

# Пояснительная информация к годовому отчету

АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» за 2017 год

## Введение

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Пояснительная записка входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». В пояснительной информации к годовой отчетности приводятся сопоставимые данные за 2017 и 2016 года в тысячах российских рублей, если не указано иное.

## 1. Существенная информация о кредитной организации

Акционерный инвестиционный коммерческий банк «Енисейский объединенный банк» (акционерное общество) зарегистрирован в ЦБ РФ и успешно работает на финансовом рынке России с 1993 года.

Полное наименование рус.яз.	Акционерный инвестиционный коммерческий банк «Енисейский объединенный банк» (акционерное общество)
Полное наименование англ.яз.	Joint-stock Investment Commercial Bank «ENISEISK UNITED BANK»
Основной государственный регистрационный номер	1022400000160
Сокращенное наименование	АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»
Юридический адрес	Россия, Красноярский край, 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, дом 62, помещения 25,26,27.
Участие в системе страхования вкладов	Регистрационный номер 316 с декабря 2004 года
Адреса страниц в сети Интернет, на которых	<a href="http://www.united.ru">www.united.ru</a>

раскрывается информация о Банке
---------------------------------

По состоянию на 1 января 2018 года в структуре АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (далее «Банк») действовал 1 филиал (в г. Красноярске). Банк имеет сеть из 36 дополнительных офисов на территории Красноярского края, треть из которых находится на северных территориях Края.

**Состав акционеров по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 года ( в % )**

	01.01.2018	01.01.2017
Агентство по управлению государственным имуществом Красноярского края	28,61	28,61
ООО Компас-Трейд	22,78	22,78
ООО Интернет	20,87	20,87
ООО УЖЦ	20,88	20,88
ОАО Красноярская горно-геологическая компания	5,92	5,92
Акционеры - миноритарии	0,94	0,94
	100	100

**Состав Совета Директоров на 01.01.2018 года**

Хохлов Анатолий Павлович	Председатель Совета Директоров
Щербатюк Руслан Иванович	
Островская Евгения Вячеславовна	
Павлов Николай Николаевич	
Белоногова Ассия Валиевна	
Варава Дмитрий Борисович	
Лыков Илья Юрьевич	
Стехин Роман Юрьевич	

**Состав Правления Банка на 01.01.2018 года**

Белогова Ассия Валиевна	Председатель Президент	Правления,
Павлов Николай Николаевич	Первый Вице-президент Банка	
Анчугова Неля Валиевна	Начальник внутреннего аудита Банка	Управления
Лыкова Мария Владимировна	Руководитель дирекции Банка	Финансовой
Колупасев Сергей Юрьевич	Руководитель банковского бизнеса Банка	Дирекции
Машуков Андрей Леонидович	Заместитель Управления Банка	внутреннего аудита

По состоянию на 1 января 2018 года должность **единственного исполнительного органа** Банка занимает Председатель Правления Белогова Ассия Валиевна.

Председатель Правления Банка Белогова Ассия Валиевна и член Правления Анчугова Неля Валиевна являются бенефициарными владельцами акций Банка.

**Взаимодействие банка с внешними аудиторами**

Аудиторская фирма отбирается Банком по результатам проведения открытого конкурса по отбору аудиторской организации для заключения договора на проведение обязательного аудита Акционерного инвестиционного коммерческого банка «Енисейский объединенный банк» (закрытое акционерное общество). На проведение ежегодной аудиторской экспертизы финансовой отчетности Банка за 2017 год договор был заключен с Обществом с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза» (ООО «ФИНЭКС») ИНН 5402119446 г. Новосибирск.

ООО «ФИНЭКС» оказывает Акционерному коммерческому банку «Енисейский объединенный банк» услуги по аудиту финансовой отчетности с 1995 года. Имущественные отношения между ООО «ФИНЭКС» и АИКБ «Енисейский объединенный банк» (за исключением оплаты аудиторских услуг) отсутствуют, как и отсутствуют отношения аффилированности между данными организациями. Наряду с обязательным аудитом банка, ООО «ФИНЭКС» оказывал в разные периоды АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» консультационные услуги (по вопросам трансформации финансовой (бухгалтерской) отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, по оценке достоверности результатов переоценки основных средств, по определению рыночной стоимости имущества комплекса).

По окончании аудиторских проверок ООО «ФИНЭКС» предоставляет банку аудиторские заключения, которые рассматриваются органами управления банка согласно внутренних документов.

## **2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

Банк является универсальным банком, осуществляющим основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, а именно: обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк осуществляет деятельность во всех секторах российского финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютно-обменные операции и биржевые операции с долговыми ценными бумагами.

### **2.1. Перечень областей рынка, где сосредоточены основные операции Банка**

АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» осуществляет деятельность в трех основных бизнес сегментах:

#### **1). Корпоративные операции и операции МСБ**

Обслуживание корпоративных юридических лиц.

В данном сегменте основными направлениями являются:

- 1.1. Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в российской и иностранной валюте (доллары США, Евро, Китайский юань, Швейцарский франк, Фунт Стерлингов Соединенного королевства и Гонконгский доллар) и инкассация
- 1.2. Дистанционное обслуживание клиентов
- 1.3. Документарные операции и банковские гарантии
- 1.4. Операции с депозитами
- 1.5. Операции с векселями
- 1.6. Предоставление индивидуальных банковских ячеек
- 1.7. Кредитование юридических лиц
- 1.8. Депозитарное обслуживание
- 1.9. Операции с пластиковыми картами «Золотая корона» и MasterCard
- 1.10. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

В числе корпоративных клиентов и клиентов МСБ - государственные и общественные организации, клиенты добывающей отрасли, строительства, торговли, отрасли услуги и энергетической отрасли. Банк является одним из активных участников кредитования реального сектора экономики.

Банк продолжает развиваться направление работы с малым и средним бизнесом. Разработаны и представлены для клиентов пакеты услуг Бизнес предприниматель и пакет услуг Микро бизнес, включающие в себя комплексное обслуживание по выгодным тарифам и предоставление кредитов.

Другим важным направлением деятельности Банка является розничный бизнес. Деятельность в указанном сегменте представлена следующими продуктами:

#### **2). Розничные операции**

Обслуживание физических лиц

В данном сегменте основными направлениями являются:

- 2.1. Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц в российской и иностранной валюте (доллары США, Евро, Китайский юань, Швейцарский франк, Фунт Стерлингов Соединенного королевства и Гонконгский доллар),
- 2.2. Аккредитивы
- 2.3. Проведение операций клиентов без открытия счетов в российских рублях и иностранной валюте (доллары США, Евро, Китайский юань, Швейцарский франк, Фунт Стерлингов Соединенного королевства и Гонконгский доллар)



- 2.4. Предоставление индивидуальных банковских сейфов
- 2.5. Дистанционное обслуживание
- 2.6. Услуга «Клик мастер», «Фактура»
- 2.7. Кредитование физических лиц
- 2.8. Привлечение вкладов населения
- 2.9. Операции с пластиковыми картами «Золотая корона» и MasterCard
- 2.10. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

### 3). Казначейские операции

Операции в области фондирования и перераспределение ресурсов, деятельность по управлению ликвидностью, конверсионные операции с валютой и управление валютной позицией, обеспечение операций с наличной валютой, участие в ценообразовании по валютным и процентным операциями трансфертного ценообразования.

### Основные показатели деятельности Банка

Банк завершил 2017 год со следующими показателями (в тыс. руб.):

	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение за отчетный год, в %
Активы	7101949	6518737	8,95 %
Капитал	567842	550938	3,07%
Прибыль до налогообложения	21466	17931	19,71%
Прибыль после налогообложения	9468	6562	44,28%

### 2.2. Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Российская экономика в 2017 году продолжала восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в

котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снизить ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 доллар США за баррель против 42,1 доллар США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 доллар США за баррель против 52,0 доллар США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей, против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%, замствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс Мосбиржи снизился на 5,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до "стабильного" агентство Moody's, до "позитивного" агентство Standard & Poor's и до "позитивного" агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со "стабильного" на "позитивный", сохранив рейтинг на уровне "Ba1". В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного "BBB+" до инвестиционного "BBB-" с прогнозом "стабильный".

При анализе макро среды, с учетом которой определяются дальнейшие направления развития Банка до 2021 года, мы руководствуемся основными параметрами официальных прогнозов Минэкономразвития Российской Федерации и Банка России с учетом последующих заявлений представителей органов власти, мнений международных и российских экспертов, а также оценок Банка.

В среднесрочной перспективе ожидается замедление мирового экономического роста до 2,8% к 2021 г. В развитых странах на уровне экономической активности будет отрицательно сказываться исчерпание возможностей посткризисного восстановительного роста. Будут нарастать и структурные ограничения, обусловленные неблагоприятной демографической ситуацией - старением населения и увеличением доли населения выше трудоспособного возраста. В рамках базового сценария прогнозируется постепенное увеличение темпов роста российской экономики с 2,1% в 2017 г. до 2,3% к 2021 г.

На первый план выйдут задачи повышения эффективности и качества использования ресурсов и механизмов, аккумулярованных и созданных на первом этапе, а также повышения спроса на российскую инновационную продукцию (особенно малых и средних предприятий), обеспечение импортозамещения и внедрения российских технологий.

На этом фоне в банковском секторе продолжалась активная консолидация. В течение 2017 года Банк России отозвал 58 банковских лицензий и на начало 2018 года в России действует 517 кредитных организаций (банков), имеющих право на осуществление банковских операций. При этом, важной чертой 2017 года стала санация крупных частных банков с прямым участием ЦБ. По состоянию на конец 2017 года с помощью средств Фонда консолидации банковского сектора Банк России вошел в качестве основного инвестора в капитал трех крупных российских частных банков, суммарных объем активов, которых составляет 4,5% активов российского банковского сектора. С учетом доли госбанков, к концу 2017 года около 75% рынка корпоративного кредитования оказались под контролем государства.

### **2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли Банка**

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2016 год было принято решение о капитализации прибыли.

На момент составления настоящей Пояснительной информации решение о распределении чистой прибыли за 2017 года акционерами Банка не приняты.

## **3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики.**

### **3.1. Основы составления годовой отчетности**

Требования к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности установлены Указанием Банка России от 4 сентября 2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год — с 1 января по 31 декабря включительно.

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера. Годовая отчетность составляется в валюте РФ.

В годовой отчетности 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. Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

### **3.2. Принципы, методы оценки и учета отдельных операций и событий.**

#### **Общие принципы и критерии**

Банк осуществлял в 2017 г. бухгалтерский учет в соответствии с положением Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» применяя метод начисления.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- Непрерывности деятельности;

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- Последовательности применения учетной политики;

Последовательность применения учетной политики, предусматривает, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного периода к другому. Изменения в учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- Постоянства правил бухгалтерского учета;

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

- Своевременного отражения операций;

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения на основании поступления оправдательных документов. Исполнение обязательств (Банка перед клиентом или клиента перед Банком), требующих обязательного обращения клиента в Банк, отражается в балансе Банка в срок, предусмотренный условиями договора.

- Имущественной обособленности;

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ему на праве собственности.

- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- Осторожности;



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

- Раздельного отражения активов и пассивов;

Счета активов и пассивов в Банке оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

- Оценки активов и обязательств;

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

- Отдельного отражения операций по балансовым и внебалансовым счетам;

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- Пресметственности, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на счетах Банка на конец предшествующего периода;
- Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов деятельности Банка;
- Непротиворечивости, т.е. тождество данных аналитического учета оборотов и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- Рациональности. Рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, осуществляемое исходя из условий деятельности и величины Банка;
- Осмотрительности, т.е. готовность в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская скрытых резервов;
- Приоритет содержания над формой, т.е. отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйственной деятельности;
- Открытости, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

#### **Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

Произведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений нет.

Резерв на возможные потери по ссудам и резерв на прочие потери сформирован в полном объеме.

Произведена сверка остатков по состоянию на 1 января 2018 г. на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях-резидентах, в кредитных организациях-нерезидентах, в расчетных небанковских кредитных организациях. Расхождений нет. Незавершенных расчетов по операциям со счетами клиентов, осуществляемых через учреждения Банка России по состоянию на 1 января 2018г. нет.

Произведена сверка остатков по состоянию на 1 января 2018г. по корреспондентским счетам, открытым в Банке России. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2018г. по счетам фондов обязательного резервирования, депонированных в Банке России. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2018г. по счетам межфилиальных расчетов. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 01.01.2018 г. по счетам межбанковских кредитов. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2018г. по счетам расчетов с межбанковскими валютными биржами. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2018г. по депозитам Банка России. Расхождений нет.

Обеспечена выдача клиентам выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вкладов (депозитов) по состоянию на 1 января 2018г. в рублях и иностранной валюте, а также по счетам по учету ссудной задолженности.

По состоянию на 1 января 2018г. проведена ревизия ценностей, находящихся в кассе Красноярского филиала Банка, кассах структурных подразделений филиала. По результатам ревизий оформлены акты. Наличие излишков и недостач, а также фактов несоответствия данным бухгалтерского учета не установлено.

Произведена инвентаризация движимого и недвижимого имущества Банка, финансовых вложений, по состоянию на 1 декабря 2017 г. Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными описями. Неучтенного и не оприходованного имущества, а также излишков и недостач не установлено. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета нет.

Ограничения прав собственности по основным средствам и объектам недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также переданных в залог у Банка нет.

Остаток по счетам требований и обязательств по срочным сделкам по состоянию на 01 января 2018г. отсутствует.

#### **Методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов их реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Банком России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, действующей учетной цене драгоценного металла, установленным Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты, учетной цены металла.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, то есть финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (получения документов, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалента)).

Доход и расход признается в бухгалтерском учете в том числе при отсутствии неопределенности в получении дохода и признании расхода.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I-II категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным (далее — проблемное).

В случае понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, и их переклассификации в III-V категорию качества, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов, в т.ч. не полученных в срок, отраженные на балансовых счетах до понижения качества ссуды, иного актива, в т.ч. требования, продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. При этом бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода, возникающего после понижения качества ссуды, иного актива, в т.ч. требования, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету не полученных процентов.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Требования и обязательства по договорам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах главы I Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка раздельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты — на счета по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты - на счета расходов по мере их осуществления);

- Признание объекта основных средств осуществляется в момент готовности к использованию при выполнении следующих условий:

- объект предназначен для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев и его последующая перепродажа не предполагается;
- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью основных средств:

приобретенных за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования с учетом налога на добавленную стоимость;

полученных по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания;

полученных по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного Банком актива, отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов.

Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.



Банк проводит переоценку группы однородных объектов основных средств по переоцененной стоимости, которая отражает справедливую стоимость на конец отчетного года, подтвержденную экспертными заключениями, проведенными независимыми оценщиками. Результаты переоценки подтверждаются аудиторским заключением.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, соответствующей средневзвешенной цене торгов на «Московской бирже».

Долевые ценные бумаги Банком не приобретались.

Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Банк не совершал операций с ценными бумагами на возвратной основе. Сделок РЕПО не было.

Резервы под активы и операции Банка (резервы на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

По состоянию на 01.01.2018 признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, по информации, полученной из внешних и внутренних источников, не обнаружено, вследствие этого убытков от обесценения Банком не зафиксировано.

**Информация об изменениях в учетную политику Банка на 2018 год, в том числе информацию о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывной деятельности»**

Руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность исходя из допущения непрерывности деятельности. Дополнения в учетную политику вносятся в связи с изменениями законодательства РФ. Существенно изменять Учетную политику Банка в целях бухгалтерского учета на 2018 год не планируется.

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

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности на конец отчетного периода, представлена далее.

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 14.07.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, т. е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

#### Резервы на возможные потери

Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с положением Банка России от 20.03.2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Под возможными потерями, применительно к формированию резерва на возможные потери, понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

#### Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде к которому они относятся.

Банк применяет принципы признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование других активов требуется отсутствие неопределенности в получении доходов. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I-II категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к III-V категориям качества, не осуществляется.

#### Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в учетную политику на 2017 год не вносились.

Сведения о событиях после отчетной даты

Наименование статьи	Сумма (в тыс. руб.)
Процентный доход	61
Комиссионные доходы	29
Итого доходы СПОД	90
Расходы, связанные с содержанием имущества Банка	1882
Организационные и управленческие расходы Банка	7737
Создание резервов на возможные потери	4366
Комиссионные расходы	4346
Расчеты по налогам	3159
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	43
Итого расходы СПОД	21533

Также событиями после отчетной даты являются:

- Перенос остатков, отражаемых на счетах 706 «Финансовый результат текущего года», на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 30 911 тыс. руб.;
- Перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года» в сумме 9 468 тыс. руб.;
- Переоценка основных средств в сумме 1 488 тыс. руб. и отражение отложенного налогового обязательства, возникшего в результате переоценки основных средств в сумме 297 тыс.руб.

Не корректирующие события после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств в 2017 году у Банка отсутствовали.

В 2017 году отсутствовали факты существенных ошибок, а также неприменения правил бухгалтерского учёта в случаях, когда они не позволяют отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

#### Информация о прибыли (об убытке) на акцию.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разоводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию за 2017 год составила 17 копеек (за 2016 - 12 копеек).

### 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806).

#### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в Центральном Банке, средства в кредитных организациях

	на 01/01/2018	на 01/01/2017
Наличные средства	741437	750661
Средства в Банке России	211 621	273615
в т.ч. обязательные резервы, перечисленные в Банк России	43348	39399
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	432584	492411
– Российской Федерации	373766	444426
– других стран	58818	47985
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1385642</b>	<b>1516687</b>

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 г. корреспондентские счета в других странах были размещены в AG VTB Bank (Deutschland). По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка нет ограничений на использование денежных средств и их эквивалентов.

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

	на 01/01/2018	на 01/01/2017
--	---------------	---------------

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	31318	548
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31318	548

Расшифровка долговых торговых ценных бумаг на 01 января 2018 г.

	Сумма	Дата погашения	Годовая ставка купона (%)
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15234	16/10/2019	10.35
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14750	27/05/2020	6.4
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	283	27/02/2019	7.5
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	312	31/01/2018	6.2
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	739	15/05/2019	6.7

Расшифровка долговых торговых ценных бумаг на 01 января 2017 г.

	Сумма	Дата погашения	Годовая ставка купона (%)
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	548	14/06/2017	7.38

Бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим лицам отсутствуют.

### 4.3. Ссудная задолженность.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» в разрезе видов заемщиков и направлений деятельности кредитной организации представлена в следующей таблице:

	01/01/2018	на 01/01/2017
<i>Кредиты юридических лиц</i>		
Корпоративные кредиты	55882	136804
Кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	444243	256813
<i>Кредиты населению</i>		
Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	328	422
Ипотека	11013	14561
Потребительские кредиты	1100245	1090067
Межбанковские кредиты и депозиты	3734478	3204347
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>5346189</b>	<b>4703014</b>
Резервы на возможные потери	162295	190656
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>5183894</b>	<b>4512358</b>

По состоянию на 01 января 2018 года сумма расчетного РВПС составила 162295 тыс. руб. (01 января 2017 года 190656 тыс. руб.)

В 2017 году Банк произвел списание за счет РВПС кредитов физических лиц в 16695 тыс. руб. (в 2016 году 14890 тыс. руб.)



Банк также анализирует концентрацию кредитных вложений по отраслям и сегментам экономики. Ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридических лиц (в разрезе отраслей и конечных получателей) и физических лиц на 01/01/2018 и на 01/01/2017 год.

	на 01/01/2018		на 01/01/2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1111586	20.79%	1105050	23.50%
Кредитные организации	3734478	69.85%	3204347	68.13%
Деятельность спортивных объектов	43075	0.81%	43966	0.94%
Финансовый лизинг	96960	1.81%	0	0.00%
Торговля и общественное питание	54341	1.02%	132850	2.82%
Обрабатывающие производства	9569	0.18%	19575	0.42%
Производство и распределение электроэнергии, воды и газа	137984	2.58%	24530	0.52%
Финансовые органы субъектов РФ и муниципалитета	0	0.00%	9000	0.19%
Операции с недвижимым имуществом	109907	2.06%	39619	0.84%
Строительство	5858	0.11%	8700	0.18%
Частные предприниматели	20698	0.39%	27243	0.58%
Транспорт и связь	19399	0.36%	81109	1.73%
Прочие (расшифровать)	2334	0.04%	7025	0.15%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>5346189</b>	<b>100.00%</b>	<b>4703014</b>	<b>100.00%</b>

Ниже представлена информация о географическом распределении ссудной задолженности по регионам Российской Федерации и Красноярского края

Муниципальное образование	Судная задолженность физических лиц*			
	На 01.01.2017	На 01.01.2018	Банк на 01.01.2017	Банк на 01.01.2018
КРАСНОЯРСК	67,094,249.00	76,222,888.00	350,520.70	311,706.89
АЧИНСКИЙ РАЙОН	6,016,097.00	6,739,131.00	38,309.22	37,026.37
БЕРЕЗОВСКИЙ РАЙОН	2,107,451.00	2,340,162.00	19,023.05	57,210.73
БЫРИЛОССКИЙ РАЙОН	49,794.00	42,429.00	18,661.15	20,184.36
БОГУЧАНСКИЙ РАЙОН	1,248,593.00	1,215,027.00	26,786.81	24,872.92
ДВИНОГОРСК	621,620.00	633,839.00	0.00	14,464.43
ЕМЕЛЬЯНОВСКИЙ РАЙОН	1,370,382.00	995,125.00	56,719.52	50,303.38
ЕНИСЕЙСКИЙ РАЙОН	1,249,522.00	1,203,856.00	35,231.04	28,412.68
ЖЕЛЕЗНОГОРСК ЗАГО	5,783,440.00	5,676,179.00	8,739.52	10,012.17
ИЛАНСКИЙ РАЙОН	560,085.00	513,338.00	31,677.13	36,184.76
КАНСКИЙ РАЙОН	4,407,401.00	4,099,256.00	10,687.61	10,436.32
КУРАГИНСКИЙ РАЙОН	920,994.00	839,053.00	33,166.39	38,488.98
ЛЕССОСИБИРСК	3,377,159.00	3,220,772.00	17,343.98	15,112.70
МАНСКИЙ РАЙОН	172,809.00	142,539.00	25,440.99	25,319.10
МИНУСИНСКИЙ РАЙОН	4,560,743.00	4,432,014.00	16,472.61	12,085.33
НАЗАРОВСКИЙ РАЙОН	1,931,393.00	1,806,666.00	35,193.82	35,841.55
НОРИЛЬСК	10,744,461.00	10,487,894.00	7,842.10	8,546.50
ПАРТИЗАНСКИЙ РАЙОН	103,741.00	99,175.00	14,695.69	19,671.31
СЕВЕРО-ЕНИСЕЙСКИЙ РАЙОН	694,283.00	642,596.00	19,319.99	22,738.76
ТАЙМЫРСКИЙ РАЙОН	7,412,070.00	9,294,378.00	49,882.50	66,185.45
ТУРУХАНСКИЙ РАЙОН	664,130.00	532,329.00	39,794.51	46,488.62
УЯРСКИЙ РАЙОН	468,069.00	445,473.00	31,671.82	32,951.39
ШАРЫПОВСКИЙ РАЙОН	2,710,513.00	2,326,465.00	19,287.84	13,721.46
ЭВЕНКИЙСКИЙ РАЙОН	699,989.00	614,319.00	124,299.99	152,716.03

Муниципальное образование	Средняя задолженность предприятий, организаций,			
	На 01.01.2017	На 01.01.2018	Банк на 01.01.2017	Банк на 01.01.2018
КРАСНОЯРСК	148,354,393.00	151,088,479.00	298,045.76	449,449.75
АЧИНСКИЙ РАЙОН	3,391,736.00	2,034,935.00	14,909.97	1,228.49
БЕРЕЗОВСКИЙ РАЙОН	50,403.00	45,787.00	0	0
БИРИЛЮССКИЙ РАЙОН	1,500.00	750	605.77	750
БОГУЧАНСКИЙ РАЙОН	140,574.00	146,441.00	0.4	0
ДВИНОГОРСК	0	0	0	0
ЕМЕЛЬЯНОВСКИЙ РАЙОН	425,156.00	294,312.00	0	3,320.57
ЕНИСЕЙСКИЙ РАЙОН	155,590.00	167,558.00	0	14,782.23
ЖЕЛЕЗНОГОРСК ЗАТО	285,746.00	705,129.00	0	0
ИЛАНСКИЙ РАЙОН	0	0	0	0
КАНСКИЙ РАЙОН	1,353,862.00	970,141.00	957.53	9,959.94
КУРАГИНСКИЙ РАЙОН	165,667.00	87,421.00	0	0
ЛЕСОСИБИРСК	557,330.00	387,959.00	2,192.31	5,711.54
МАНСКИЙ РАЙОН	0	0	0	0
МИНУСИНСКИЙ РАЙОН	636,314.00	522,218.00	0	0
НАЗАРОВСКИЙ РАЙОН	607,243.00	398,228.00	14,444.44	180.29
НОРИЛЬСК	1,256,998.00	1,037,744.00	11,602.56	0
ПАРТИЗАНСКИЙ РАЙОН	0	0	0	0
СЕВЕРО-ЕНИСЕЙСКИЙ РАЙОН	13,000.00	15,000.00	13,000.00	8,557.69
ТАЙМЫРСКИЙ РАЙОН	386,897.00	370,882.00	61,692.23	41,975.81
ТУРУХАНСКИЙ РАЙОН	21,887.00	15,474.00	21,887.00	15,474.00

УЯРСКИЙ РАЙОН	47,258.00	39,224.00	0	0
ШАРЬПОВСКИЙ РАЙОН	507,853.00	407,504.00	0	0
ЭВЕНКЙСКИЙ РАЙОН	20,410.00	25,896.00	20,409.00	25,896.00

Следующая таблица представляет информацию о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года

	кредиты малым средним компаниям (предприятиям)	и банки- корреспонденты	корпоративные кредиты	физические лица	Итого
до 30 дней	37234	3731440	1234	18068	3787976
от 31-90 дней	53626		41375	12254	107255
от 91-180 дней	151252		10438	39561	201251
от 181-360 дней	166097	3038	2835	123436	295406
свыше 360 дней	36034			918267	954301
<b>Итого</b>	<b>444243</b>	<b>3734478</b>	<b>55882</b>	<b>1111586</b>	<b>5346189</b>

	кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	банки- корреспонденты	корпоративные кредиты	физические лица	Итого
до 30 дней	38185	3202000	4563	12864	3257612
от 31-90 дней	38988		30571	14484	84043
от 91-180 дней	57658		34206	69477	161341

от 181-360 дней	118719	66714	126907	312340
свыше 360 дней	3263	750	881318	887678
<b>Итого</b>	<b>256813</b>	<b>3204347</b>	<b>1105050</b>	<b>4703014</b>

Следующая таблица представляет информацию по изменению резервов на возможные потери по ссудам в течение 2017 года:

	кредиты и компаниям (предприятиям)	банки-корреспонденты	корпоративные кредиты	физические лица
РВПС на 01/01/2017 года	87707	0	5268	97681
отчисления в резерв/(восстановление в резерв) в течение отчетного года	-17536	1200	-2380	6643
кредиты, списанные в течение года как безнадежные				16288
РВПС на 01/01/2018 года	70171	1200	2888	88036

Следующая таблица представляет информацию о просроченной ссудной задолженности на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года:

виды активов	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/01/2018 г.			Итого объем просроченной задолженности	Уд. Вес в общей сумме активов в (%)	Объем расчетного резерва	Объем фактически сформированного резерва
	до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	свыше 180 дней			

ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	8415	7623	6180	84130	106348	1.50%	82409	82409
кредиты малым средним компаниям (предприятиям)	587	408	0	27691	28686	0.40%	25369	25369
банки-корреспонденты								
корпоративные кредиты								
физические лица	7088	7215	6180	56439	76922	1.08%	57040	57040

виды активов	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/01/2017 г.				Итого объем просроченной задолженности	Уд. Вес в общей сумме активов (%)	Объем расчетного резерва	Объем фактически сформированного резерва
	до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	свыше 180 дней				
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	434	1710	3455	72339	77938	2.10%	72415	72415
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	0	0	0	5690	5690	0.20%	5529	5529
банки-корреспонденты								
корпоративные кредиты								
физические лица	434	1710	3455	66649	72248	1.90%	66886	66886

