совокупности,
- справедливая стоимость залога имущества и имущественных прав определяется из расчета не более 80% от рыночной стоимости предмета залога. Исключением являются случаи, предусмотренные пунктом 6.6. Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017 г.

Порядок и периодичность оценки ликвидности залога.

Профессиональные суждения о ликвидности залога выносятся Банком по результатам комплексного и объективного анализа информации о залоге, фактического состояния залога, специфических особенностей залога конкретного имущества, состояния отрасли и перспектив реализации предмета залога, состояния юридической документации в отношении залоговых прав Банка.

Контроль со стороны Банка за достаточностью и сохранностью заложенного имущества (при оставлении его у залогодателя) осуществляется на постоянной основе, но не реже одного раза в год путем проверки имущества с составлением акта его наличия, характеристики состояния и места хранения.

При закладе имущества (передача предмета залога во владение) залогодержателю, заложенное имущество не выходит из под контроля Банка

5.1.6. Информация о реструктурированных активах и ссудах.

Актив считается реструктурированным, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого возник актив, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору (ценной бумаге) в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - до пяти календарных дней включительно;
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - до 30 календарных дней включительно;

а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее в соответствии принятой методикой оценки финансового положения заемщика.

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически,

- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Например, изменение срока погашения ссуды, основного долга, увеличение лимита по кредитной линии в связи с изменением условий контракта (увеличением суммы контракта, сроков расчетов, объема работ), на который была предоставлена ссуда.

В Банке в 2017 году проводились реструктуризации ссудной задолженности отдельных клиентов. Банк ориентирован на своего клиента и в трудных условиях 2017 года реструктурировал ссудную задолженность своих клиентов, т.е. продлил срок и изменил процентную ставку, установленные первоначальным договором. Доля реструктурированной задолженности в общем объеме кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2018 года составляет всего 5,0%. За предыдущий аналогичный период реструктурированная задолженность составляла 3,5%. В сложившихся экономических условиях Банк старался проводить взвешенную разумную кредитную политику, направленную на повышение качества кредитного портфеля и минимизацию кредитного риска. Реструктуризация иных активов не производилась.

Качественная оценка риска кредитного портфеля свидетельствует о допустимом уровне кредитного риска.

Ниже представлена информация о реструктурированных активах, подверженных кредитному риску.

№ п/п	Перечень активов	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
		тыс. руб.	тыс. руб.
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	618 022	989 482
1.1.	реструктурированные активы, всего:	30 979	34 612
	доля в общей сумме активов	5.0	3.5
1.2.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	577 072	927 698
1.2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	30 979	34 612
	доля в общей сумме ссуд	5.4	3.7
1.2.2.	В том числе по видам реструктуризации:	30 979	34 612
1.2.2.1.	при увеличении срока возврата основного долга	12 877	34 612
1.2.2.2.	при изменении графика возврата основного долга	0	0
1.2.2.3.	при изменении процентной ставки	18 102	0
1.3.	Реструктурированная ссуда по срокам просрочки	46	0
	До 30 дней	0	0
	Свыше 30 дней	0	0
	Свыше 90 дней	46	0

5.2. Описание рыночного риска

Банк в своей деятельности рассматривает как значимый рыночный риск, который включает в себя процентный, валютный и фондовый риски. Расчет рыночного риска в целях оценки капитала, необходимого для его покрытия, осуществляется в соответствии Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

В 2017 году в Банке действовало Положение о порядке управления рыночным риском, утвержденное Наблюдательным Советом ПАО КБ «ПФС-БАНК» (Протокол №2 от «18» января 2016г.).

Группа рыночных рисков на финансовых рынках включает в себя следующие существенные виды рисков:

Риск	Определение
Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг	Риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровней рыночных ставок.
Фондовый риск	Риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг.
Валютный риск	Риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.
Товарный риск (включая производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен на товары)	Риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения цен на товарные инструменты.

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

Управление рыночным риском осуществляется при помощи:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и введение ответственности за нарушение таких ограничений.
- устранения конфликта интересов.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Сотрудники Банка передают сведения, необходимые для исчисления, и/или данные свидетельствующие об изменении параметров, используемых для выявления и оценки рыночного риска, в Службу управления рисками Банка.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления рыночным риском, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критических для Банка значений (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- оперативное внесение корректив в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность мониторинга определенных параметров;
- осуществление оценки риска и принятие надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие независимых информационных потоков по рискам.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового и валютного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

Для ограничения величины рыночного риска Кредитный комитет устанавливает следующие лимиты:

- процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг:
 - лимиты на объемы вложений в разрезе типов эмитентов,
 - ограничения на долю в отдельном выпуске,
 - лимиты дюраций,
 - лимиты потерь (stop-loss);
- рыночные риски операций на валютном рынке:
 - лимиты открытых позиций по видам валют внутри дня и на конец дня,
 - лимиты потерь (stop-loss).

5.2.1 Значения рыночного риска и его составляющих.

За период с 01.01.2017 по 31.12.2017 показатели совокупного рыночного риска существенно не менялись, что обусловлено, в первую очередь, инвестиционной политикой Банка. За указанный период размер вложений Банка в ценные бумаги незначительно увеличился и составил на конец отчетного периода 1 231 322 тыс. рублей, что на 2% больше аналогичного показателя предыдущего года.

В структуре портфеля ценных бумаг в 2017 году произошли некоторые изменения. Банк на 16% сократил вложения в ценные бумаги Министерства Финансов (ОФЗ), при этом инвестировал денежные средства в ценные бумаги Банка России, что составило 32,83% от всего портфеля ценных бумаг. Доля акций осталась на том же уровне и составила 14,57%. Изменение структуры портфеля не оказало серьезного влияния на величину совокупного рыночного риска поскольку основная доля риска пришлась на долговые инструменты, совокупная доля которых в портфеле ценных бумаг на конец года составила 85,43%.

Подробные данные о величине рыночного риска и его составляющих по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017гг. представлены ниже.

<u>Данные, используемые при расчете нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2</u>	Данные о величине рыночного риска по состоянию на 01.01.2018г.	Данные о величине рыночного риска по состоянию на 01.01.2017г.	Абсолютное изменение величины рыночного риска за период с 01.01.2017 по 31.12.2017
Процентный риск (ПР), в т.ч.:	32 819	55 846	-23 027
* Общий процентный риск	12 514	16 395	-3 881
* Специальный процентный риск	20 305	39 450	-19 145
* Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0	0
Фондовый риск (ФР), в т.ч.:	28 705	25 314	3 391
* Общий фондовый риск	14 352.5	10 039	4 313.5
* Специальный фондовый риск	14 352.5	15 275	-922.5
* Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0	0
Валютный риск (ВР), в т.ч.	1 880	0	-1 880
* Размер ОВП, включаемых в расчет рыночного риска	0	0	0
* Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0	0
Товарный риск (ТР), в т.ч.	0	0	0
* Основной товарный риск	0	0	0
* Дополнительный товарный риск	0	0	0
* Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0	0
Совокупный рыночный риск (12,5 x (ПР + ФР + ВР + ТР)), в т.ч.:	792 546	1 014 502	-221 956

Принимая на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, подверженным риску общих и специфических изменений на рынке, Банк на регулярной основе выявляет и оценивает уровень рыночного риска, устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение.

Совокупный рыночный риск за отчетный период сократился на 221 956,00 тыс. рублей. Уменьшение рыночного риска в отчетном периоде связано, в первую очередь, с сокращением размера чистой позиции Банка по финансовым инструментам, подверженным процентному риску и диверсификацией структуры портфеля. В портфеле Банка стабильно высока доля долговых ценных бумаг, и по состоянию на конец отчетного периода она составляет 85.43%, при этом 38.86% вложений Банка приходится на облигации федерального займа и 32.83% на облигации Банка России, характеризующиеся высокой ликвидностью и надежностью.

Ниже представлены данные значений рыночного риска за 2017 год.