Виды активов	Объем реструктурированной задолженности на 01/01/2018 г.	Уд. Вес в общей сумме активов(%)	Объем резерва по реструктурированной задолженности на 01/01/2018г.
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	132737	1.87	206
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)		0.00	
банки-корреспонденты	120960	1.70	
корпоративные кредиты		0.00	
физические лица	11777	0.17	206

Виды активов	Объем реструктурированной задолженности на 01/01/2017г.	Уд. Вес в общей сумме активов(%)	Объем резерва по реструктурированной задолженности на 01/01/2017г.
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	127743	2.0	2784
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	52724	0.8	1418
банки-корреспонденты			
корпоративные кредиты	67639	1.0	676
физические лица	7380	0.1	690



#### 4.4. Состав, структура, стоимость основных средств

	Здания	Банковское и кассовое оборудование	Охранно-пожарное оборудование	Производственный и хозяйственный инвентарь	Транспортные средства	Объекты недвижимости временно неиспользуемые в основной деятельности	Земля	Материальные запасы	Прочие	ИТОГО
Остаточная стоимость на 1 января 2017	356636	9273	4166	567	3857	2378	1621	340	2172	381010
Первоначальная стоимость или оценка									0	0
Остаток на начало года	356636	42413	10921	1829	14248	2378	1621	340	35543	465929
Поступления	4973	3366	1383	0	228	0	76	31	6172	16229
Переоценка	1059	0	0	0	0	-12	429	0	0	1476
Уменьшение стоимости на накопленную амортизацию	-9849	0	0	0	0	0	0	0	0	-9849
Выбытия	0	-414	-205	0	-701	0	0	0	-291	-1611
Остаток на конец периода	352819	45365	12099	1829	13775	2366	2126	371	41424	472174
Накопленная амортизация									0	0
Остаток на начало года	0	33140	6755	1262	10391	0	0	0	33371	84919
Амортизационные отчисления	9849	3621	941	186	839	0	0	0	1625	17061
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости на накопленную амортизацию	-9849	0	0	0	0	0	0	0	0	-9849
Выбытие амортизации	0	-319	-151	0	-701	0	0	0	-291	-1462
Остаток на конец периода	0	36442	7545	1448	10529	0	0	0	34705	90669
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017	352819	8923	4554	381	3246	2366	2126	371	6719	381505

Согласно учетной политике Банка ежегодно производится переоценка основных средств с категорией «здания» и «земля» и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности по справедливой стоимости. При этом в УП закреплен второй метод отражения переоценки. А именно - уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года эти объекты были отражены по справедливой стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика ООО «Р-Центр Недвижимости» на основании договоров №256/17 от 27.12.2017г. и №190/16 от 12.12.2016г.

ООО «Р-Центр Недвижимости» является членом Некоммерческого партнерства «Сообщество оценочных компаний «СМАО» (НП «СМАО»). Специалисты-оценщики этой фирмы Василий Тимофеевич, Прокопьев Андрей Петрович включены в реестр оценщиков Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков» (НП «СМАО»).

Переоценка группы однородных объектов на 01.01.2018 г. произведена Банком 22.01.2018 г. Общая величина переоценки группы однородных объектов составляет 1 476 362,10 руб. Из них переоценка основных средств категории «Здания» в сумме 1 488 522,10 руб. признается в составе добавочного капитала. Сумма переоценки объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности составляет 12 160 руб. и включается в состав расходов 2017 года.

Оценка рыночной стоимости права собственности на недвижимость выполнена с применением методов сравнительного и доходного подхода, на основе анализа различных ценообразующих факторов (с учетом ограничительных условий и сделанных допущений).

Ограничения прав собственности на основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, у Банка отсутствуют.

### *Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.*

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Долгосрочные активы для продажи	64298	62540

Долгосрочным активом, предназначенным для продажи, является

- недвижимое имущество спортивно-развлекательного комплекса в количестве 11 объектов, общей площадью 39212 кв.м., принятое на основании соглашения об отступном 24АА 2355317 от ООО «Комплексе – Д». Это актив оценён по обособному согласию, в сумме прекращенных обязательств должника 62 540 000 (Шестьдесят два миллиона пятьсот сорок) рублей 00 копеек с учетом НДС в счет частичного погашения долга ООО «Автодром «Красное кольцо».

Возмещение балансовой стоимости комплекса будет происходить в результате продажи, согласно имеющемуся решению о продаже комплекса ведутся работы по поиску покупателя, по цене, сопоставимой с его справедливой стоимостью Он готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов. Правлением Банка принято решение о продаже и утвержден план продаж данного актива. Изменения в решении о продаже или его отмена не планируется.

- недвижимое имущество – квартира, расположенная по адресу г.Лесосибирск, 60 лет ВЛКСМ, д. 12, кв. 31, площадью 78,5 кв.м., оцениваемая в сумме 1758482 руб. 80 коп., полученная в качестве отступного по ипотечному кредиту физического лица. Правлением Банка принято решение о продаже и утвержден план продаж данного актива. Изменения в решении о продаже или его отмена не планируется. Банком проведены мероприятия по экспозиции объекта недвижимости на рынке г.Лесосибирска. Объявления о продаже размещены на электронных площадках в сети интернет (сайтах локальных риэлторских агентств "Квартирный вопрос" и "Недвижимость XXI век"). На момент составления данной отчетности эта недвижимость реализована.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец отчетного года. Банком была произведена его оценка по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Прибыль или убыток, признанные в результате оценки долгосрочного актива, классифицированного в качестве предназначенного для продажи или распределения, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу отсутствуют.

#### 4.5. Прочие активы

Прочие активы	на 01/01/2018	на 01/01/2017
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	14688	10093
Требования по процентному доходу	13706	20750
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	12441	7110
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	17647	7390
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5	333
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	2233	3285
Прочие	387	205
За вычетом резерва под обесценение	-9319	-9073
Итого	51788	40093

#### 4.6. Средства кредитных организаций

	на 01/01/2018	на 01/01/2017
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков		
Корреспондентские счета других банков	5	9
Полученные кредиты и привлеченные депозиты		
Наращенные проценты		
<b>Итого средства других банков</b>	<b>5</b>	<b>9</b>

#### 4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01/01/2018	на 01/01/2017
<b>Средства клиентов</b>	<b>6427876</b>	<b>5848408</b>
<b>Юридические лица</b>	<b>2254410</b>	<b>1966567</b>
Текущие/расчетные счета	2140273	1914560
Срочные вклады	114137	52007
<b>Физические лица</b>	<b>4173466</b>	<b>3881841</b>
Текущие/расчетные счета	1147823	1013834
Срочные вклады	3025643	2868007

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01/01/2018	на 01/01/2017
--	---------------	---------------

	Сумма	Сумма	Сумма	%
Государственные и общественные организации	230 258	3,58%	171 966	2,94%
Физические лица	4 173 466	64,93%	3 881 841	67,37%
Добывающая промышленность и металлургия	5 577	0,09%	20 320	0,35%
Производство	86 029	1,34%	149 298	2,55%
Строительство	116 736	1,82%	37 404	0,64%
Телекоммуникации	23 941	0,37%	67 395	1,15%
Торговля	199 506	3,10%	238 637	4,08%
Транспорт	805 808	12,54%	681 532	11,65%
Услуги	561 258	8,73%	429 200	7,34%
Энергетика	208 356	3,24%	150 515	2,57%
Прочие	16 941	0,26%	20 300	0,35%
<b>Итого</b>	<b>6 427 876</b>	<b>100%</b>	<b>5 848 408</b>	<b>100,00%</b>

Ниже представлена информация по привлеченным средствам в разрезе регионов Краснодарского края

Муниципальное образование	Остатки средств клиентов (расч. счет, депозиты)			
	На 01.01.2017	На 01.01.2018	Банк на 01.01.2017	Банк на 01.01.2018
КРАСНОЯРСК	64,953,336.00	66,968,388.00	1,203,220.98	1,440,628.50
АЧИНСКИЙ РАЙОН	982,548.00	1,113,931.00	39,441.06	36,357.38
БЕРЕЗОВСКИЙ РАЙОН	193,133.00	395,663.00	4,726.78	5,594.38

БРИЮССКИЙ РАЙОН	4,233.00	4,964.00	4,233.00	4,964.00
БОГУЧАНСКИЙ РАЙОН	256,962.00	336,420.00	27,282.98	35,774.61
ДВНГОРСК	27,006.00	30,669.00	27,005.00	12,591.74
ЕМЕЛЬЯНОВСКИЙ РАЙОН	270,367.00	380,852.00	6,905.62	7,854.05
ЕНИСТЕЙСКИЙ РАЙОН	378,860.00	5,399,281.00	71,158.16	34,303.09
ЖЕЛЕЗНОГОРСК ЗАТО	12,503,621.00	7,363,427.00	18,512.81	17,577.00
ИЛАНСКИЙ РАЙОН	638	2,164.00	608.43	1,827.63
КАНСКИЙ РАЙОН	573,600.00	835,275.00	15,902.81	22,251.48
КУРАЙНСКИЙ РАЙОН	157,968.00	197,576.00	4,356.61	6,500.12
ЛЕСОСИБИРСК	610,849.00	745,997.00	10,583.81	9,310.73
МАНСКИЙ РАЙОН	3,342.00	2,890.00	2,729.19	2,890.00
МИНУСИНСКИЙ РАЙОН	632,852.00	1,189,756.00	1,285.33	1,017.63
НАЗАРОВСКИЙ РАЙОН	460,058.00	445,374.00	21,750.30	19,060.47

НОРИЛЬСК	2,402,899.00	1,555,673.00	5,719.09	6,391.09
ПАРТИЗАНСКИЙ РАЙОН	11,861.00	9,252.00	10,013.21	9,040.30
СЕВЕРО-ЕНИСЕЙСКИЙ РАЙОН	83,852.00	192,303.00	33,988.79	32,569.06
ТАЙМЫРСКИЙ РАЙОН	2,898,744.00	3,742,823.00	78,464.45	202,982.88
ТУРУХАНСКИЙ РАЙОН	121,423.00	71,605.00	56,539.68	56,207.12
УЯРСКИЙ РАЙОН	76,018.00	119,854.00	3,286.38	1,551.80
ШАРЬПОВСКИЙ РАЙОН	553,265.00	647,255.00	2,846.30	2,295.31
ЭВЕНКИЙСКИЙ РАЙОН	105,043.00	135,792.00	105,040.00	82,708.94

#### 4.8. Выпущенные долговые ценные бумаги

	на 01/01/2018	на 01/01/2017
Векселя	-	470
Нарашенные процентные расходы	-	-
Итого Выпущенных долговых ценных бумаг	-	470



По состоянию на 1 января 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги отсутствовали (на 01.01.2017 г.: 470 тыс. руб.).  
По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имел не исполненных обязательств.

#### 4.9. Прочие обязательства

	на 01/01/2018	на 01/01/2017
Предоплаты и авансы полученные	14952	13364
Расчеты по налогам и сборам	2511	2606
Обязательства по уплате процентов	88874	96228
Прочие	1179	2504
<b>Итого</b>	<b>107516</b>	<b>114702</b>

#### 4.10. Уставный капитал Банка

Уставный капитал состоит из 56 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 7,22 руб. за одну акцию и составляет на 01.01.2018 г. 404 320 тыс. руб. Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные акции. Количество размещенных и оплаченных акций Банка 56000000 штук. Форма выпуска бездокументарная. Одна обыкновенная акция дает право на один голос. В соответствии со ст. 31 ФЗ от 26/12/1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах»: каждая акция общества предоставляет акционеру ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры владельцы обыкновенных акций имеют право:

Участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;  
Получать дивиденды;

Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

Иметь иные права, установленные действующим законодательством.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

Собранием акционеров Банка принято решение не выплачивать дивиденды за 2016 год

В 2017 году банком было направлено на увеличение уставного капитала прибыли за 2016 год в размере 5 600 тыс. руб. За период с 2009 года банком была принята политика управления капиталом, согласно которой вся прибыль капитализируется в капитал.

*Составляющие собственного капитала*

	на 01/01/2018	на 01/01/2017
--	---------------	---------------

Собственные средства (капитал), в том числе:	567842	550938
Уставный капитал кредитной организации	404320	398720
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	33744	33744
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	6736	5774
Прибыль текущего года	9468	317
Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата	25500	-
<b>Источники основного капитала, итого</b>	<b>479768</b>	<b>438555</b>
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, уменьшенный на отложенный налог на прибыль	88074	86883
Нераспределенная прибыль текущего года	-	-
Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	-	25500

По состоянию на 1 января 2018 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции (в тыс. руб.)
Общая сумма уставного капитала на 01/01/2017 г.	56 000	398720
Повышение номинальной стоимости акций	56 000	5600
Общая сумма уставного капитала на 01/01/2018 г.	56 000	404320

**5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807).**

В таблице ниже представлена информация об изменениях в резерве на возможные потери

	Ссудная задолженность	Прочие активы	Резервы оценочные обязательства некредитного характера	Резервы возможные потери по условным обязательствам кредитного характера
Сумма на 01.01.2017 г.	197391	2338	162	1744
Создание/(восстановление) резерва в течение периода	-9,262	334	9	-665
Списание за счет резерва	16695	444		
Сумма на 01.01.2018 г.	171434	2228	171	1079

В таблице ниже представлена информация по курсовым разницам, признанной в составе прибыли (убытка) за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	на 01/01/2018	на 01/01/2017
<b>Переоценка иностранной валюты</b>	<b>-11126</b>	<b>-8797</b>
положительная переоценка	598313	1116834
отрицательная переоценка	609439	1125631
<b>Переоценка драгоценных металлов</b>	<b>678</b>	<b>-960</b>
положительная переоценка	11255	11947
отрицательная переоценка	10577	12907

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	на 01/01/2018	на 01/01/2017
Налог на прибыль	3684	3098
Прочие налоги и сборы, относимые на расходы, в соответствии с законодательством РФ	72917	68175
<b>Итого уплачено налогов</b>	<b>76601</b>	<b>71273</b>

Изменения ставок налогов и введение новых налогов в 2017 году не происходило.

Расходы на содержание персонала за 2017 год – 329 936 тыс. рублей (2016 год: 302 555 тыс. рублей). Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в ПФ РФ, ФСС РФ, ФФОМС РФ.

#### Выбытие объектов основных средств

	2017 год	2016 год
Доходы от выбытия	0	0
Расходы от выбытия	149	80

Деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

### 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808)

#### Структура капитала Банка (Базель III)

	На 01.01.2018 год		На 01.01.2017 год	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства (капитал), в том числе:	567842	100	550938	100

Основной капитал, в т.ч.	479768	84	438555	81
Базовый капитал	454268	80	438555	81
Добавочный капитал	25500	4	0	0
Дополнительный капитал	88074	16	112383	19

*Составляющие собственного капитала*

	на 01/01/2018	на 01/01/2017
<b>Собственные средства (капитал), в том числе:</b>	<b>567842</b>	<b>550938</b>
Уставный капитал кредитной организации	404320	398720
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	33744	33744
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	6736	5774
Прибыль/убыток текущего года	9468	317
Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата	25500	-
<b>Источники основного капитала, итого</b>	<b>479768</b>	<b>438555</b>
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, уменьшенный на отложенный налог на прибыль	88074	86883
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	-	25500

Капитализация прироста стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки включается в состав собственных средств Банка в соответствии с законодательством РФ не чаще одного раза в год, по результатам оценок, подтвержденных аудиторской организацией.

Банком привлечено 4 субординированных депозита общей стоимостью 25 500 тыс. руб., привлеченных без указания срока возврата. Условия привлечения данных депозитов полностью соответствуют подходам определения величины и достаточности собственных средств, определенными в соответствии с Положением Центрального Банка РФ № 395-П от 28.12.2012 г. (Базель III).

Начиная с 2015 года, оценка достаточности капитала производится Банком в соответствии с законодательством РФ на основе стандартов, изложенных в Базеле III. Требования к капиталу были выполнены в полном объеме, уровень достаточности капитала соблюден.

Влияние отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) Банка (в тыс. рублей)

	На 01 января 2018 года		На 01 января 2017 года	
	сумма	сумма	сумма	%
Факторы роста	9697	1,7	17689	3,6
Уставный капитал	5600	1,0	14000	3,3
Переоценка имущества	1191	0,2	11646	0,3
Прибыль банка	2906	0,5		
Факторы снижения	-	-	7957	2,3
Прибыль банка	-	-	7957	2,3

Величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения по некоторым обязательным нормативам Банка:

	01.01.2018	01.01.2017
Базовый капитал	454268	438555
Основной капитал	479768	438555
Дополнительный капитал	88074	112383
Итого собственные средства (капитал)	567842	550938
Активы, классификация по группам риска п.2.3 139-И:		
Активы I	3793754	3533644
Активы II	210500	162514
Активы III		223
Активы IV	1523844	1894191
Активы V	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска	153642	193841
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	1051	5999



Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом	4394	3521
Рыночный риск	25042	16490
Операционный риск	83427	79047
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	15.70	16.14
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	12.95	13.27
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	13.68	13.27
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	21.50	23.96
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), %	99.94	48.83

Нормативы достаточности капитала по Базелю III:

	Минимально допустимые значения норматива, %	По состоянию на 01.01.2018 г.
Показатель достаточности базового капитала (Н1.1), в процентах	4,5	12.95
Показатель достаточности основного капитала (Н1.2), в процентах	6,0	13.68
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах	8,0	15.70

*Составляющие размера собственных средств (капитала) с приведением данных бухгалтерского баланса:*

Номер п/п	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)
-----------	----------------------	---

Наименование статьи		Данные на отчетную дату 01/01/2018	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01/01/2018
1	2	4	5	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	404320	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	404320	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	404320
1.2	отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	25500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	88074
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	6427881	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	25500	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	88074
2.2.1			из них:	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	381505	субординированные кредиты	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	0	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	0

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	2154	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала"	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	22018	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	0	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	0	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	0	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	5620832	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	организаций"	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

#### **Цели, процедуры и подходы в управлении капиталом**

В стратегии Банка заложены следующие цели при стратегии поддержания общей достаточности капитала

- Обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических задач по бизнес подразделениям;
- Обеспечение необходимой финансовой устойчивости в процессе деятельности Банка
- Минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности и качеству)

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития и обеспечивается соблюдением следующих основных принципов

- Централизованное управление капиталом – установлены области по которым требуется обязательное коллегиальное решение и контроль исполнения;
- Принятие конкретных решений по управлению капиталом с учетом фактически складывающейся ситуации. Параметры капитала, заложенные в утвержденной стратегии являются целевыми ориентирами;
- Формирование бизнесов планов по направлениям деятельности учитываются установленные регулятивные ограничения, связанные с величиной капитала.

#### **7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага (форма 0409813).**

Значение показателя финансового рычага, рассчитанное на 01.01.2018 года составляет 6,9%, по состоянию на 01.01.2017 года 6,4%

Основными причинами изменения значения показателей являются:

Увеличение общей величины балансовых активов и внебалансовых требований на 10,9%.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Основной капитал, тыс. руб.	479768	438555
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6955473	6674016
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6,9	6,4

При расчете нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 в 2017 г. Банк применял подход, изложенный в п.3.6 Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков», который предусматривает расчет показателей Овм\*, Овт\*, О\* по минимальному совокупному остатку средств по счетам юридических и физических лиц, участвующих в расчете соответствующих кодов, в пределах 1% средней величины совокупных остатков средств по соответствующим счетам юридических и физических лиц за расчетный период.

#### 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814).

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1. Чистые денежные средства, полученные (использованные в) операционной деятельности	-93606	401445
1.1. Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	21957	75899
1.2. Приrost (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	-115563	325546
2. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-16067	-22932

в т.ч. приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-16067	-22932
---	--------	--------

По состоянию на 01 января 2018 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

Процесс управления рисками и капиталом является одним из ключевых уровней корпоративного управления.

Основная цель в управлении рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности его операций, включая обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков, в рамках установленного риск-аппетита. В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). Банк осуществляет стресс тестирование достаточности капитала и учитывает данные результаты при планировании достаточности капитала. Управление рисками включает оценку риска, определение лимитов рисков, мониторинг, контроль и отчетность, а также организацию внутренних процессов и процедур по управлению рисками.

В Банке разработаны и действуют основные документы управления рисками и капиталом, утвержденные Советом Директоров и Правлением Банка.

- Стратегия управления рисками и капиталом
- Порядок и процедуры управления значимыми рисками, в которых раскрыты порядок разработки, утверждения и применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков
- План восстановления финансовой устойчивости (на случай ухудшения финансового состояния)
- Методология определения значимых рисков
- Методика определения необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков и порядок его планирования
- Порядок проведения стресс тестирования в рамках ВПОДК
- Порядок установления лимитов по капиталу в рамках ВПОДК

### В качестве значимых рисков Банком выделяются:

Кредитный риск;  
 Операционный риск;  
 Рыночный риск;  
 Процентный риск банковской книги;  
 Риск концентрации;  
 Риск ликвидности;



В Стратегии управления рисками и капиталом раскрыты:

- структура органов управления Банком и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между советом директоров, Правлением Банка и Комитетами, подразделениями и работниками Банка;
- организацию контроля со стороны совета директоров и Правлением Банка за выполнением ВПОДК и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- подходы к организации системы управления рисками в Банке (в том числе перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков, применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых операций);
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Банка;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования советом директоров, Правлением Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
- порядок и периодичность информирования совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, в Банке;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.

Структура органов управления, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке представлена:

**Стратегический уровень управления:**

Общее собрание участников;

Совет директоров /Председатель Совета директоров;

Правление Банка/Председатель Правления Банка.

**Тактическое управление рисками:**

Кредитный комитет Банка, КУАП.

**Текущее управление и контроль:**

подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков;

подразделение Банка, осуществляющее функции управления рисками;

подразделения Банка, осуществляющие функции контроля рисков.

Перечень подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков:

- Финансовая дирекция;
- Дирекция банковского бизнеса ;
- Корпоративно- правовое управление;
- Управление автоматизации;

Подразделением Банка, осуществляющим функции управления рисками является Управление рисками.

Перечень подразделений Банка, осуществляющих функции контроля рисков:

- Управление внутреннего контроля;
- Управление финансового мониторинга и валютного контроля;
- Управление внутреннего аудита.

Все субъекты управления рисками Банка выполняют следующие основные функции по управлению рисками Банка в части, относящейся к их компетенции в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России:

- принимают решения по вопросам деятельности Банка, контролируют их выполнение;
- разрабатывают, рассматривают, согласовывают, утверждают и выполняют нормативные и иные акты Банка, в том числе регулирующие вопросы управления рисками Банка;
- подготавливают и рассматривают отчетность о рисках;
- содействуют развитию риск-культуры в Банке.

Распределение полномочий и ответственности между органами управления подразделениями и работниками кредитной организации:

**Общее собрание акционеров:**

- -принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка.
- - принимает решение о выплате дивидендов;
- - одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

#### Совет директоров:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает стратегию развития банка
- определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает склонность к риску, предельные и плановые уровни риска; утверждает внутренние документы банка, включая внутренние документы по управлению банковскими рисками, внутреннего аудита, документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и назначения членам исполнительных органов и иным руководителям, принимающим решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, а также сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих в банке выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности, а также иных документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых находится в компетенции общего собрания акционеров, и внутренних документов, утверждение которых отнесено уставом банка к компетенции исполнительных органов;
- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными лицами в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством.
- принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, положение о риск appetite и осуществляет контроль за реализацией;
- осуществляет общий контроль за выполнением ВПОДК в Банке, соблюдением установленных процедур по управлению рисками и капиталом, и их эффективностью, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов путем рассмотрения документов, предоставляемых органами системы внутреннего контроля и службой по управлению рисками в соответствии с внутренними документами Банка;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, на основании заключения службы внутреннего аудита и исполнительных органов Банка;
- рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;

- рассматривает информацию, подготовленную управлением внутренних аудитов о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке;
- утверждает комплекс мероприятий в случае возникновения длительного кризиса ликвидности
- ежегодно рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК;
- ежегодно рассматривает отчеты о результатах стресс-тестирования;
- ежеквартально, ежегодно рассматривает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации;
- утверждает меры необходимые для снижения объема рисков, недопущения нарушения законодательства.

#### **Управление Банком:**

- обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- утверждает политику и процедуры банка в сфере управления рисками и капиталом, обеспечивает условия для ее эффективной реализации;
- организует процесс управления рисками в банке, определяет подразделения, ответственные за управление рисками;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе коллегия, комитеты банка, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию, в том числе по утверждению внутренних документов банка, определяющих правила, процедуры, порядок проведения банковских операций и других сделок, порядок взаимодействия структурных подразделений банка;
- совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами банка, или вынесение на рассмотрение совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- совершение банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или советом директоров).
- утверждает внутренние документы банка, регулирующие текущую деятельность банка, в том числе определяющие политику управления рисками и капиталом;
- контроль за соответствием стратегии управления рисками и капиталом и иных документов по ВПОДК, своевременное изменение условий деятельности банка;
- определяет политику банка по основным направлениям деятельности банка;
- отвечает за мониторинг степени подверженности банка рискам и осуществление мер по снижению рисков, исходя из оптимального соотношения целей Банка, требуемого акционерами уровня доходности капитала и риск аппетита. Через ежемесячный отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации.
- определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности банка с учетом уровня и видов принимаемых банком рисков.
- обеспечивает применение ВПОДК в Банке;

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом, утверждает процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- обеспечивает финансовую устойчивость Банка, контроль за достаточностью и распределением собственных средств (капитала) через систему лимитов, в том числе установление лимитов;
- осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в Банке, соблюдением установленных процедур по управлению рисками и капиталом, и их эффективностью, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов путем рассмотрения документов, предоставляемых органами системы внутреннего контроля и службой по управлению рисками в соответствии с внутренними документами Банка;
- рассматривает информацию о достижении установленных значений и несоблюдении установленных лимитов и принимает незамедлительные меры по стабилизации ситуации;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и принятые меры по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования в Банке;
- одобрение проведения процедуры списания нерезальной к взысканию задолженности в пределах лимитов, установленных Советом Директоров Банка;
- разработка и предоставление Совету Директоров мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- утверждение лимитов по показателям банковских рисков.

#### **Председатель Правления Банка:**

В рамках системы управления рисками и капиталом Председатель Правления обеспечивает общее руководство, координацию и текущий контроль за деятельностью всех подразделений:

- утверждает организационную структуру Банка, обеспечивающую эффективное управление рисками Банка;
- привлекает квалифицированный персонал для осуществления функций управления рисками Банка;
- обсуждает с Советом директоров вопросы функционирования системы управления рисками и капиталом Банка;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности системы управления рисками;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере контроля и управления рисками соответствующих структурных подразделений и контроль их исполнения;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии управления рисками и капиталом Банка;

Председатель Правления Банка утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

В непосредственном подчинении Председателя Правления Банка находится руководитель управление рисками.



Председатель Правления рассматривает информацию о результатах стресс-тестирования и принятых мерах по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования в Банке.