Дата	Процентный риск (ПР), тыс. руб.	Стоимость финансовых инструментов, подверженных ПР, тыс. руб.	Контролируемое отношение (гр.2:3) в %	Фондовый риск (ФР)	Стоимость фин. инструментов, подверженных ФР, тыс. руб.	Контролируемое отношение (гр.5:6) в %	Рыночный риск (РР), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2017	55 846	1 230 101	4.54	25 314	190 939	13.26	1 014 502
01.02.2017	38 248	1 254 863	3.05	27 595	201 441	13.7	842 547
01.03.2017	38 895	1 112 501	3.50	26 921	195 728	13.75	839 965
01.04.2017	40 862	1 331 383	3.07	1 686	10 536	16	557 771
01.05.2017	43 323	1 400 933	3.02	10 694	66 840	16	699 436
01.06.2017	43 718	1 308 651	3.34	13 087	90 227	14.5	730 989
01.07.2017	38 299	1 059 691	3.61	35 078	219 241	16	942 337
01.08.2017	42 617	1 047 403	4.07	36 261	226 631	16	1 014 047
01.09.2017	63 331	1 072 509	5.90	28 296	176 851	16	1 168 893
01.10.2017	110 732	1 221 124	9.07	19 589	122 432	16	1 646 984
01.11.2017	96 188	1 387 248	6.93	20 845	130 284	16	1 487 626
01.12.2017	52 851	1 167 493	4.53	14 642	91 510	16	869 246
01.01.2018	32 819	1 051 915	3.12	28 705	179 407	16	792 546

Процентный риск.

Процентный риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

К основным источникам процентного риска относятся:

- несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок;
- базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;
- опционный риск, связанный с тем, что активы, балансовые и внебалансовые обязательства прямо или косвенно включают возможность выбора одного или нескольких вариантов завершения операции.

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Для целей организации системы измерения процентного риска определяется перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми совершаются операции и сделки, с определением целей их совершения (получение прибыли или хеджирование рисков). Для целей эффективного управления процентным риском разработана система внутренних отчетов и лимитов, предназначенных для целей информирования органов управления Банка.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и собственные средства (капитал) Банка производится как в целом (в рублевом эквиваленте), так и в разрезе видов валют.

В области управления процентным риском торгового портфеля Банком осуществляются, в том числе, следующие мероприятия:

- формирование методологической базы, соответствующей осуществляемой и планируемой деятельности, и актуализация ее в соответствии с требованиями Банка России, изменениями стратегии Банка и развитием практик риск-менеджмента;

- развитие и актуализация системы лимитирования операций и инструментов, несущих процентный риск;
- управление структурой портфеля, в том числе хеджирование и диверсификация портфеля;
- регулярная экспертиза и мониторинг риска;
- контроль соблюдения лимитов.

Система лимитирования, рассматриваемая как один из основных инструментов системы управления процентным риском ценных бумаг Банка, включает как портфельные, так и индивидуальные ограничения. При установлении индивидуальных лимитов рассматриваются VaR и рыночная ликвидность финансовых инструментов.

Банком в отношении процентного риска торгового портфеля осуществляются следующие контрольные процедуры:

- предварительный контроль соблюдения лимитов перед совершением операций, подразделением, осуществляющим операции, связанные с принятием процентного риска;
- ежедневный пост-контроль соблюдения лимитов подразделением, не зависимым от подразделений, осуществляющих операции, связанные с принятием процентного риска.

Величина процентного риска на 01.01.2018г. составила 32 819 тыс. рублей, на 01.01.2017 года составила 55 845.87 тыс. рублей. Процентный риск по данным на 1 января 2018 года сократился на 23 026.74 по сравнению с данными на начало 2017 года.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.	Изменение
Процентный риск, в т. ч.:	32 819.13	55 845.87	-23 026.74
* Общий процентный риск	12 514.30	16 395.38	-3 881.08
* Специальный процентный риск	20 304.83	39 450.49	-19 145.66

В расчет показателей процентного риска на 01.01.2018 года включены чистые позиции по долговым ценным бумагам следующих эмитентов: Минфин РФ, Банк России, RZD Capital PLC, Rusal Capital D.A.C., VEON Holdings B.V. 3.95 16/06/21 CL A. В портфеле облигаций большую долю 83,9% занимают облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации и Банка России на общую сумму 882 708 тыс. рублей, которые не подвержены специальному процентному риску.

Ниже представлен расчет процентного риска на 01.01.2018 г.

Наименование ЦБ	Справедливая стоимость в тыс. руб. (со знаком (+) чистая длинная позиция, со знаком (-) чистая короткая позиция)	Уровень риска	Коэффициент риска для расчета ОПР (%)	Коэффициент риска для расчета СПР (%)	СПР (в тыс. руб.)
ОФЗ 24019	209 046	без риска	0.40%	0.00%	0
ОФЗ 26208	22 802.78	без риска	1.25%	0.00%	0
ОФЗ 26214	19 912.40	без риска	1.75%	0.00%	0
ОФЗ 26222	174 210.91	без риска	3.25%	0.00%	0
ОФЗ 29012	52 484.00	без риска	0.40%	0.00%	0
ЦБ РФ	404 252.00	без риска	0.20%	0.00%	0
VEON Holdings B.V. 3.95 16/06/21 CL A	57 773.98	высокий	2.25%	12.00%	6 932.88
RZD Capital PLC		высокий		12.00%	7 600.78
Rusal Capital D.A.C.		высокий		12.00%	5 771.17
ОПР по инструментам с высоким риском, в тыс. руб.			4 364.32		
ОПР по остальным инструментам (RUR), в тыс. руб.			8 149.98		

ОПР по остальным инструментам (USD&EUR)	0.00		
Итого ОПР:	12 514.30		
Итого СПР:			20 304.83

В расчет показателей процентного риска на 01.01.2017 года были включены чистые позиции по долговым ценным бумагам следующих эмитентов: Минфин РФ, Государственная компания "Автодор", АО "Банк Интеза", ПАО "ТрансКонтейнер", ПАО КБ "Восточный", АО "Тинькофф Банк", PSB Finance S.A. В портфеле облигаций большую долю (69,55%) занимают облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации на общую сумму 665 137, 41 тыс. рублей, которые не подвержены специальному процентному риску.

Ниже представлен расчет процентного риска на 01.01.2017 г.

Наименование ЦБ	Справедливая стоимость в тыс. руб. (со знаком (+) чистая длинная позиция, со знаком (-) чистая короткая позиция)	Уровень риска	Коэффициент риска для расчета ОПР (%)	Коэффициент риска для расчета СПР (%)	СПР (в тыс. руб.)
PSB Finance 5.25 19/10/19	61 669.11	высокий	1.75%	12.00%	7 400.29
Автодор оббП01	60 590.44	высокий	2.25%	12.00%	7 270.85
Вост экс банк 02	36 944.80	высокий	1.25%	12.00%	4 433.38
ИнтезаБ оббП01	40 845.02	высокий	1.75%	12.00%	4 901.40
ОФЗ 24018	341 648.09	без риска	0.40%	0.00%	546.64
ОФЗ 24019	205 007.40	без риска	0.40%	0.00%	328.01
ОФЗ 26207	-51 339.05	без риска	4.50%	0.00%	82.14
ОФЗ 26208	10 146.82	без риска	1.75%	0.00%	16.23
ОФЗ 26212	-188 428.60	без риска	4.50%	0.00%	301.49
ОФЗ 29011	108 335.10	без риска	0.00%	0.00%	173.34
Тинькофф Банк БО-07	20 269.44	высокий	0.70%	12.00%	2 432.33
ТрансКонтейнер БО-02	70 933.69	высокий	2.25%	12.00%	8 512.04
ОПР по инструментам с высоким риском, в тыс. руб.			5 712.37		
ОПР по остальным инструментам (RUR), в тыс. руб.			10 683.00		
ОПР по остальным инструментам (USD&EUR)			0.00		
Итого ОПР:			16 395.38		
Итого СПР:					39 450.49

Фондовый риск.

Банк придерживается консервативной политики при проведении операций с акциями и производными финансовыми инструментами.

Основным методом оценки Банком фондового риска является расчет риска в соответствии с Положением Банка России. N 511-П, дополнительно в Банке используется методика VAR.

В отчетном периоде Банк несущественно увеличил долю вложений в долевые ценные бумаги, так на 01.01.2018 года доля долговых ценных бумаг составила 179 407 тыс. рублей или 14,6% портфеля, на 01.01.2017 года составляла 158 214 тыс. рублей или 14% торгового портфеля Банка, абсолютное изменение составило 21 193 тыс. рублей.

Информация о портфеле ценных бумаг подверженных фондовому риску представлена ниже.