#### Полномочия Кредитных Комитетов Банка:

- осуществляет управление кредитными рисками банка (за исключением кредитных рисков, относящихся к сфере ответственности КУАП);
- утверждает лимиты кредитного риска в соответствии с предоставленными полномочиями по отдельным видам операций, для кредитных продуктов розничного бизнеса; полномочия определяются Правлением Банка;
- утверждает методологию по кредитным рискам банка в целом;
- рассматривает и одобряет кредитные политики для банка для дальнейшего рассмотрения Правлением, утверждает стандарты андеррайтинга и кредитные процессы для банка;
- принимает решение о предоставлении кредитных продуктов банка клиентам банка, индивидуальных параметров кредитных продуктов розничного бизнеса;
- утверждает цели, определяет подходы и процедуры к работе с проблемными активами
- осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля в целом и в разрезе: розничного блока и корпоративного и МСБ;
- утверждает и вносит изменения в ценообразование новых и существующих продуктов розничного бизнеса

#### Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами

- осуществляет управление совокупными рисками банка в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденными решениями правления банка, в том числе:

- 1) утверждает регламенты управления аппетитам к риску банка, включая перечень отдельных метрик аппетита к риску, величину аппетита к риску банка, определяет связь между ним, бизнес-планом и стратегией;
  - 2) утверждает структуру и уровень достаточности капитала банка;
  - 3) одобряет и представляет для утверждения правления процедуры по управлению выделенными группами рисков;
  - 4) осуществляет мониторинг и контроль использования аппетита к риску банка на ежедневной основе;
- осуществляет управление рисками операций банка на финансовых рынках;
  - устанавливает лимиты рыночного риска по торговым операциям и кредитного риска банка по операциям на финансовых рынках;
  - утверждает внутренние нормативные документы по управлению рисками на финансовых рынках на основе принятого аппетита к риску;
  - перераспределяет лимиты (в соответствии с полномочиями) по операциям на финансовых рынках;
  - осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов рыночного и кредитного рисков (ограничивающих риски операций на финансовых рынках).

#### Управление рисками:

- разрабатывает внутренние документы по управлению рисками и капиталом;



- рассчитывает лимиты, проводит мониторинг уровня рисков, проверяет соответствие уровня рисков установленным значениям, агрегирует общий профиль рисков;
- обеспечивает управление рисками, координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками;
- получает сведения, необходимые для идентификации факторов типичных рисков от подразделений Банка и из внешних источников. Данная информация представляется в виде служебной записки (электронный вид) с указанием полной информации по возникающим рискам, включая наименование подразделения, дату возникновения риска, сведения о риске, о размере убытков, причинах их возникновения, указание сотрудника, допустившего риск;
- оценивает и анализирует принимаемые Банком риски, агрегирует отчетность по ВПЮДК и предоставляет ее Правлению Банка и Совету директоров в соответствии с рекомендациями Банка России и действующими внутренними положениями;
- проводит стресс-тестирование на регулярной основе (по запросам правления ежеквартально) и информирует единоличный и коллегиальный исполнительные органы Банка о результатах стресс-тестирования и принятых мерах по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования;
- отвечает за внедрение и совершенствование организационно-методологической базы по выявлению, оценке, анализу и мониторингу значимых рисков;

#### Отдела по управлению кредитными рисками в составе Управления рисками:

- Разработка методологии оценки рисков заемщиков юридических лиц. Периодический пересмотр методик и внутренних документов по оценке кредитных рисков с учетом изменений экономической ситуации и практики работы банка;
- Участие в выработке и пересмотре кредитной политики;
- Ведение работы с заемщиками: сбор информации указанной в нормативных документах банка и иной информации для полного и качественного проведения анализа положения клиента из установленных источников, формирование досье клиентов в части оценки заемщика, ведение переговоров с целью оценки их финансового положения, контроль за своевременностью предоставления отчетности контрагентом.
- Представление результатов анализа финансового положения, контроля за деятельностью суждения об уровне кредитного риска на Кредитном комитете.
- Обеспечение качества используемой информации о заемщиках/контрагентах. Ведение, модернизация единого информационного пространства банка в части накопления, обработки и анализа для определения кредитного риска по корпоративным заемщикам.
- Разработка, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками во вверенных им функциональных областях.

#### Управление внутреннего аудита:

- осуществляет независимую оценку системы управления рисками и капиталом;
- проводит проверку деятельности управления внутреннего контроля Банка и Управление рисками Банка;
- предоставляет отчет Совету директоров о проведенных проверках системы управления рисками и выявленных рисках и заключение о необходимости внесения изменений в Стратегию управления рисками и капиталом, а также в документы, разрабатываемые в рамках ВПЮДК (не реже 1 раза в год);

- не реже одного раза в год проводит проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- информирует руководство Банка о выявленных проблемах, рисках, нарушениях и недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке, и предлагает действия для их устранения. Кроме того, о случаях возникновения ситуаций, которые могут привести к созданию угрозы интересам кредиторов и вкладчиков и оказать существенное влияние на финансовую устойчивость и капитал Банка, руководитель Службы внутреннего аудита информирует Совет директоров незамедлительно.

#### **Управление внутреннего контроля:**

В компетенцию Управления внутреннего контроля входит контроль compliance-рисков в части соблюдения внутренних документов по управлению рисками и соответствия системы управления рисками требованиям регулирующих органов, в том числе:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов банка, определяющих проводимую банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- контроль соблюдения процедур по управлению банковскими рисками, предусмотренных внутренними документами;

- участие в разработке внутренних документов Банка, регламентирующих процедуры управления и контроля банковских рисков, с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

#### **Управление финансового мониторинга и валютного контроля:**

выявляет риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма; осуществляет управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма в целях его минимизации.

#### **Отдела отчетности**

- Обеспечивает своевременное составление и представление в ГУ Банка России, ММВБ и прочих контрагентов достоверной бухгалтерской, статистической и финансовой отчетности в соответствии с соответствием с нормативными требованиями Банка России и с соблюдением графика предоставления отчетности, утвержденного Президентом Банка;

- Обеспечивает своевременное, достоверное и полное представление и составление внутрибанковской (управленческой отчетности);

- Участвует в разработке и внедрении внутренней управленческой отчетности в рамках Политики управления рисками и капитала;

- Разработка, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками во вверенных ему функциональных областях.

#### **Полномочия сотрудников Отдела клиентских операций (Бэк-офис)**

- Обеспечение верификации данных в секторах: ведения счетов клиентов (подтверждение привязки счетов клиентов к автоматическому способу связи

- через банк клиент, Интернет клиент); подтверждение операций по расчетно-кассовому обслуживанию (в части проведения платежей, снятие наличных); выдачи и гашения кредитов; документальных и факторинговых операций (в части проведения платежей); зачисление и закрытие депозитов корпоративных клиентов; конверсионных операций банка, валютных операций корпоративных клиентов; проведение переоценки счетов в иностранной валюте; ведение картотеки к счетам корпоративных клиентов;
- Контроль за полнотой получаемых доходов по всем банковским операциям;
  - Контроль за полнотой и адекватностью производимых процентных расходов по начислению на счет корпоративных клиентов и депозитных операций корпоративных клиентов; формирования резерва на возможные потери;
  - Контроль открытия и закрытия банковских счетов корпоративных клиентов, карточек с образцами подписей и своевременное доведение данной информации до регулирующих органов, согласно законодательству РФ;
  - Обеспечение взаимодействия со всеми органами информационного обмена РФ;
  - Последующий контроль по перечню счетов, указанных в Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;
  - Разработка, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками во внутренних им функциональных областях

#### Полномочия управления автоматизации банковских операций

- Администрирование и контроль функционирования программного обеспечения всего банка: структурных и функциональных подразделений на вопрос актуальности системы, своевременная и безболезненная модернизация системы, безопасность системы от внешних вторжений и вирусов; паролирование и шифрование системы каждого участка работы, наделение и отказ в правах согласно внутренних документов и распоряжений руководства;
- Администрирование и контроль всех видов связи банка (работа оператора связи);
- Обеспечение непрерывного функционирования банка (всех звеньев), наличие планов обеспечения непрерывности деятельности Банка на случай непредвиденных обстоятельств;
- Обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов Банка;
- Проведение постоянного анализа информационных потоков в банке, выработка решений по их оптимизации, организация конкретных мероприятий по автоматизации этих потоков, а также содействие в уменьшении ручного труда в процессах работы отделов/управлений банка.
- Взаимодействие с Отделением по Красноярскому краю Сибирского ГУ ЦБ РФ в части своевременной отправки отчетности банка, проведения безналичных платежей, обеспечения информационной безопасности банка;
- Взаимодействие с банками-контрагентами, где открыты счета Нostro банка, ММВБ, СМВБ и другие по вопросам технологичности работы, обеспечения непрерывности работы и информационной безопасности;
- Ежеквартальная проверка информационной системы, баз данных банка, связи банка на вопрос минимизации операционного риска, вынесение результатов проверки на КУАП;
- Разработка мер, направленных на предотвращение сбоев и ошибок при осуществлении деятельности банка;
- Обеспечение и содействие в создании, актуализации и наличии подробной технической документации к специализированным программным обеспечениям на каждом участке работы;
- Обеспечение непрерывности работы банкоматов и Кэшннов, своевременной смены паролей;
- Обеспечение и контроль за надежностью провайдеров Банка;

- Проведение ежеквартального мониторинга функционирования провайдеров Банка;
- Проведение на постоянной основе мониторинга выполнения провайдерами Банка обязательств в соответствии с заключенными договорами (контрактами);
- Проведение на постоянной основе контроля ДБО с учетом информационного контура;
- Внедрение и совершенствование процессов управления банковскими рисками, связанными с ДБО на основе своевременного и полного выявления и анализа возможных новых компонентов рисков, связанных с наличием в информационном контуре ДБО провайдеров;
- Оценка возможности мониторинга функционирования провайдеров с учетом обязательств, принятых на себя Банком в отношении ее клиентов, и содержания договоров на предоставление услуг, в том числе при добавлении новых банковских услуг, предоставляемых дистанционно, или увеличении числа охваченных им клиентов и возникновении необходимости в повышении производительности систем ДБО и пропускной способности каналов справочно-информационного взаимодействия кредитной организации с клиентами;
- Оценка возможности использования резервных способов и средств обслуживания клиентов в случае прекращения функционирования провайдеров без предварительного уведомления Банка, а также возможности включения этих способов и средств в планы мероприятий на случай чрезвычайных обстоятельств и проведения регулярных проверок возможности реализации этих планов.
- Доведение информации до органов управления Банком:
  - о текущем состоянии и характеристиках провайдеров, включая их финансовое состояние и технические параметры информационных и иных систем, использование которых предусмотрено договорами (контрактами), а также о перспективах выполнения ими принятых на себя обязательств перед банком;
  - о выявленных недостатках в функционировании информационного контура ДБО в связи с недостатками в работе провайдеров (несоответствующим качеством предоставляемых услуг;
  - о связанных с ДБО факторах риска и компонентах банковских рисков;
  - о результатах выполнения принятых решений по управлению банковскими рисками, в том числе в отношении провайдеров кредитной организации
  - о процедурах реагирования на события, которые могут негативно повлиять на безопасность, финансовую устойчивость или деловую репутацию кредитной организации (например, любые существенные нарушения в использовании информационных систем и (или) информационных-телекоммуникационных сетей, инциденты информационной безопасности, критическое финансовое состояние провайдера и т.д.), и результатах выполнения этих процедур;
- Предоставление отчетов органам управления банка по следующей информации:
  - фактическая интеграция технологий, используемых провайдерами, и систем, реализующих эти технологии, в информационный контур ДБО и, как следствие, возникновение зависимости кредитной организации и ее клиентов от указанных технологий и систем;
  - необходимость совершенствования процессов управления банковской деятельностью (включая управление банковскими рисками) и ее информатизацией, внутреннего контроля, обеспечения информационной безопасности с учетом использования провайдеров для обеспечения осуществления банковской деятельности
  - необходимость повышения квалификации служащих кредитной организации, отвечающих за выбор провайдеров и взаимодействие с ними.
- Разработка, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками во вверенных им функциональных областях

#### **Ответственный сотрудник Отдела правового обеспечения**

- отслеживает законопроекты и проекты нормативных правовых актов регулируемых органов, касающихся регулирования деятельности Банка, и



обеспечивает подготовку по ним необходимых предложений;

- оперативно взаимодействует с Банком России, ММББ, банками-корреспондента, прочими контрагентами по вопросам, связанным с установлением новых требований, касающихся регулирования деятельности Банка, а также получения необходимых рекомендаций и разъяснений;
- обеспечивает идентификацию и анализ правовых рисков, присущих новым проектам, связанным с осуществлением деятельности, на стадии их утверждения;
- проводит своевременный анализ замечаний и претензий клиентов и корреспондентов Банка, а также прочих организаций, с которыми у Банка заключены договоры о взаимодействии и вырабатывает мероприятия по устранению обоснованных замечаний и претензий;
- осуществляет выявление и анализ потенциальных конфликтов правовых норм в случаях, если деятельность Банка затрагивает различные юрисдикции и производит выработку правил и процедур, позволяющих уменьшить риск, вызванный потенциальным конфликтом правовых норм таких юрисдикций;
- ведет аналитическую базу данных о потерях Банка, вызванных правовым риском;
- разработка, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками во вверенных им функциональных областях

#### **Ответственный сотрудник: Дирекция маркетинга**

- разработка, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками во вверенных им функциональных областях;
- разрабатывает планы действий по упорядоченному сокращению объемов деятельности на случай реализации общего делового риска и риска потери деловой репутации;
- обеспечивает проведение анализа доходов и расходов при введении новых инструментов и продуктов, в том числе с привлечением сторонних организаций

#### **Иные подразделения Банка:**

принимают и идентифицируют риски, готовят предложения по их оптимизации; реализуют мероприятия по ограничению риска (система лимитов);

реализуют мероприятия по оптимизации банковских рисков;

реализуют мероприятия по управлению банковскими рисками;

участвуют в подготовке внутренней отчетности о рисках в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка и в настоящей Стратегии...

Банк распределяет между структурными подразделениями функции, связанные с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок) несущих риск, связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Порядок и периодичность информирования Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками.

В процессе формирования стратегии развития ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Не реже одного раза в год Управление внутреннего аудита проводит контроль за эффективностью методов оценки значимых рисков и доводит до сведения Совета директоров Банка информацию о результатах проведенных проверок, в том числе выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков, методологии оценки и управления рисками и предпринятых мерах для их устранения в составе отчетов Управления внутреннего аудита о проделанной работе за год.

Подразделение, использующее лимит, при проведении операций в рамках лимита самостоятельно осуществляет контроль соблюдения этого лимита в течение операционного дня. В случае выявления превышения лимита подразделение, использующее лимит, в течение дня предпринимает действия к устранению нарушения.

Управление рисками на ежедневной основе контролирует использование (нарушение) установленных лимитов и/или достижение сигнальных значений по лимитам.

Сведения об использовании (нарушении) установленных лимитов и достижении сигнальных значений ежедневно Управлением рисками оповещает руководителей подразделений, коллегиальный орган и председателя Правления.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдение установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка незамедлительно по мере выявления указанных фактов.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК

Состав и периодичность управленческой отчетности системы управления рисками и капиталом Банка  
**Мониторинг кредитного риска:**

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Ежедневная	Объем выданных кредитов, погашенных кредитов Объем изменения резервов на возможные потери за заданный период	Отдел учета и отчетности	Кредитный комитет, Финансовая дирекция, Управление рисками



	Объем просроченной задолженности в разрез контрагентов, динамика	Отдел учета и отчетности	Финансовая дирекция, Кредитный комитет, управление рисками
	Кредитный портфель по корпоративным клиентам с классификацией заемщиков по группам риска. Кредитный портфель по кредитам населению Кредитный портфель по межбанковским кредитам		
	Объем рисков принятых отделом кредитования по кредитованию корпоративных клиентов, МСБ и розница Исполнение установленных лимитов	Управление рисками	Бизнес подразделение, управления рисками Кредитный комитет, Правление и Совет директоров, в случае достижения сигнальных значений или нарушения лимитов
Ежемесячная	Показатели группы активов качества расчетные согласно Указаний Банка России №1379-У	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, Кредитный комитет, КУАП, управление рисками
	Данные о выданных кредитах акционерам, связанным лицам и инсайдерам Доля крупных кредитов в кредитном портфеле	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, Кредитный комитет, КУАП, управление рисками

Структура кредитного портфеля в зависимости от категории выданных кредитов 1,2 категория качества, просроченной задолженности, доля 3 категории качества, доля 4,5 категории качества)	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, Кредитный комитет, КУАП, управление рисками
	Отдел учета и отчетности Управление рисками	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, Кредитный комитет, КУАП, управление рисками
	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, Кредитный комитет, КУАП, управление рисками
	Отдел отчетности и учета	Кредитный комитет, Управление рисками, Правление Банка, КУАП
Портфель реструктурированных ссуд	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, Кредитный комитет, КУАП, управление рисками
Размер резерва на возможные потери в проценте от величины кредитного портфеля на индивидуальной основе резервируемые	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, Кредитный комитет, КУАП, управление рисками
Размер резерва на возможные потери в проценте от величины кредитного портфеля резервируемые на портфельной основе	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, Кредитный комитет, КУАП, управление рисками
Движение РВПС и РВП	Отдел отчетности и учета	Кредитный комитет, Управление рисками,
Просроченные ссуды в разрезе сроков	Отдел отчетности и учета	Кредитный комитет, Управление рисками,

	Отчет о значимых банковских рисков, в т.ч. о выполнении нормативов, от величины капитала, и о достаточности капитала	Управление рисками	Правление Банка, КУАП, управление внутреннего контроля
Ежеквартальная	Отчет о значимых банковских рисков Отчет о Самооценке рисков Стресс тестирование кредитного риска (по отдельному запросу Правления банка)	Управление рисками	Правление банка, Управление внутреннего контроля, Кредитный комитет, Финансовая дирекция, КУАП
	Показатели группы активов качества рассчитанные согласно Указаний Банка России 1379-у	Отдел учета и отчетности	Совет Директоров, Управление внутреннего контроля, Кредитный комитет, КУАП, Совет Директоров
	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров
	Отчет об отраслевой концентрации кредитного риска	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, Кредитный комитет, КУАП

Годовая (может быть установлен срок проведения стресс-теста внутри года Правлением банка)	Стресс тестирование кредитного риска Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в т.ч. о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности структуры плановой структуры плановых капиталов, и целевой уровень рисков и целевой структуры рисков	Управление рисками	Правление Банка, Директоров	Совет
---	---	--------------------	-----------------------------	-------

#### Мониторинг риска ликвидности:

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Ежедневная	Отдельные показатели, характеризующие положения банка за предыдущий день Сведения по остаткам на всех счетах банка Усреднённая величина остатков для ФОР	Отдел учета и отчетности	КУАП, Финансовая дирекция
	Прогноз движения денежных средств на текущий день.	Отдел учета и отчетности	КУАП, Финансовая дирекция
	Остатки по счетам бухгалтерского учета с расчетом нормативов за предыдущий день.	Отдел учета и отчетности	КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками
	Прогноз движения денежных средств на 5 дней вперед	Отдел учета и отчетности	КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками

	Объем рисков принятых Финансовой дирекцией. Исполнение установленных лимитов.	Отдел учета и отчетности	КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками Правление и Совет директоров, в случае достижения сигнальных значений или нарушения лимитов
Ежемесячная	Показатели группы ликвидности, рассчитанные согласно указаний Банка России №1379-у.	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками
	Нормативы ликвидности в динамике за месяц, причины изменения и/или невыполнения нормативов и/или приближения к предельно допустимым значениям (по запросу).	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками
	Отчет о мероприятиях по восстановлению ликвидности (в случае применения)	Управление рисками совместно с Отделом корреспондентских отношений	Правление Банка, КУАП, Совет директоров, управление рисками
	Анализ разрывов и сравнение фактических коэффициентов избытка/недостатка с планируемыми коэффициентами	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками

	Отчет о значимых банковских рисках, в т.ч. о выполнении нормативов, от величины капитала, и о достаточности капитала	Управление рисками	Правление банка, Управление внутреннего контроля, КУАП Финансовая дирекция, КУАП
Годовая (может быть установлен срок проведения стресс-теста внутри года Правлением банка)	Стресс-тест по риску ликвидности	Управление рисками	Правление Банка, управление внутреннего контроля, КУАП, Совет Директоров Банка
	Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в т.ч. о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры плановых капитала, уровней рисков и целевой структуры рисков		
Ежеквартальная	Показатели группы ликвидности, рассчитанные согласно указания Банка России №1379-у	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, управление внутреннего контроля, КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками
	Планируемое состояние ликвидности по банку в различных валютах	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, управление внутреннего контроля, КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками
	Анализ разрывов и сравнение фактических коэффициентов избытка/недостатка с планируемыми коэффициентами	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, управление внутреннего контроля, КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками
	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров

	Отчет о значимых банковских рисках	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка
	Отчет о Самооценке рисков		
	Стресс тестирование риска ликвидности (по отдельному запросу Правления банка)		

# Мониторинг процентного риска:

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Ежедневная	Структура торгового портфеля и глп разрывы	Отдел учета и отчетности	КУАП, Финансовая дирекция, Правление
	Объем рисков, принятых Финансовой дирекцией. Исполнение установленных лимитов.		КУАП, Финансовая дирекция, Управление рисками Правление и Совет директоров, в случае достижения сигнальных значений или нарушения лимитов
Ежемесячная	Показатели группы доходности, рассчитанные согласно указаний Банка России №1379-у	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, управление внутреннего контроля, КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками
	Показатели чистого % дохода, чистой %маржи, изменение чистой %маржи в динамики причины изменения	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП.



	Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, выданным, привлеченным депозитам, вкладам и кредитам, по выпущенным ценным бумагам, межбанковским кредитам, полная стоимость потребкредитов	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, Финансово-аналитическая группа
	Материал по работе по аналитической оценке состояния экономики и конъюнктуры финансового рынка для прогноза динамики процентных ставок	Финансовая дирекция	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП.
	Анализ разрывов и определение стоимости торгового портфеля	Управление рисками	Правление Банка, КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками
	Анализ разрывов по рублевым процентным ставкам Анализ разрывов по валютным процентным ставкам	Управление рисками	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, Финансово-аналитическая группа
	Отчет о значимых банковских рисках, в т.ч. о выполнении нормативов, от величине капитала, и о достаточности капитала	Управление рисками	Правление банка, Управление внутреннего контроля, КУАП Финансовая дирекция, КУАП

Годовая (может быть установлен срок проведения стресс-теста внутри года Правлением банка)	Стресс-тест по риску процентному Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в т.ч. о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, структуры плановых капиталов, уровней рисков и целевой структуры рисков	Управление рисками	Правление Банка, управление внутреннего контроля, КУАП, Совет Директоров Банка
Ежеквартальная	Отчет о текущих % ставках у основных конкурентов	Дирекция маркетинга	Правление Банка, финансовая дирекция, КУАП.
	Анализ разрывов чувствительности процентной ставки	Отдел отчетности и учета	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, Финансово-аналитическая группа
	Отчет о значимых банковских рисках Отчет о Самооценке рисков Стресс тестирование риска процентного (по отдельному запросу Правления банка)	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка
	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров
	Значения показателей группы доходности согласно указания Банка России №2005-у от 30/04/2008 г. и 1379-у	Финансовая дирекция	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП.

Мониторинг риска достаточности капитала:

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Ежедневная	Расчет обязательных и их исполнение О структуре капитала, его размера и оценка достаточности капитала	Отдел учета и отчетности	Управление рисками, КУАП
	Исполнение лимитов в разрезе подразделений бизнес	Управление рисками	КУАП, Финансовая дирекция, Правление и Совет директоров, в случае достижения сигнальных значений или нарушения лимитов.

Ежемесячная	размер собственных средств (капитала) банка, его структура, достаточность капитала агрегированный объем значимых рисков и принятого объема каждого значимого риска в целом и в разрезе бизнес подразделений об использовании бизнес подразделениями лимитов о фактах нарушениях лимитов и меры принятые для устранения выполнения нормативов о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков	Отдел учета и отчетности  Управление рисками	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, финансовая дирекция, кредитный комитет, отдел кредитования и прочие бизнес подразделения
	Показатели группы оценки капитала, рассчитанные согласно указаний Банка России №1379-у от 16/01/04 г., № 2005-У от 30.04.08г.	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, финансовая дирекция, управление рисками

Годовая (может быть установлен срок проведения стресс-теста внутри года Правлением банка)	Стресс-тест по риску достаточности капитала Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в т.ч. о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры плановых капиталов, уровней рисков и целевой структуры рисков	Управление рисками	Правление Банка, управление внутреннего контроля, КУАП, Совет Директоров Банка
Ежеквартальная	Показатели группы оценки капитала, рассчитанные согласно указания Банка России №1379-у от 16/01/04 г.  Отчет о значимых банковских рисков Отчет о Самооценке рисков Стресс тестирование риска ликвидности (по отдельному запросу Правления банка) Отчет о состоянии внутреннего контроля	Отдел учета и отчетности  Управление рисками  Управление внутренним аудитом	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП  Совет Директоров, Правление банка  Совет Директоров

**Мониторинг рыночного риска (фондовый, валютный и товарный риск).**

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Ежедневная	Величина позиции по финансовым инструментам Структура торгового портфеля	Отдел учета и отчетности	Финансовая дирекция, КУАП

	Обзор тенденций рынка (ов)		
	Исполнение лимитов в разрезе подразделений	Управление рисками	КУАП, Финансовая дирекция, Правление и Совет директоров, в случае достижения сигнальных значений или нарушения лимитов
Ежемесячная	Отчет об открытых позициях Структура портфелей, сальдированный результат	Отдел учета и отчетности, финансовая дирекция	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП
	Отчет о значимых банковских рисках, в т.ч. о выполнении нормативов, от величине капитала, и о достаточности капитала	Управление рисками	Правление банка, Управление внутреннего контроля, Финансовая дирекция, КУАП
Квартальная	Отчет о значимых банковских рисках Отчет о Самооценке рисков Стресс тестирование рыночного риска (по отдельному запросу Правления банка)	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка
	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров
Годовая (может быть установлен срок проведения стресс теста внутри года)	Стресс-тест по риску процентному Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в т.ч. о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала,	Управление рисками	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, Совет Директоров Банка

Правлением банка)	плановой капитала, структуры плановых уровней рисков и целевой структуры рисков		
----------------------	--	--	--

**Мониторинг стратегического риска (оценка финансовых результатов банка).**

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Ежемесячная	Агрегированный баланс	Финансовая дирекция	КУАП, Правление, Управление рисками
	Агрегированный Отчет о доходах, расходах и прибыли	Финансовая дирекция	Финансово-аналитическая группа, КУАП, Правление, Управление рисками
	Показатели группы оценки доходности, рассчитанные согласно указания Банка России №1379-у от 16/01/04 г.	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, Управление рисками
	Исполнение лимитов в разрезе бизнес подразделений	Управление рисками, Финансовая дирекция	КУАП, Правление и Совет директоров, в случае достижения сигнальных значений или нарушения лимитов
	Отчет о выполнении плана за отчетный месяц, выполнение годового плана в рамках стратегии банка; выполнение стратегии банка на утвержденный период, причины отклонения от плана	Финансовая дирекция	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП.



Ежеквартально	Отчет о необходимых корректировках в годовой бизнес-план и/или стратегию банка	Финансовая дирекция	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП.
	Оценка результатов деятельности структурных подразделений (филиалы/отделения) и по банковским продуктам в укрупненном разрезе	Финансовая дирекция	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП.
	Отчет о значимых банковских рисках Отчет о Самооценке рисков	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка
	Показатели группы оценки доходности, рассчитанные согласно указания Банка России №1379-у от 16/01/04 г., № 2005-У от 30.04.08г.	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП.
	Отчет о выполнении плана за отчетный квартал, выполнение годового плана в рамках стратегии банка; выполнение стратегии банка на утвержденный период, причины отклонения от плана	Финансовая дирекция	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, Совет директоров.
	Отчет о состоянии внутреннего контроля Отчет о необходимых корректировках в годовой бизнес-план и/или стратегию банка	Управление внутреннего аудита Финансовая дирекция	Совет Директоров Правление Банка, Совет Директоров.

### Мониторинг риска потери репутации.

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Ежемесячная	Обзор жалоб за отчетный месяц	Дирекция маркетинга	Ответственный сотрудник по рискам
Ежеквартальная	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров
	Отчет о значимых банковских рисках	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка
	Отчет о Самооценке рисков		

### Мониторинг правового риска.

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Ежемесячная	Перечень судебных дел, обзор жалоб и замечаний контрагентов (искл. клиентов)	Корпоративно-правовое управление	Правление Банка, Финансовая дирекция.
Ежеквартальная	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров
	Отчет о значимых банковских рисках	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка
	Отчет о Самооценке рисков		

### Мониторинг операционного риска.

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Без срока	Справка о реализации операционного риска	Все подразделения банка	Управление рисками
Ежемесячная	Каталог операционных рисков за отчетный месяц	Финансовая дирекция	Правление Банка, управление внутреннего контроля, управление

Ежеквартальная	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	рисками Совет Директоров
	Отчет о значимых банковских рисках	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка
	Отчет о Самооценке рисков		

#### Риск материальной мотивации персонала

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Без срока	Крупные вознаграждения единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа	Отдел расчетов с персоналом	Правление, Совет Директоров
Ежеквартальная	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров
	Отчета о значимых банковских рисках	Управление рисками	Правление Банка, Совет Директоров.
	Самооценка банковских рисков В части вопроса указанного риска.		