Эмитент	Краткое наименование ЦБ	ISIN	Справедливая стоимость ЦБ в тыс. руб.	Фондовый риск (ФР), в тыс. руб.
на 01.01.2017 года				

АК "АЛРОСА" (ПАО)	АЛРОСА ао	RU0007252813	41 546.60	6 647.46
ПАО "ГМК "Норильский никель"	ГМК НорНикель ао	RU0007288411	25 105.00	4 016.80
ПАО "Интер РАО"	ИНТЕР РАО ао	RU000A0JPNM1	29 890.53	4 782.49
ПАО "Магнит"	Магнит ао	RU000A0JKQU8	-32 724.00	0.00
ПАО "Распадская"	Распадская ао	RU000A0B90N8	23 892.00	3 822.72
ПАО "ФСК ЕЭС"	ФСК ЕЭС ао	RU000A0JPNN9	37 780.42	6 044.87
Итого:			190 938.55	25 314.33
на 01.01.2018 года				
ПАО «Газпром»	Газпром - ао	RU0007661625	29 220.75	4 675.32
ПАО "ОГК-2"	ОГК-2 ао	RU000A0JNG55	14 667.17	2 346.75
ПАО "Ростелеком"	Ростелеком ао	RU0008943394	15 890.00	2 542.40
ПАО "Северсталь"	Северсталь - ао	RU0009046510	982.52	157.20
ПАО "Татнефть" им. В.Д. Шашина	Татнефть аоЗ	RU0009033591	475.05	76.01
ПАО "Магнит"	Магнит ао	RU000A0JKQU8	51 248.70	8 199.79
ПАО "Распадская"	Распадская ао	RU000A0B90N8	48 625.50	7 780.08
ПАО "ФСК ЕЭС"	ФСК ЕЭС ао	RU000A0JPNN9	18 296.85	2 927.50
Итого:			179 406.54	28 705.05
Изменение за отчетный период:			-11 532,01	3 390.72

Формируя портфель долевых инструментов в отчетном периоде, Банк отдавал предпочтение высоколиквидным инструментам топливно-энергетического и горнодобывающего сектора.

За прошедший год установленные Банком лимиты процентного и фондового риска не нарушались, расчетная величина совокупного рыночного риска в течение 2017 года находилась на стабильном уровне, а показатели составляющих элементов рыночного риска не выходили за пределы установленных пограничных значений.

В целом, система управления рыночным риском позволила Банку сохранить ликвидность и обеспечить сохранность активов и капитала в 2017 году.

5.2.2 Описание валютного риска

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Управление валютным риском осуществляется Банком посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютными активами и валютными обязательствами и видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемой по методике Банка России.

В 2017-2016 годах в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 15.07.2005г. N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (ранее 124-И).

По состоянию на 1 января 2018 года ОВП составила 7.6886% от капитала Банка и не

является существенной, по состоянию на 1 января 2017 года ОВП составляла 1,8342%.

Ниже представлено значение ОВП за 2017 год.

Дата	Собственные средства (капитал) Банка, тыс. руб.	Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.	Контролируемое отношение (гр.3:2), в %
01.01.2017*	323 214	6 263	1.8342
01.02.2017	329 736	19 509	5.9165
01.03.2017	318 591	17 259	5.4173
01.04.2017	309 749	25 920	8.3682
01.05.2017	308 557	24 214	7.8474
01.06.2017	311 504	20 928	6.7185
01.07.2017	309 625	25 119	8.1128
01.08.2017	329 484	28 074	8.5206
01.09.2017	349 747	23 561	6.7365
01.10.2017	331 194	17 977	5.4279
01.11.2017	308 298	24 710	8.0150
01.12.2017	305 085	25 592	8.3884
01.01.2018*	304 649	23 494	7.6886

*Капитал на начало и конец отчетного года указан с учетом СПОД.

За 2017 год размер ОВП сократился на 5,8544%. Сокращение размера ОВП связано с существенным сокращением остатков на счетах Банка в иностранной валюте. Средства населения, размещенные в депозиты в иностранных валютах в 2017 году сократились в связи с возвратом вкладов согласно условиям заключенных договоров.

Сумма вложений Банка в ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте по сравнению с началом года выросла на 79 978 тыс. рублей и на 01.01.2018 года составила 169 207 тыс. рублей. Чистая балансовая позиция в долларах США на 01.01.2018 года является положительной и составила 107 478 тыс. рублей. Чистая балансовая позиция в евро на конец 2017 года является отрицательной и составляет 48 097 тыс. рублей. Чистая балансовая позиция в рублях является положительной и составляет 145 665 тыс. рублей. Активы в валюте представлены вложениями Банка в ценные бумаги, а также остатками в кассе и на корреспондентских счетах в банках корреспондентах и в части ссудной задолженности депонированными средствами Банка в НКО «НКЦ» (ЗАО) по валютным операциям. Пассивы в валюте представлены в основном остатками на расчетных счетах клиентов и средствами во вкладах физических лиц и остатками на счетах накопленных процентов по данным вкладам. Банк в любой момент времени без существенных затрат может закрыть отрицательную позицию в евро путем конвертации валюты.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах Банка в разрезе иностранных валют по состоянию на 01.01.2018 года.

Наименование статьи	Доллары США в рублевом эквиваленте	Евро в рублевом эквиваленте	Рубли	Итого на 01.01.2017
АКТИВЫ				
Денежные средства	4 403	2 793	43 357	50 553
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	65 446	65 446
Обязательные резервы	0	0	10 152	10 152
Средства в кредитных организациях	882	679	9 912	11 473
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 113	1 174	524 062	527 349
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	169 207	0	1 062 115	1 231 322
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	281	281
Отложенный налоговый актив	0	0	64	64
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	96 509	96 509
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	85 337	85 337
Прочие активы	0	0	8 805	8 805
Всего активов	176 605	4 646	1 895 888	2 077 139
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	367 742	367 742
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 097	52 725	1 361 756	1 483 578
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	25 146	32 364	1 099 735	1 157 245
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	21	18	14 481	14 520
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	6 244	6 244
Всего обязательств	69 118	52 743	1 750 223	1 872 084

Чистая балансовая позиция	107 487	-48 097	145 665	205 055
----------------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Ниже представлена информация об активах и обязательствах Банка в разрезе иностранных валют по состоянию на 01.01.2017 года.

Наименование статьи	Доллары США в рублевом эквиваленте	Евро в рублевом эквиваленте	Рубли	Итого на 01.01.2017
АКТИВЫ				
Денежные средства	9 858	10 545	31 227	51 630
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	70 666	70 666
Обязательные резервы	0	0	9 480	9 480
Средства в кредитных организациях	548	230	2 107	2 885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 459	16 690	849 703	867 852
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 229	0	1 111 971	1 201 200
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	1 204	1 204
Отложенный налоговый актив	0	0	220	220
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	174 414	174 414
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	114 174	114 174
Прочие активы	0	0	10 068	10 068
Всего активов	101 094	27 465	2 365 754	2 494 313
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	38 792	38 792
Средства кредитных организаций	58 379	0	348 293	406 672
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 118	33 693	1 406 415	1 482 226
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	42 097	33 568	1 090 578	1 166 243
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	288 519	288 519
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	148	34	20 710	20 892

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	1 543	1 543
Всего пассивов	100 645	33 727	2 104 272	2 238 644
Чистая балансовая позиция	449	-6 262	261 482	255 669

5.2.2.1 Описание процентного риска.

Под процентным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, а также при досрочной выплате основной суммы долга. Процентный риск проявляется как по чисто банковским операциям, так и по операциям на финансовых рынках.

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к соответствию процентных ставок по активам и обязательствам.

Уровень процентного риска, оценивается как система индикаторов уровня процентного риска, на основании которых устанавливается предельно допустимый уровень риска. Процентные риски ограничиваются также путем включения в кредитные договоры условий пересмотра процентных платежей в связи с изменением ставки рефинансирования Банком России, в случае изменения условий на рынке кредитных ресурсов, а также с учетом происходящих в стране инфляционных процессов. В целях минимизации процентного риска Банк устанавливает процентные ставки в зависимости от контрагентов, сроков, и общей экономической ситуации.

Влияние операционного риска на финансовый результат подробно описано в п.4 «Отчет о финансовом результате Банка».

5.3. Описание риска потери ликвидности.