#### Мониторинг регуляторного риска.

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Ежемесячная	Журнал учета реализованного регуляторного риска за отчетный месяц Мониторинг регуляторного	УВК	Правление Банка, Финансовая Дирекция

Ежеквартальная	риска	
	Качественная оценка регуляторного риска в составе Отчета о состоянии	УВК
		Правление Банка, Совет Директоров.

В отчет о значимых рисках на постоянной основе включается следующая информация:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых кредитной организацией (банковской группой), а также о принятых объемах каждого значимого для кредитной организации (банковской группы) вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями кредитной организации (дочерними организациями);
- об использовании структурными подразделениями кредитной организации (дочерними организациями) выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями кредитной организации (дочерними организациями) установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчетность о выполнении ВПОДК содержит следующую информацию (отчеты):

- о результатах выполнения ВПОДК в Банке, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банком.

#### 6.6. Процедуры принятия мер в Банке по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК

Информация, содержащаяся в отчетности ВПОДК используется органами управления (Правление, Совет Директоров) для определения мер по снижению рисков, в случае, если уровень какого-либо риска достиг установленного «сигнального» значения.

Главной целью разработки и реализации комплекса мер в случае реализации рисков и приближения их уровня к критическим значениям, является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнес-направления Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

После получения органами управления отчетности ВПОДК, содержащей информацию о достижении «сигнального» значения, либо превышении лимита риска, в срок, как правило, не превышающий трех рабочих дней (в экстренных случаях – незамедлительно) Правлением Банка должны быть определены

мероприятия по предотвращению или минимизации возникшего повышенного риска по снижению уровня соответствующего риска, в том числе (но не ограничиваясь):

Значимый риск	Форма управления рисками	Реализация механизма управления (приоритетные подходы)
Кредитный риск	Уклонение	Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску. Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий
	Компенсация	Планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь. Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам. Управление обеспечением по кредитным продуктам
	Диссинация	Распределение ответственности между участниками управления рисками в рамках полномочий
	Локализация	Создание в банковской группе микрофинансовых организаций и перевод в них микрокредитования
Валютный риск	Уклонение	Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Использование хеджирования (заклучение спотовых, форвардных сделок)
Фондовый риск	Уклонение	Установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск. Установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций.

Процентный риск, процентный риск банковской книги	Уклонение	<p>Хеджирование рисков.</p> <p>Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт)</p> <p>Установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск.</p> <p>Установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в том числе дюрацию.</p> <p>Установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций.</p> <p>Хеджирование рисков.</p> <p>Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт)</p>
	Риск ликвидности	<p>Установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа</p>
Операционный риск (включая правовой и репутационный)	Компенсация	<p>Формирование необходимого уровня резервов ликвидности через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности, ностро-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.</p> <p>Планирование структуры активов (пассивов)</p>
	Уклонение	<p>Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы.</p> <p>Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам.</p> <p>Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг.</p> <p>Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования.</p> <p>Система повышения квалификации персонала.</p>



		<p>Развитие адекватной масштабам банка системы внутреннего контроля.</p> <p>Организация системы делегирования полномочий должностным лицам.</p> <p>Закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).</p> <p>Создание специальных резервов</p>
Риск концентрации	Уклонение	<p>Регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне банка.</p> <p>Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов.</p> <p>Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности.</p> <p>Анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов</p>
	Компенсация	<p>Формирование резервов по риску</p>
Регуляторный риск	Уклонение	<p>Предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников.</p> <p>Предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления банком своей деятельности.</p> <p>Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма.</p> <p>Соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков. Соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках.</p> <p>Обеспечение прав клиентов банка</p>

Страновой риск	Уклонение	Разработка страновых лимитов и ограничений на эмитентов, на операции с иностранными контрагентами. Установление корреспондентских отношений и проведение операций с высоконадежными банками-нерезидентами
	Компенсация	Наличие адекватного обеспечения. Формирование резервов на покрытие потерь. Включение в договоры пунктов о штрафных санкциях
Стратегический риск	Уклонение	Адекватное раскрытие информации о деятельности. Организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий. Оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом. Соблюдение этических норм ведения бизнеса

- иные доступные в сложившейся ситуации меры, в т.ч. предусмотренные внутренними документами Банка.

Информация о принятых мерах в письменном виде незамедлительно (в течение одного рабочего дня) доводится до сведения Совета Директоров Банка.

Ниже представлена информация о структуре активов, взвешенных с учётом риска в рамках ВПОДК и значение показателей риск аппетита с исполнением лимитов на 01.01.2018 года.

Совокупный объем кредитного риска	на 01/01/2018			на 01/01/2017		
	Стоимость активов (инструментов ) оцениваемых по стандартизиро- ванному подходу	Активы (инструме- нты) за вычетом сформиро- ванных резервов	Стоимость активов (инструме- нтов), взвешенны х по уровню риска	Стоимость активов (инструмен- тов), оцени- ваемых по стандартизи- рованному подходу	Активы (инструме- нты) за вычетом сформиро- ванных резервов	Стоимость активов (инструм- ентов), взвешенны х по уровню риска

Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	953,058	953,058	19,061	1,024,276	1,024,276	12,107
Ссудная задолженность	5,346,189	5,183,894	1,912,468	4,703,013	4,512,358	1,450,170
Средства на корреспондентских счетах	434,632	432,584	128,502	492,411	492,411	440,702
Вложения в ценные бумаги				0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	107,174	105,055	1,051	178,410	176,666	5,999
Основные средства	381,505	381,505	382,688	381,010	381,010	382,199
Долгосрочные активы для продажи	64,298	64,298	96,447	62,540	62,540	93,810
Прочие активы	57,866	51,788	21,347	61,623	51,370	38,182
<b>Итого</b>	<b>7,344,722</b>	<b>7,172,182</b>	<b>2,561,564</b>	<b>6,903,283</b>	<b>6,700,631</b>	<b>2,423,169</b>

Тип риска	Краткое наименование показателя	Предельное значение показателей (СЗ 98%)	На 01.01.2018
Кредитный риск В т.ч. Корпоративное кредитование Розничное кредитование МБК (группа корротнош.)	RWA 139-И	<i>Не более 61% , не более 3,5 млрд. Руб.</i>  <i>Не более 1,67 млрд.р.</i> <i>Не более 1,56 млрд.р.</i> <i>Не более 245 млн.р.</i>	1912,46 млн.р.
Рыночный риск	PR RWA 139-И	<i>Не более 66,7 млн.р.</i>	30,11 млн.р.

В т.ч.				
Группа корротношений			Не более 66,7 млн.р.	30,11 млн.р.
Операционный риск	OP RWA 139-И		Не более 1,22 млрд.р.	1042,8 млн.р
Процентный риск, банковской книги	EAR (5%)		Не более 19,4 млн.р.	649,84 тыс.руб.
Риск ликвидность	ГЭП		Гэп горизонт 1 год+свыше 0	0
Риск концентрации				
На инсайлера (%)	H10.1		2,985	1,129
На акционера (%)	H9.1		49,75	5,097
На заемщика (группу связанных заемщиков) (%)	H6		24,87	20,91
На связанное лицо с банком (%)	H25		19,90	5,91
Крупные кредитные риски (%)	H7		200	97,35
Агрегированный показатель риска	RWA		4,68 млрд.р	3,62 млрд.руб.

#### Значимые риски

#### Кредитный риск

Основной из значимых рисков – кредитный риск.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними нормативными документами Банка.

В качестве основных способов управления кредитным риском следующие:

- Предупреждение риска – обязательная идентификация, анализ оценка до проведения операции.
- Ограничение риска путем установление лимитов на проведение операций, подтвержденных кредитному риску. Система лимитов ограничивает кредитный риск на уровне сделок, совокупных обязательств контрагентов и портфеля активов.
- Минимизация или компенсация риска посредством структурирования сделки, с целью включения параметров, компенсирующих влияние принимаемых рисков на капитал Банка; создание резервов на возможные потери и включение надбавки за риск в цену кредитного продукта;
- Планирование уровня риска путем оценки уровня ожидаемых потерь, построения прогнозных и стресс сценариев;
- Мониторинг и контроль уровня кредитного риска, система раннего выявления проблем;

Процесс принятия решения по предоставлению кредитов централизован и осуществляется Кредитным комитетом Банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных лимитов, открытых клиентам, с даты утверждения лимита до даты окончания его действия.

Целью данного мониторинга является своевременное обнаружение любых нарушений условий по кредитному лимиту; обнаружение увеличения любого кредитного риска; соблюдение нормативных документов Банка России в части регулярной оценки кредитного риска.

Наряду с мониторингом кредитных лимитов Банк осуществляет мониторинг рисков, относящихся к корпоративному кредитному портфелю и кредитному портфелю МСБ. Для этого Отдел управления кредитными рисками проводит регулярный мониторинг портфельных лимитов; анализирует уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле; анализирует структуру и динамику изменений кредитного портфеля. Данный отдел информирует членов Кредитного комитета о выявленных случаях нарушения портфельных лимитов или об увеличении кредитного риска в части корпоративного кредитного портфеля Банка в целом.

Банк управляет кредитным риском корпоративного блока путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов. Это достигается путем проведения регулярного анализа финансового положения заемщика и его возможности осуществить погашение кредита. Лимиты уровня кредитного риска по заемщикам устанавливаются Кредитным комитетом. Правление Банка согласовывает каждый объем, размер которого свыше 5% от капитала. При принятии кредитного решения Банк принимает во внимание текущие отношения с клиентом, стандарты корпоративного управления, принятые клиентом, а также достаточность доступной информации, необходимой для проведения надлежащего анализа клиента. Банк также анализирует, насколько связан запрашиваемый кредит с текущей деятельностью клиента, позволяют ли финансовое и экономическое положение клиента (текущее и будущее) и источники погашения своевременно погасить задолженность, не вынуждая Банк использовать реализацию залога в качестве источника погашения. Также Банк анализирует приемлемость уровня других рисков, связанных с кредитованием (правовой, репутационный, регуляторный, и так далее). Также Банком рассматривается возможность клиента предоставить гарантии и обеспечение.

Управление кредитным риском розничного кредитования заключается в использовании скоринговой системе оценки кредитоспособности заемщика. Принятие решения об одобрении выдачи кредита основано на обзоре кредитной истории клиента и его платежной истории в Банке (для существующих клиентов). В ходе начальной стадии процесса кредитного анализа, кредитная заявка проверяется в нескольких базах данных и посылается запрос в бюро кредитных историй для получения актуальной информации о кредитной истории заемщика. Как только данные получены, система рассчитывает скорбалл и устанавливает максимальную сумму кредита и соответствующую процентную ставку, основанную на полученном скорбалле. Как только процесс кредитного анализа завершен, кредитные заявки вручную проверяются Управлением общего мониторинга. Проверке подлежат аккуратность и полнота предоставленных данных по заемщику (таких, как место работы, справки с работы, место жительства) и его кредитная история. Данный процесс централизован в Банке.

Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе и резервов, оцениваемых на совокупной основе. На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении значимых кредитов, по которым не имеются объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый портфель тестируется отделом. При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приближительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение.

Информация отображающая активы, взвешенные по урону кредитного риска, объем и сроки просроченной и реструктурированной ссудной задолженности, классификация активов по категориям качества и размер созданных резервов на возможные потери находится в разделе 4.3. Ссудная задолженность настоящего документа.

### *Политика Банка в области обеспечения и процедуры оценки имущества.*

Политика и процедуры оценки обеспечения, справедливой стоимости реализованного или перезаложенного или обеспечения раскрываются в Положении о кредитовании и оценки кредитных рисков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк». Кредиты, предоставляемые Банком, преимущественно обеспечиваются залогом имущества, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации может быть обращено взыскание, в том числе залогом прав, удостоверяемых ценными бумагами. Допускается предоставление кредитов, обеспеченных поручительством (гарантией) третьего лица и другими способами, предусмотренными действующим законодательством. Необходимость и достаточность обеспечения определяется Банком.

Ответственным за работу со всеми типами обеспечения, принимаемых по портфелю кредитов является Отдел кредитования с привлечением сотрудников Корпоративно-правового управления.

На стадии принятия решения о выдаче кредита или приобретении финансового актива, несущего кредитный риск, сотрудниками проводится экспертиза предполагаемого обеспечения, которая включает в себя формирование пакета документов в отношении обеспечения осмотра и проверки наличия обременений имущества, оценку справедливой стоимости обеспечения и прогнозирования возможных изменений справедливой стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость залога – 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.

Стоимость обеспечения для расчета справедливой стоимости равна:

- для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - рыночной стоимости залога;
- для ценных бумаг, котируемых на бирже, - средневзвешенной цене одной ценной бумаги, раскрываемой биржей. В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими биржами, то для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая той биржей, у которой был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге;
- для собственных долговых ценных бумаг Банка и гарантийного депозита (вклада) - сумме обязательств, предусмотренной ценной бумагой (договором депозита (вклада)) и отраженной на соответствующих счетах бухгалтерского учета;
- для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей - сумме обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авала и (или) акцепта переводного векселя - части вексельной суммы).

Принимаемое в залог имущество должно обладать:

- Свойствами физической доступности;
- Информационной доступностью
- Правовым статусом
- Достаточной степенью ликвидности



На стадии последующего контроля и управления обеспечением, принятым Банком, проводится его регулярный мониторинг и переоценка справедливой стоимости.

Банк стремится принять в качестве обеспечения имущества, которое можно отнести к обеспечению 2 категории качества, т. е. наиболее ликвидное, с устойчивым рынком сбыта, реализация которого возможна в течение периода не более 180 дней (автотранспорт, недвижимость и т.п.).