В 2017 году действовало Положение об организации управления риском ликвидности в ПАО КБ "ПФС-БАНК" (новая редакция), утвержденное Наблюдательным Советом (протокол № 30 от 07.08.2017), так же в 2017 году действовало Положение об организации управления риском ликвидности ОАО КБ «ПФС-БАНК», утвержденное Наблюдательным Советом Банка (Протокол № 3 от «29» марта 2016 г.), разработанное в соответствии с действующими на тот момент законодательными и нормативно-правовыми актами РФ.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью деятельности Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, является создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация риска ликвидности.

Основные направления деятельности Банка в сфере управления и контроля за ликвидностью заключаются в том, чтобы:

- Достигать максимально возможного уровня ликвидности, путем наращивания и стабилизации срочной и онкольной базы (по срокам и суммам), т.е. максимально увеличить долю срочных пассивов в ресурсной базе;
- Постоянно и планомерно наращивать собственный капитал;
- Формировать оптимальную структуру активов, т.е. сбалансированный банковский (в том числе и кредитный портфель) в строгом соответствии с имеющейся ресурсной базой;
- Поддерживать мгновенную и текущую ликвидность на нормативно допустимых значениях;
- Совершенствовать механизм и методы управления банковской ликвидностью и контроля за её состоянием.

Таким образом, основное направление политики Банка в данном вопросе заключается в том, чтобы сделать Банк максимально ликвидным, а Банк является ликвидным, когда он может получить ликвидные средства по приемлемым ценам, в требуемом количестве и в необходимый момент времени.

При управлении активами в банковской практике используются следующие основные методы поддержания банковской ликвидности:

- Метод продажи ликвидных активов;
- Метод предоставления краткосрочных ссуд;
- Метод планирования ожидаемого дохода.

Метод управления пассивами заключается в том, что Банк приобретает ликвидность за счет внешних заимствований на финансовом рынке, что включает в себя поиск источников заемных средств, выбор среди них самых надежных с наиболее длительными сроками привлечения и установление необходимого оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов.

Факторы, влияющие на банковскую ликвидность

На ликвидность оказывает влияние ряд факторов, которые следует разделить на внешние и внутренние по отношению к Банку. К основным внешним факторам, определяющим ликвидность Банка, следует в первую очередь отнести:

- а) резкие изменения в экономической и политической ситуации в стране;
- б) структуру банковской системы и стабильность её функционирования;
- в) состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.

Кроме того, на ликвидность Банка оказывают влияние внутренние факторы, из которых к числу основных относятся:

- а) качество ресурсной базы Банка;
- б) качество инвестиций;
- в) уровень менеджмента;
- г) функциональная структура управления.

Собственный капитал - определяет изначальный уровень ликвидности.

Обеспеченность собственным капиталом увеличивает способность Банка осуществлять большую диверсификацию своей деятельности и относительно безболезненно переносить потерю части кредитных ресурсов, что особенно важно применительно к ресурсам, вложенным в кредиты и не возвращенных заемщиками.

Основные принципы в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности.

На основании сформулированных целей и направлений действий, Банк ориентируется на следующие принципы в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности:

- Принцип разделения ликвидности на две составляющие:
 - а) текущую ликвидность (текущую платежную позицию),
 - б) срочную ликвидность (ликвидность баланса Банка);
- Ежедневный контроль текущей ликвидности;
- Планирование срочной ликвидности;
- Конфликт между ликвидностью и доходностью разрешается в пользу ликвидности;
- При размещении активов в различные финансовые инструменты, строго учитывать срочность источника ресурсов и его объем, т.е. Банк не будет размещать активы, на длительный срок не имея достаточной по объему и срочности ресурсной базы;
- Не осуществлять инвестиции в паи и акции, без соответствующих финансово-экономических расчетов, для исключения неоправданной иммобилизации средств;
- Банк управляет ликвидностью посредством комбинаций различных методов, в зависимости от изменения внешней среды (кредитно-финансового рынка) для достижения наилучшего состояния ликвидности.

В Банке прописан порядок управления текущей платежной позицией - оперативный план дня, который ведется в режиме реального времени и позволяет оперативно принимать решения по управлению ликвидностью.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Руководителя Службы управления рисками и производится на основе анализа риска потери ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России и анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

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

5.3.1. Нормативы ликвидности Банка.

Ниже представлены нормативы ликвидности банка отчетные даты. В 2016-2017 г. Банк соблюдал нормативы ликвидности, имел существенный запас и не допускал их нарушений.

Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2018	Фактическое значение на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	15	167.2	171.4
Норматив текущей ликвидности банка	H3	50	192.5	137.7
Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	120	85.9	88.6

5.3.2. Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения

В отчетном периоде у Банка был достаточно высокий уровень коэффициента ликвидности, т.к. Банк обладал значительными запасами ликвидности, главным образом, связанными с большим объемом вложений в высоколиквидные ценные бумаги, входящими в Ломбардный список Банка России, и достаточным остатком денежных средств на корреспондентском счете в Банке России.

Ниже представлены сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2018 года.

Наименование показателя	Код статьи	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ	-										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1	117 320	117 320	117 320	117 320	117 320	117 320	117 320	117 320	117 320	117 320
1.1. II категории качества	1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3	3 393	3 393	6 213	6 224	6 224	43 454	63 696	75 475	109 105	411 145
3.1. II категории качества	3.1	96	96	1 093	1 104	1 104	24 519	39 201	47 728	76 059	205 279
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4	1 150 869	1 231 322	1 231 322	1 231 322	1 231 322	1 231 322	1 231 322	1 231 322	1 231 322	1 231 322
4.1. II категории качества	4.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	5.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6	661	661	661	661	661	661	661	661	661	661
6.1. II категории качества	6.1	661	661	661	661	661	661	661	661	661	661
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	7	1 272 243	1 352 696	1 355 516	1 355 527	1 355 527	1 392 757	1 412 999	1 424 778	1 458 408	1 760 448
ПАССИВЫ	-										
8. Средства кредитных организаций	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	9	247 381	254 656	257 780	269 101	289 151	413 451	586 072	1 022 839	1 200 589	1 487 689
9.1 вклады физических лиц	9.1	22 239	29 514	32 638	43 959	63 123	187 423	360 044	796 506	974 256	1 161 356
10. Выпущенные долговые обязательства	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	11	299 354	375 267	375 901	375 925	376 002	377 388	377 388	377 388	377 388	377 388
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	12	546 735	629 923	633 681	645 026	665 153	790 839	963 460	1 400 227	1 577 977	1 865 077
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	13	0	0	0	0	0	0	3 500	10 500	10 500	78 844
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ	-										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	14	725 508	722 773	721 835	710 501	690 374	601 918	446 039	14 051	-130 069	-183 473
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	15	132.7	114.7	113.9	110.2	103.8	76.1	46.3	1.0	-8.2	-9.8

Ниже представлены сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2017 года.

Наименование показателя	Код статьи	До востреб. ов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ	-										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1	115 701	115 701	115 701	115 701	115 701	115 701	115 701	115 701	115 701	115 701
1.1. II категории качества	1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3	18 149	18 149	278 371	281 142	282 609	297 616	312 496	351 001	372 807	703 602
3.1. II категории качества	3.1	0	0	672	3 443	4 910	16 425	29 010	63 411	79 062	222 115
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4	564 847	564 847	1 201 200	1 201 200	1 201 200	1 201 200	1 201 200	1 201 200	1 201 200	1 201 200
4.1. II категории качества	4.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	5.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6	767	767	767	767	767	767	767	767	767	767
6.1. II категории качества	6.1	767	767	767	767	767	767	767	767	767	767
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	7	699 464	699 464	1 596 039	1 598 810	1 600 277	1 615 284	1 630 164	1 668 669	1 690 475	2 021 270
ПАССИВЫ	-										
8. Средства кредитных организаций	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	9	100 570	102 203	106 365	111 479	116 867	218 196	411 771	865 626	1 056 019	1 352 958
9.1 вклады физических лиц	9.1	19 250	20 883	25 045	30 159	35 547	136 876	330 451	784 306	974 699	1 171 638
10. Выпущенные долговые обязательства	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	11	5 725	5 725	877 405	877 414	877 433	879 024	879 527	879 527	879 527	879 527
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	12	106 295	107 928	983 770	988 893	994 300	1 097 220	1 291 298	1 745 153	1 935 546	2 232 485
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	13	0	0	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	5 760	5 760	29 444
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ	-										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	14	593 169	591 536	609 899	607 547	603 607	515 694	336 496	-82 244	-250 831	-240 659
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	15	558.0	548.1	62.0	61.4	60.7	47.0	26.1	-4.7	-13.0	-10.8

5.4. Описание операционного риска.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие

некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Кроме того, операционным риском является риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами, может иметь как экономическую или политическую природу, так и специфическую, относящуюся к индивидуальным характеристикам процедур в Банке.

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;

- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Банк управлял операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. В рамках системы внутреннего контроля проводился комплекс мероприятий, направленный, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничение ответственности.

Оценка операционного риска предполагала оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Для целей оценки операционного риска Банк использовал стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору. Мониторинг операционного риска осуществлялся путем ежедневного изучения текущих статистических, финансовых и иных показателей деятельности Банка и бесперебойности его функционирования.

Банк в отчетном периоде планомерно осуществлял деятельность по управлению и минимизации операционного риска. Операционный риск в отчетном периоде находился на удовлетворительном для Банка уровне.

5.4.1. Составляющие операционного риска.

Ниже представлены сравнительные данные по операционному риску на отчетные даты 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г.

Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017	Изменение
Операционный риск, всего, в том числе:	13 954	15 461	-1 507
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	48 868	108 272	-59 404
чистые процентные доходы	0	0	0
чистые непроцентные доходы	48 868	108 272	-59 404
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	х

5.5. Описание риска потери деловой репутации.

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

Для целей выявления и оценки признаков возникновения риска потери деловой репутации Банк использовал набор показателей, изменение состояния и размер которых означает

возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного риска потери деловой репутации. Основной целью системы параметров управления риском потери деловой репутации являлось обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния риска потери деловой репутации на Банк в целом.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей. Идентификация клиентов осуществляется в соответствии с внутренним документом Банка, определяющим порядок идентификации в Банке клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе риском потери деловой репутации, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа Банк применял процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Уровень риска находился на приемлемом для Банка уровне.

5.6. Описание правового риска

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

Минимизация правового риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Система внутреннего контроля Банка построена таким образом, чтобы способствовать соблюдению законов и регулятивных норм, а также политики Банка в разных областях деятельности, принятых планов, внутренних правил и процедур, снижения риска непредвиденных убытков.

В целях снижения правового риска в Банке разработаны формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка, для сотрудников выписывается специальная литература юридического и экономического характера, Банк являлся подписчиком информационной базы «Консультант +», на постоянной основе сотрудники Банка проходили обучение на семинарах, где специалистами Минфина Российской Федерации и Банка России разъясняли изменения или действующие положения законодательства РФ и нормативных актов надзорных органов.

Банк неукоснительно соблюдал банковское законодательство и придавал общую консервативную направленность своей финансовой политике. Каждая сделка предварительно проходила юридическую проверку с исследованием имеющихся прецедентов и принятием во внимание мнений надзорных органов.

Правой риск находился на приемлемом для банка уровне.

5.7. Описание стратегического риска.

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

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

В целях управления стратегическим риском Банк применял:

- стратегическое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировку планов.

Управление стратегическим риском находилось на приемлемом для банка уровне.

5.8. Описание странового риска.

Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран, резидентами которых являются иностранные контрагенты Банка. Одним из возможных способов оценки уровня странового риска является индекс Moody's. Агентство Moody's Investors Service является ведущей компанией по оценке рейтингов, в т.ч. кредитных, проведению исследований и анализу рисков.

Целью управления страновым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление страновым риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня странового риска;
- постоянного наблюдения за страновым риском;
- принятия мер по поддержанию странового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

Цель управления страновым риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере странового риска;
- выявление и анализ странового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) странового риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления страновым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения страновым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления страновым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие характеру, возможностям и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Управление страновым риском состоит из следующих этапов:

- выявление странового риска;
- оценка странового риска;
- мониторинг странового риска;
- контроль и/или минимизация странового риска.

Цели и задачи управления страновым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

Выявление и оценка уровня странового риска осуществляется на постоянной основе.

В 2017 году угрозы платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность отсутствовали, Банк устойчив к риску страновой концентрации.

В 2017 году Банк не имел существенных требований и обязательств перед нерезидентами. На отчетную дату активы вне территории России и обязательства перед иностранными контрагентами отсутствовали.

Ниже представлена страновая концентрация активов и обязательств на 01.01.2018 года.

Наименование статьи	Страны СНГ	США	Европа	РФ	Итого на 01.01.2016
АКТИВЫ					
Денежные средства	0	4 403	2 793	43 357	50 553
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	0	0	0	65 446	65 446
Обязательные резервы	0	0	0	10 152	10 152
Средства в кредитных организациях	0	0	0	11 473	11 473
Чистая ссудная задолженность	10 835	0	0	516 514	527 349
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	169 207	1 062 115	1 231 322
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	281	281
Отложенный налоговый актив	0	0	0	64	64
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	96 509	96 509
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	85 337	85 337
Прочие активы	18	0	0	8 787	8 805
Всего активов	10 853	4 403	172 000	1 889 883	2 077 139
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	367 742	367 742
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	10 235	0	0	1 473 343	1 483 578
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	10 235	0	0	1 147 010	1 157 245
Прочие обязательства	39	0	0	14 481	14 520
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	6 244	6 244
Итого обязательств	10 274	0	0	1 861 810	1 872 084

В 2017 году Банк имел кредитные требования к резидентам Казахстана в сумме 9 052 тыс. рублей и Украины в сумме 1 791 тыс. рублей.

Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) подтвердило кредитный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-/A-3» с улучшением прогноза с негативного на стабильный, долгосрочный суверенный рейтинг Украины в иностранной и национальной валютах на уровне В-. Краткосрочный кредитный рейтинг Украины остался без изменений - на уровне В. Прогноз по обоим рейтингам "стабильный". Аналитики S&P ожидают, что Киев проведет "фискальные, финансовые и экономические реформы", необходимые для получения новых траншей от Международного валютного фонда (МВФ).

Ниже представлена страновая концентрация активов и обязательств на 01.01.2017 года.

Наименование статьи	Страны СНГ	Европа	США	РФ	Итого на 01.01.2017
АКТИВЫ					
Денежные средства	0	0	0	51 630	51 630
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	70 666	70 666
Обязательные резервы	0	0	0	9 480	9 480
Средства в кредитных организациях	0	0	0	2 885	2 885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	9 350	0	0	858 502	867 852
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	61 669	27 560	1 111 971	1 201 200
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	1 204	1 204
Отложенный налоговый актив	0	0	0	220	220
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	174 414	174 414

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	114 174	114 174
Прочие активы	0	0	0	10 068	10 068
Всего активов	9 350	61 669	27 560	2 519 072	2 494 313
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	38 792	38 792
Средства кредитных организаций	0	0	0	406 672	406 672
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 381	0	0	1 475 845	1 482 226
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 381	0	0	1 475 845	1 166 243
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	288 519	288 519
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	20 892	20 892
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	1 543	1 543
Собственные средства	0	0	0	255 669	255 669
Всего пассивов	6 381	0	0	2 487 932	2 494 313

В 2016 году Банк имел кредитные требования к резидентам Казахстана и Белоруссии. Рейтинговое агентство "Moody's Investors Service" присвоила Казахстану - «Baa2», 1 группа – инвестиционной категории. Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг Беларуси на уровне "В-" со стабильным прогнозом.

Информация по требованиям и рейтинговым оценкам вложений в ценные бумаги подробно представлена в п.2.6 «Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

6. Операции со связанными с кредитной организацией сторонами.

Связанными сторонами считаются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка. Организации, на деятельность которых Банк способен оказывать влияние в 2017 году отсутствовали. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Под прочими связанными лицами понимаются родственники акционеров, члены наблюдательного совета, правления и кредитного комитета.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Все операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам. Доля операций со связанными сторонами в 2015-2016 годах не являлась существенной для Банка.

Ниже представлены активы, приходящиеся на связанные стороны по состоянию на 01.01.2018 года.

Вид актива	Характер взаимосвязи	Данные на 01.01.2018	Уд.вес в объеме кредитов связанных сторон, %	Уд.вес в объеме кредитного портфеля, %
Ссудная задолженность	Член Наблюдательного Совета	3 325	64.0	0.58
Ссудная задолженность	Член Правления	1 687	32.5	0.29
Ссудная задолженность	Прочий управленческий персонал	180	3.5	0.03
Итого:		5 192	100.0	0.90

Остатки на расчетных счетах связанных лиц на 01.01.2018 года не являются значительными и составляют 2 759 тыс. рублей.

Ниже представлены доход и расходы от операций со связанными сторонами за 2016 год.

	Доходы	Расходы	Влияние на финансовый результат
Акционеры	946	76	870
Ключевой персонал	3 140	503	2 637
Кредитный комитет	2	0	2
Итого	4 088	579	3 509

Доходы, полученные от операций со связанными сторонами также не оказывают существенного влияния на финансовый результат Банка.

Ниже представлены доходы и расходы Банка, приходящиеся на связанные стороны по состоянию на 01.01.2018 год.

Вид дохода/расхода	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Доходы, в т.ч.:	1 055	102	3	1 160
Комиссионные доходы (РКО)	53	2	3	58
Процентные доходы (кредиты)	1 002	100	0	1 102
Расходы, в т.ч.:	0	218	0	218
Процентные расходы (депозиты)	0	167	0	167
Управленческие расходы (служебные командировки)	0	51	0	51

Ниже представлены доходы и расходы Банка, приходящиеся на связанные стороны по

состоянию на 01.01.2017 год.

Вид дохода/расхода	Акционеры Банка	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Доходы, в т.ч.:	632	798	0	1 430
Комиссионные доходы (РКО)	632	3	0	635
Процентные доходы (кредиты)	0	795	0	795
Расходы, в т.ч.:	0	1 756	0	1 756
Процентные расходы (депозиты)	0	1 145	0	1 145
Управленческие расходы (служебные командировки)	0	611	0	611

6.1. Информация по нормативам Н 9.1, Н 10.1 и Н 25.

Н 9.1 - норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам, регулирует кредитный риск Банка в отношении акционеров Банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам, к капиталу Банка.

Н 10.1 - норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка регулирует совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком.

Н 25 - норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) регулирует кредитный риск Банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка.

В 2017 году нарушений установленных Банком России значений нормативов не было.

Ниже представлена сравнительная таблица по нормативу совокупной величины риска по инсайдерам Банка на отчетные даты.

Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2018	Фактическое значение на 01.01.2017
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Н9.1	50	1.1	1.2
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Н10.1	3	1.7	2
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Н25	20	1.7	0

7. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка.

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Обязательства кредитного характера включают обязательства по выдаче кредитов, овердрафтов.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства осуществить платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, что и кредиты. Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена этих финансовых инструментов без предоставления заемщику средств.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определялся, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применял ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Начиная с 2015 года банковские гарантии не выдавались, таким образом по состоянию на 01.01.2018 года условные обязательства кредитного характера Банка в части выданных банковских гарантий отсутствуют, по состоянию на 01.01.2017 года – 2 370 тыс. рублей. Неиспользованные кредитные линии по состоянию на 01.01.2018 года составили 88 844 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года – 31 126 тыс. рублей.

Безотзывные обязательства Банка по состоянию на 01.01.2018 г. представляют собой:

- обязательства предоставить клиентам денежные средства в рамках подписанных договоров кредитных линий с лимитом задолженности в сумме 88 844 тыс. рублей. В случае ухудшения финансового состояния заемщика Банк имеет право отказать в выдаче денежных средств и в одностороннем порядке закрыть договоры кредитных линий и под лимит задолженности;

Ниже представлены условные обязательства кредитного характера и информация о величине созданного резерва на возможные потери по ним на 01.01.2018 года.

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма, тыс. рублей	Расчетный резерв, тыс. рублей	Расчетный резерв с учетом обеспечения, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс. руб.
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	88 844	6 244	6 244	6 244
1.1	со сроком более 1 года	68 344	3 394	3 394	3 394
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	866	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0

6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	89 710	6 244	6 244	6 244
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	68 344	3 394	3 394	3 394

Ниже представлены условные обязательства кредитного характера и информация о величине созданного резерва на возможные потери по ним на 01.01.2017 года.

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма, тыс. рублей	Расчетный резерв, тыс. рублей	Расчетный резерв с учетом обеспечения, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс. руб.
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	31 126	1 519	1 519	1 519
1.1	со сроком более 1 года	14 052	1 110	1 110	1 110
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 370	24	24	24
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	33 496	1 543	1 543	1 543
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	14 052	1 110	1 110	1 110

По состоянию на 01.01.2018 года и предыдущую отчетную дату 01.01.2017 года обязательств и требований по срочным операциям не было.

Ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по выданным гарантиям юридическим лицам на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	0

Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т. ч.	0	2 617
Залог товаров в обороте	0	0
Транспортные средства	0	0
Гарантии и поручительства	0	2 617

8. Информация о судебных разбирательствах Банка.

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении существенных претензий к Банку в судебные органы. По мнению руководства вероятные обязательства (при их наличии) не приведут к существенным убыткам для Банка и, соответственно, не формировал резерв на возможные потери по данным разбирательствам в отчетности в 2017- 2016 годах.

9. Кадровая политика.

Высококвалифицированные и мотивированные работники являются залогом успеха. Банк стремится иметь лучшую команду профессионалов путем применения качественной политики по найму, обучению и мотивации работников и повышения их профессионального уровня, а также обеспечения наилучших возможных условий труда.

Подходы Банка к управлению человеческими ресурсами основываются на необходимости максимального раскрытия потенциала работников, рассмотрения их в качестве ключевого фактора, определяющего эффективность использования всех остальных ресурсов, имеющихся в распоряжении Банка.

В 2017-2016гг. действовали следующие внутренние документы, регулирующие кадровую политику Банка, разработанные в соответствии с Трудовым кодексом РФ и иными внутренними актами Банка:

- Кадровая политика Публичного акционерного общества Коммерческого Банка «ПФС-БАНК, утвержденная Протоколом наблюдательного Совета № 1509/15-06 от 15 сентября 2015 г.;

Кадровая политика определяет систему управления, принципы, ключевые направления и подходы к развитию кадрового потенциала Банка, содержит основные требования к управлению человеческими ресурсами, положения о взаимоотношениях Банка и работников начиная от подбора кадров до установления трудовых отношений и расторжения трудового договора.

Управление персоналом осуществляется на 3 уровнях: на уровне Руководства Банка, на уровне линейных руководителей и на уровне кадровой службы:

- Руководство Банка (Председатель Правления, члены Правления), основной задачей которого является формирование стратегической политики Банка в области управления персоналом;
- Линейные руководители (начальники Управлений, Служб, отделов, Управляющие дополнительными офисами и филиалом), основной задачей которых является оперативное управление сотрудниками подразделения. Линейные руководители играют главную роль, т.к. осуществляют руководство повседневной деятельностью персонала;
- Кадровая служба - Отдел по работе с персоналом, основной задачей является организация и мониторинг работы системы управления персоналом.

Принципы, условия и порядок оплаты труда и выплаты премий в 2017-2016 гг. регулировались следующими внутренними документами Банка:

- Положением «О порядке оплаты и стимулирования труда работников ПАО КБ «ПФС-БАНК», утвержденного Протоколом Наблюдательного Совета № 1509/15-06 от 15.09.2015 г.;

Система оплаты труда работников включает следующие элементы:

- Фиксированную часть оплаты труда:

- Должностной оклад в соответствии со штатным расписанием Банка;
- Премии и/или иные выплаты компенсационного и стимулирующего характера;
- Единовременная выплата к ежегодному основному оплачиваемому отпуску;
- другие социальные выплаты;
- материальная помощь;
- Нефиксированную часть оплаты труда:
 - вознаграждение в виде премии стимулирующего характера.

Размер заработной платы устанавливается индивидуально для каждого работника и регулируется премиями и/или иными выплатами компенсационного и стимулирующего характера в зависимости от уровня квалификации работника, занимаемой должности и выполняемой трудовой функции, в том числе с учетом уровня риска для Банка, связанного с принимаемыми работником решениями.

Размер заработной платы членов исполнительных органов, работников, принимающих решения, связанные с рисками для Банка, а также сотрудников структурных подразделений Банка, входящих в систему внутреннего контроля Банка, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, а также с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями.

Должностной оклад - фиксированный размер оплаты труда работника за выполнение им трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности или квалификации за единицу времени.

Премии и/или иные выплаты компенсационного и стимулирующего характера - дополнительная часть заработной платы за активную и результативную работу, которая носит регулярный характер. Размер выплат зависит от достижения установленных заранее количественных и качественных показателей в работе, с соблюдением предусмотренных условий премирования.

С целью поощрения и повышения материальной заинтересованности работников, им могут выплачиваться иные выплаты стимулирующего характера, в порядке, предусмотренном Положениями Банка и законодательством РФ. Выплата стимулирующего характера связана с надлежащим выполнением работниками трудовых функций и производится в целях усиления их материальной заинтересованности в своевременном и добросовестном исполнении своих должностных обязанностей, повышении качества выполняемой работы и уровня ответственности за порученный участок работы.

Банк применяет методы к определению нефиксированной части оплаты труда для обеспечения эффективного управления процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков, обеспечения снижения принятия излишних рисков, эффективного надзора и участия Наблюдательного Совета Банка в процессах выплат вознаграждений, что отвечает масштабу деятельности Банка.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников.

Решение об осуществлении стимулирующих выплат работникам, в том числе членам исполнительных органов, работникам, принимающим решения, связанные с рисками для Банка, а также сотрудникам структурных подразделений Банка, входящих в систему внутреннего контроля Банка, а также установление общего по Банку объема указанных выплат, принимается Наблюдательным Советом Банка с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка, а также учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков и планируемой доходности этих операций (сделок);
- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

9.1. Информация о выплатах управленческому персоналу.

Основным управленческим персоналом Банка являются единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка, его заместители - члены коллегиального исполнительного органа, члены Наблюдательного Совета, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью Банка. К иным должностным лицам в том числе относятся исполняющий обязанности главного бухгалтера Банка, его заместитель, директор филиала, его заместитель и главный бухгалтер филиала Банка.

Ниже представлены расходы на фонд оплаты труда в целом по Банку и филиалу за 2017-2016 годы.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017	Изменение за год
Средняя численность сотрудников Банка, в том числе	93	94	-1
- головной офис в г.Москве	70	72	-2
- филиал в г.Омске	23	22	1
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	79 594	89 380	-9 786
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	313	300	13
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 Феде	20 906	22 516	-1 610
подготовка и переподготовка кадров	218	337	-119

Итого	101 031	112 533	-11 502
--------------	----------------	----------------	----------------

Осуществление крупных выплат работникам, а также нефиксированной части оплаты труда, в том числе членам исполнительных органов, работникам, принимающим решения, связанные с рисками для Банка, а также сотрудникам структурных подразделений Банка, входящих в систему внутреннего контроля Банка, в 2017-2016 годах не производились.

Ниже представлены выплаты управленческому персоналу, СВК, СВА, СУР, ПОДФТ за 2017-2016 годы.

Выплаты управленческому персоналу	2017 год	доли в ФОТ	2016 год	доли в ФОТ
<i>Численность основного управленческого персонала на конец отчетного года</i>	14	х	11	х
Правление	7 217	31.1	8 292	7.4
Руководитель, главный бухгалтер филиала и их заместители	1 448	6.2	4 171	3.7
Служба внутреннего аудита (СВА)	1 132	4.9	1 161	1.0
Служба внутреннего контроля (СВК)	960	4.1	1 015	0.9
Служба управления рисками (СУР)	2 968	12.8	2 873	2.6
Ответственный сотрудник по ПОДФТ	903	3.9	2 354	2.1
Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг	1 379	5.9	1 561	1.4
Прочий управленческий персонал	7 206	31.0	4 994	4.4
Итого:	23 213	100.0	26 421	23.5

Оплата коммунальных услуг, выплаты пенсий и других социальных гарантий управленческому персоналу не производились. Вознаграждения, выплаченные основному управленческому персоналу, включали оплату труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни (по больничному листу), Оплата труда членам Правления осуществляется на основании заключенных трудовых договоров и в соответствии с занимаемыми должностями.

Выплаты членам Наблюдательного Совета утверждаются Общим собранием акционеров и в 2017-2016 годах не производились.

9.2. Информация о долях должностных окладов и стимулирующих выплат.

Ниже представлен информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда выплат и их удельный вес по всем сотрудникам Банка за 2017-2016 годы (суммы указаны включая НДФЛ, без обязательных платежей в ПФР, ФОМС, ФСС).

Наименование выплат	2017 г.	доля, %	2016 г.	доля, %	изменение
Расходы на оплату труда, в т.ч.:	77 986	100	84 064	100.0	-6 078
оплата по окладу	38 408	49.2	39 874	47.4	-1 466
премии	34 411	44.1	36 126	43.0	-1 715
отпускные	5 167	6.6	8 064	9.6	-2 897

из них:					
головной Банк, в.т.ч.	62 870	100	67 406	100.0	-4 536
оплата по окладу	27 906	44.4	28 816	42.7	-910
премии	30 616	48.7	32 589	48.3	-1 973
отпускные	4 348	6.9	6 001	8.9	-1 653
филиал Банка, в т.ч.:	15 116	100	16 658	100.0	-1 542
оплата по окладу	10 502	69.5	11 058	66.4	-556
премии	3 795	25.1	3 537	21.2	258
отпускные	819	5.4	2 063	12.4	-1 244

10. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

10.1 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 1 января 2018 года проведены ревизии кассы Банка и филиала Банка. Излишки и недостачи по результатам ревизии не выявлены. Результаты ревизии оформлены актом. Инвентаризация имущества проводилась по состоянию на 1 декабря 2017 года. Излишки и недостачи по результатам ревизии не выявлены. Результаты ревизии оформлены актом. Смены лиц, ответственных за сохранность ценностей Банка, не было. Остатки на корреспондентских счетах в Банке России, банках-корреспондентах, а также брокерских счетах подтверждены по состоянию на 1 января 2018 года, расхождений не выявлено.

10.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Исходя из допущения непрерывности деятельности банка и последовательности применения учетной политики, Банк в течение 2017 года применял те же принципы имущественной обособленности и временной определенности фактов финансовой и хозяйственной деятельности, которые были использованы в 2016 году, не допуская произвольных оценок и задержки или ускорения операций с точки зрения их регистрации в бухгалтерском учете.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем они переоцениваются по текущей справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с положениями Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (до 13.07.2017г. Положение 254-П) и № 283-П от 20.03.2006 г. "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (с 19.03.2018 Положение 611-П).

10.3 Сведения об Учетной политике Банка.

В отчетном периоде действовала учетная политика ПАО КБ «ПФС-БАНК» на 2017 год, утвержденная Председателем Правления.

В учетную политику на 2017 год были внесены изменения в план счетов в связи с введением Указания Банка России от 08.07.2016 N 4065-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", а также введением в действие Положения № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", утвержденного Банком России 27.02.2017г.

В Учетной политике на 2017 год сохранена преемственность относительно Учетной политики, применяемой в 2016 году.

10.4 Учет Уставного капитала:

Уставный капитал Банка отражается по номинальной стоимости в рублях акций на пассивном балансовом счете 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества». Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждый выпуск дополнительных акций.

10.5 Сведения о резервном фонде Банка.

В соответствии с Уставом Банка, минимальный размер резервного фонда должен составлять не менее 15% от размера зарегистрированного уставного капитала Банка. По состоянию на 01.01.2018 года резервный фонд сформирован полностью и составляет 39 004 тыс. рублей. Использование резервного фонда в отчетном периоде не производилось.

10.6 Учет основных средств, ДАПП, нематериальных активов, материальных запасов:

- статьи баланса учета основных средств и хозяйственных материалов учитываются по фактической стоимости приобретения, включая затраты по доставке, изготовлению и доведению их до состояния пригодного для использования (первоначальной стоимости), без учета налогов;
- для принятия предметов к бухгалтерскому учету в составе основных средств банком установлен лимит стоимости указанных предметов в размере 40 тысяч рублей (без НДС);
- нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права для них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости на балансовом счете 609. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление, модернизацию (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.;
- имущество стоимостью ниже установленного лимита учитываются в составе материальных запасов и списываются на расходы при передаче их в эксплуатацию, на основании акта ввода в эксплуатацию либо требования на отпуск материальных ценностей. В целях обеспечения сохранности, учет основных средств стоимостью ниже установленного лимита, ведется внесистемно в электронном виде с последующей распечаткой по мере необходимости до полного их списания (выбытия);
- материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию на основании требования на отпуск материальных ценностей;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАПП) учитываются по цене договора, подтвержденной оценкой независимого оценщика.

10.7 Имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности.

Имущество классифицируется и принимается к учету в качестве имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности (далее ВНОД) в том случае, если оно принадлежит Банку на праве собственности, представляет собой здание и(или) землю, не предназначенные к продаже в течение 1 года, стоимость которых может быть надежно определена. Такое имущество может приносить материальную выгоду в виде арендных платежей, а также в виде прироста стоимости самого имущества. Имущество относится к ВНОД на основании профессионального суждения. Справедливая стоимость ВНОД определяется по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации.

10.8 Амортизация основных средств и нематериальных активов:

- начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных

активов начинается с даты введения в эксплуатацию, а прекращается в день полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета;

- применяется линейный способ начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам;

- срок полезного использования определяется комиссией, утвержденной приказом по Банку. При определении срока полезного использования ОС комиссия руководствуется Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1 с изменениями согласно Постановления Правительства РФ от 07.07.2016 № 640;

- по объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного действия, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Банка.

10.9 Учет операций с ценными бумагами:

Оценка стоимости ценных бумаг в портфеле Банка производится на ежедневной основе. С целью наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости Банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для расчета справедливой стоимости, на три уровня. При этом иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (не корректируемым) на активных рангах для идентичных активов (исходные данные 1-го Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3-го Уровня).

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ надежно определенной справедливой стоимостью признается:

Для долевых ценных бумаг - средневзвешенная цена на день проведения оценки, раскрываемая ПАО «Московская биржа ММББ - РТС».

Для долговых ценных бумаг - средневзвешенная цена на день проведения оценки, раскрываемая ПАО «Московская биржа ММББ - РТС», включая начисленный на дату расчета справедливой стоимости процентный (купонный) доход.

В случае отсутствия средневзвешенной цены надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости за последние 30 календарных дней.

Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия - цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия - цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости, но не позже 30 календарных дней.

Для определения справедливой стоимости Государственных ценных бумаг Российской Федерации, эмитированных Министерством финансов или Банком России, номинированных в иностранной валюте Банк использует цену СВВТ рассчитанную информационным агентством Блумберг

Для определения справедливой стоимости не обращающихся на ОРЦБ паев паевых инвестиционных фондов в качестве справедливой стоимости признается последняя публично объявленная расчетная стоимость одного пая, определяемая в соответствии с порядком определения стоимости чистых активов ПИФ на основании Указания Банка России от 25.08.2015 N 3758-У «Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о

порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев».

Аналитический учет эмиссионных ценных бумаг ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих счетах второго порядка с кодом валюты номинала ценной бумаги. Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала ценной бумаги, то их стоимость определяется по официальному курсу установленному Центральным Банком на дату платежа. По эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) аналитический учет ведется в разрезе выпусков. Ценные бумаги вне зависимости от целей их приобретения принимаются к учету по первоначальной стоимости, под которой понимается цена сделки по приобретению соответствующих ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением и реализацией.

Затраты, связанные с приобретением ценной бумаги, признаются существенными, если сумма затрат превышает 5% от стоимости ценной бумаги в момент ее первоначального признания.

В случае несущественности величины затрат на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк признает операционными расходами в момент принятия на учет ценных бумаг.

Во время нахождения долгового обязательства на балансе Банка производится начисление процентного купонного дохода. Сумма начисляемого купонного дохода определяется исходя из условий выпуска ценных бумаг. Начисление купонного дохода производится на ежедневной основе.

Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то производится начисление дисконта. Начисление дисконта осуществляется Банком на ежедневной основе. Сумма дисконта начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающихся погашений номинальной стоимости в соответствии с условиями выпуска. Сумма дисконта определяется как разница между стоимостью приобретения ценной бумаги, уменьшенной на сумму купонного дохода, исчисленного на дату приобретения, и номинальной стоимостью ценной бумаги.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы. Отнесение премии на расходы осуществляется ежедневно (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

10.10 Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц:

- по ссудам, активам (требованиям) отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным, вероятность получения доходов является безусловной, по ссудам, активам (требованиям) отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным, получение дохода является проблемным или безнадёжным;
- начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов), по активам 4-й и 5-й категории качества - считаются неопределенными (не подлежат отражению на счетах доходов);
- проценты по кредитам начисляются в сроки, установленные договором для уплаты заемщиком, а также в последний рабочий день месяца. Эти даты являются датами признания процентов в качестве доходов. Если последний рабочий день месяца не является последним календарным днем, проценты начисляются за весь месяц вплоть до последнего календарного дня месяца;

- проценты, вероятность получения которых признана сомнительной (4-й и 5-й категории качества), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения или переквалификации в категорию процентов, получение которых признается определенным к получению (2-й и 3-й категории качества);
- при принятии в залог векселей, залоговая стоимость векселя отражается на балансовом счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» на основании договора залога при выдаче кредита;
- принятое в залог (заклад) обеспечение в виде ценных бумаг, находящихся на хранении в Банке, отражается на внебалансовых счетах 91202;
- на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» выданная гарантия отражается в момент ее выдачи, если в гарантии не предусмотрена иная дата или условие вступления ее в силу, либо в момент, отличный от даты выдачи гарантии, если такой момент прямо или косвенно определен гарантией;
- обеспечение, полученное Банком по договору с принципалом (третьим лицом) о выдаче Банком гарантии, приходится в момент заключения договора поручительства либо в момент получения обеспечения в соответствии с условиями договора залога;
- вознаграждение за выданные гарантии, взимается одновременно при выдаче в течение 3 рабочих дней, если иное не указано в договоре на предоставление банковской гарантии. В случае досрочного прекращения действия гарантии сумма комиссии не пересчитывается и клиенту не возвращается;
- вознаграждение за выданные гарантии и поручительства при досрочном закрытии не пересчитывается и признаются в доходах Банка в дату поступления;
- в бухгалтерском учете сделки по МБК отражаются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка, соответствующих сроку кредита (транша), открываемых по каждому генеральному соглашению.

10.11 Учет валютных операций:

- учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Все операции, совершаемые Банком в иностранной валюте, отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях;
- учет операций с нерезидентами ведется на специальных счетах, в названии которых в соответствии с Планом счетов присутствует слово «нерезидент»;
- переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня;
- переоценка остатков на лицевых счетах главы В «Внебалансовые счета», в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к рублю отражается в следующем порядке: активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи», пассивные – со счетом 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи». Счета 99999 и 99998 ведутся только в валюте РФ;
- учет переоценки требований и обязательств Банка в иностранной валюте лицевых счетов главы Г "Счетами по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)" ведется в корреспонденции со счетом № 99997 (для активных счетов), № 99996 (для пассивных счетов). Учет на счетах 99997,

Во исполнение Указания № 3054-У от 04.09.2013 г. и в целях формирования годового отчета Банка за 2016 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос на б/сч № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов, отраженных на балансовом счете 706;
- признание расходов, неуплаченных на 1 января 2018 года по хозяйственной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2017 году;
- перенос остатков б/сч 707 «Финансовый результат прошлого года» на б/сч 70802 «Убыток прошлого года» в дату подписания годового отчета;
- корректировка доходов и расходов, относящихся к отчетному 2017 году.

Корректирующие, существенные записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2017 год в части увеличения балансового убытка Банка после налогообложения на 919 тыс. рублей. Из них большая часть приходится на:

- 416 тыс. рублей – начисление налога на прибыль с процентных доходов по ОФЗ;
- 156 тыс. рублей – корректировка отложенного налогового актива на 01.01.2018 г.;
- 321 тыс. рублей - отражение хозяйственных расходов, относящихся к 2017 году;
- 27 тыс. рублей – отражение депозитарных расходов.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

12. Некорректирующие события после отчетной даты.

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

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка в отчетном периоде не было.

13. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год.

В Учетной политике на 2018 год сохранена преемственность относительно Учетной политики, применяемой в 2017 году. Существенных изменений в учетную политику Банка на 2018 год не вносилось.

Внесены изменения в план счетов в связи с введением Указания Банка России от 02.10.2017 N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 марта 2018 года



И.А. Газин

Е.Е. Хворова

результаты деятельности за отчетный год.

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью 140 (Сто сорок) листов.
Генеральный директор ООО «Проспект-Аудит»
Розанова Л.Н. _____