При определении стоимости предметов залога используются методы (подходы), применяемые в оценочной деятельности (рыночный, затратный, сравнительный (по аналогии), доходный). В качестве источника информации для оценки берутся результаты публичных торгов, сведения, публикуемые в СМИ. В наиболее ответственных случаях для оценки обеспечения привлекаются профессиональные оценщики.

Периодичность проведения мониторинга заложенного имущества

Вид обеспечения	Периодичность мониторинга
Недвижимое имущество, а также проверка места нахождения заемщика	Не реже чем раз в полгода
Движимое имущество	Не реже чем раз в квартал

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредитные карты, потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Следующая таблица, раскрывает информацию о видах и стоимости обеспечения по ссудной задолженности

Виды обеспечения	на 01/01/2018	на 01/01/2017
Залогом недвижимости и прав на нее	145234	241575
Залог оборудования	298136	0
Залог товаров в обороте и имущества	3596	45957
Залогом транспортных средств	74985	55556
Залог ценных бумаг	40394	52304
Поручительства и гарантии	229400	443212
Итого	791745	838604

на 01/01/2018 г.

Виды обеспечения	1 категория качества	2 категория качества
Залогом недвижимости и прав на нее		145234
Залог оборудования		298136
Залог товаров в обороте и имущества		3596
Залогом транспортных средств		74985
Залог ценных бумаг		
Поручительства и гарантии		
Общий итог	0	521951

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска

	01/01/2018	на 01/01/2017
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
Корпоративные кредиты	55882	136804
Кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	444243	256813
<i>Кредиты населению</i>		
Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	328	422
Ипотека	11013	14561
Потребительские кредиты	1100245	1090067
Межбанковские кредиты и депозиты	3734478	3204347

Итого ссудная задолженность	5346189	4703014
Резервы на возможные потери	162295	190656
Итого чистая ссудная задолженность	5183894	4512358

Нижее представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01/01/2018 года и на 01/01/2017 года в тыс. руб.

виды активов	объем актива, всего по категориям качества на 01/01/2018					общий объем активов	объем созданного резерва
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория		
Активы, всего в т.ч.	4061026	1392377	224085	23874	116137	5817499	173662
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	3618268	1383114	214065	23720	107022	5346189	162295
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	80	234620	154558	4000	50985	444243	70171
банки-корреспонденты	3614478	120000	0	0	0	3734478	1200
корпоративные кредиты	0	48710	7172	0	0	55882	2888
физические лица	3710	979784	52335	19720	56037	1111586	88036

виды активов	объем актива, всего по категориям качества на 01/01/2017					общий объем активов	объем созданного резерва
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория		
Активы, всего в т.ч.	3744465	1175813	126376	62448	125746	5234848	199729

ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	3235618	1175774	126350	62404	123418	4723564	190656
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	0	124969	42844	39500	49618	256931	87707
банки-корреспонденты	3209524	0	0	0	0	3209524	0
корпоративные кредиты	20198	103460	13146	0	0	136804	5268
физические лица	5896	947345	70360	22904	73800	1120305	97681

	кредиты и средним компаниям (предприятиям)	банки-корреспонденты	корпоративные кредиты	физические лица
РВПС на 01/01/2017 года	87707	0	5268	97681
отчисления в резерв/(восстановление в резерв) в течение отчетного года	-17536	1200	-2380	6643
кредиты, списанные в течение года как безнадежные				16288
РВПС на 01/01/2018 года	70171	1200	2888	88036

Ниже представлена информация о объемах и сроках просроченной задолженности по типам контрагентов и инструментов на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года.

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

виды активов	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/01/2018 г.				Итого объем просроченной задолженности	Уд. Вес в общей сумме активов (%)	Объем расчетного резерва	Объем фактически сформированного резерва
	до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	свыше 180 дней				
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	8415	7623	6180	84130	106348	1.50%	82409	82409
кредиты малым средним компаниям (предприятиям)	587	408	0	27691	28686	0.40%	25369	25369
банки-корреспонденты								
корпоративные кредиты								
физические лица	7088	7215	6180	56439	76922	1.08%	57040	57040

виды активов	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/01/2017 г.				Итого объем просроченной задолженности	Уд. Вес в общей сумме активов (%)	Объем расчетного резерва	Объем фактически сформированного резерва
	до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	свыше 180 дней				
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	434	1710	3455	72339	77938	2.10%	72415	72415
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	0	0	0	5690	5690	0.20%	5529	5529
банки-корреспонденты								





Риск ликвидности - это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплате при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Банк стремится иметь достаточную ликвидность для выполнения своих текущих и будущих обязательств. Банк не имеет и не имел в течение 2017 года обязательств на межбанковском рынке, перед Банком России и долговых рынков капитала России.

За управлением риска ликвидности отвечает Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). КУАП на основе ежедневной отчетности утверждает лимиты размещения средств, прогнозирует на среднесрочную и долгосрочную перспективу состояние ликвидности и определяет минимальные уровни ликвидных активов. На ежемесячной основе, на базе отчета о разрывах контролирует уровень риска ликвидности. Принимает программу поддержания ликвидности в стрессовых ситуациях на рынке России.

Отдел корреспондентских отношений выполняет роль казначейства Банка и ответственен за ежедневный мониторинг структуры активов и обязательств, управляет краткосрочной ликвидностью посредством межбанковских операций. Казначейство поддерживает целевой уровень высоколиквидных активов, которые могут быть использованы на временном горизонте 7-30 дней. Потребность в ликвидности определяется как 99% денежный поток под риском при выполнении двух сценариев - обычная практика и стресс сценарий.

В банке имеется собственная система управления ликвидностью, заключающаяся в ежедневном мониторинге текущей платежной позиции поostro счетам, ежемесячный анализ дефицита ликвидности и еженедельный мониторинг средне- и долгосрочной ликвидности и стресс тестирования. Банк рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности, установленные Банком России, которые также контролируются КУАП. Фактов нарушения нормативов нет. Возникновение оттока денежных средств в 2017 году раньше срока или в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых нет.

Нижепредставлена информация по доле в привлечённых средствах 5/10 крупнейших вкладчиков и зависимость банка от средств одного клиента физического лица и юридического лица (в тыс.р.) по анализу ф.0409157

	Собственный капитал	Общая сумма обязательств в	Сумма 10 крупн. вкладчиков и их отношение к ОСО (лимит: в банке к 5 крупн. кредиторам к ОСО менее 45%, стратегия УРиК)	Сумма 5 крупн. вкладчиков и их отношение к ОСО (лимит: доля в ОСО (лимит: в банке к 5 крупн. кредиторам к ОСО менее 45%, стратегия УРиК)	Сумма крупнейшего клиента физического лица, % от ОСО и СК	Сумма одного крупнейшего клиента юридического лица, % от ОСО и СК
01.10.2017	559986	4965818	425573-8,57%	294187-5,92%	70258-1,41%//12,55%	83062-1,67%//14,83%
01.11.2017	564932	5164451	623684-12,08%	474400-9,19%	70258-1,36%//12,44%	205227-3,97%//36,32%
01.12.2017	562698	5578048	947955-16,99%	812969-14,57%	70258-1,26%//12,48%	528110-9,47%//93,85%
01.01.2018	582721	6427876	1308041-20,34%	1074501-16,72%	70258-1,09%//12,05%	749480-11,66%//128,61%

Нижепредставлена информация о распределении активов и пассивов по срокам востребования (погашения)

Наименование показателя		Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)										
01.01.2018		до востребования и на 1	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	
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1334591	1334591	1334591	1334591	1334591	1334591	1334591	1334591	1334591	1334591	1334591	
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31318	31318	31318	31318	31318	31318	31318	31318	31318	31318	31318	
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	7650	7664	3770803	3790510	3818500	4031926	4225756	4469627	4642614	5279092		
6. Прочие активы, всего, в том числе:	30874	30874	92135	92146	92224	92612	92612	92612	92612	92612	159173	
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1404413	1404417	5228847	5248565	5276633	5490447	5684277	5928148	6101135	6804174		
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
9. Средства клиентов, из них:	4050758	4052594	4185492	4307266	4522698	5361962	5905454	6201420	6385458	6617189		
11. Прочие обязательства	5578	5578	66907	66907	71124	71454	71454	71454	71454	71454		
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	4056341	4058577	4252404	4374178	4593827	5433421	5976913	6272839	6456917	6688648		
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	1350	2542	5811	106815	107174		
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ												
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-2651908	-2654130	976443	874367	682806	55676	-295178	-350542	-462627	8352		
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку 12) x100 %	-65,4	-65,4	23,0	20,0	14,9	1,0	-4,9	-5,6	-7,2	0,1		

В рамках управления мгновенной ликвидностью и поддержания текущей ликвидности в целом Банк, имеет в своем управлении различные инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог рыночных (ценных бумаг) и нерыночных активов. Формирование активов для предоставления в обеспечение кредитов Банка России осуществляется с учетом потребности Банка в ресурсах. Банк постоянно поддерживает подешу ликвидности формируя залоговый портфель рыночных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и портфель нерыночных активов, принимаемых Банком России в качестве обеспечения.

По состоянию на 01.01.2018 года привлечение кредитов Банка России в рублях и иностранной валюте отсутствует. Средства которые могут быть привлечены от Банка России составляют 3,8 млрд. рублей.

Ниже представлены Сведения об обременённых и необременённых активах на 01.01.2018 года.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			4,198,380	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			31,318	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности					
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности					
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:					
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности					
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				432,584	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				3,734,478	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам					
8	Основные средства					
9	Прочие активы					

#### Операционный риск.

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположения о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакцией на потенциальные риски, банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное распределение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучения персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Для выявления наличия или возможности реализации операционных рисков проводится:

Анализ подверженности операционному риску существующих бизнес-процессов;

Анализ отдельных операций и сделок;

Анализ внутренних документов и процедур на их соответствие основным принципам управления операционным риском, а также отсутствие противоречий в регламентации существующих бизнес-процессов;

Анализ нововведений проводимых Банком, на этапе разработки.

На основании проведенного анализа определяется и классифицируется основные виды операционных рисков, основных метрик, разрабатывается структура и порядок сбора информации о случаях операционного риска.

Существует автоматизированная система сбора и хранения информации о случаях реализации операционных рисков. Вся информация аккумулируется и обрабатывается ответственным сотрудником отдела рисков Банка. Полученная информация используется для постановки задач по совершенствованию бизнес-процессов, систем информационной и иной защиты, по улучшению качества обслуживания и прочее.

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета операционного риска».

По состоянию на 01.01.2018 г. размер операционного риска составил 83427 тыс. рублей (01.01.2017 г. – 79047 тыс. рублей).

#### Рыночный риск (валютный, процентный риск, фондовый и товарный риск)

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

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

Основными способами управления рыночными рисками являются:

- Установление системы лимитов, ограничивающих рыночные риски, в соответствии с имеющимися объемами покрытия
- Постоянное проведение мониторинга текущего рыночного риска и контроля соблюдения принятых процедур по управлению рыночными рисками
- Поддержание объемов открытых позиций Банка в соответствии с наблюдающимися и прогнозируемыми изменениями их справедливой стоимости
- Своевременная фиксация текущих убытков и плановой прибыли

Банк определяет метрику VaR с уровнем доверия A% и горизонтом t дней – как величину, выраженную в денежных единицах, которую не превысит с заданной вероятностью A%, снижение стоимости позиции в течении следующих t дней в предположении нормального рынка и использует данную метрику с целью лимитирования рыночного риска.

Позиции Банка по рисковому и безрисковому ценным бумагам, в тыс. руб.

	Типы ценных бумаг		01.01.2018	01.01.2017
	Позиции по безрисковому ценным бумагам		31318	548

	Позиции по бумагам	по рисковому ценным бумагам	0	0
--	-----------------------	-----------------------------------	---	---

Исторический 1-дневный 99% VaR по безрисковым ценным бумагам, в тыс.руб.

	Типы ценных бумаг	01.01.2018	01.01.2017
	Позиции по безрисковым ценным бумагам	25	0,45
	Позиции по рисковому ценным бумагам	0	0

Расшифровка долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через Прибыль или Убытки

	Сумма	Срок гашения
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15234	1-3 лет
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14750	1-3 лет
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	283	1-3 лет
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	312	1-3 лет
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	739	1-3 лет

Расшифровка долговых торговых ценных бумаг на 01 января 2017 г.

	Дата погашения	Годовая ставка купона
--	----------------	-----------------------

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14/06/2017	(%) 7.38
---	------------	-------------

В рамках отчетности рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением Банка России от 03/12/2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Структура рыночного риска:

Номер строки	Наименование показателя	Данные 01.01.2018 г., тыс. руб.	Данные 01.01.2017 г., тыс. руб.
1	2	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	30119.95	16489.5
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	631.35	7.53
7.1.1	общий	606.05	5.35
7.1.2	специальный	25.3	2.18
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		
7.2.1	общий		
7.2.2	специальный		
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	1688	1235
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	90	77



7.4.1	основной товарный риск	75	64
7.4.2	дополнительный товарный риск	15	13
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		

Управление валютным риском осуществляется с точки зрения соблюдения обязательных требований Банка России путем ограничения объемов валютных операций, так и посредством установления лимитов величины ОВП. При этом при планировании операций принимается во внимание прогнозная динамика курсов валют.

Управление процентным риском построено на оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска.

Инструментами управления валютным и процентным риском являются:

Поддержание ОВП, соответствующий наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов;

Поддержание структуры процентных активов и пассивов в рамках оптимального с точки зрения процентного риска соотношения.

Структура финансовых инструментов, чувствительность к изменениям процентных ставок на 01.01.2018 г. и расчет величины риска процентной ставки представлены в таблице. Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые активы и пассивы отражены в таблице с учетом нарастающих процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки).

Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет	
2	3	4	5	6	7	8	9	16
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3819920	211010	192175	410835	345838	163083	121559	2131045
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1356379	833761	551453	509011	168768	68631	71929	3865893
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	2463541	-622751	-359278	-98176	177070	94452	49630	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	47216.23	-10378.77	-4490.98	-490.88	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-47216.23	10378.77	4490.98	490.88	X	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X

Изменение чистого процентного дохода в пуле до 1 года составит 31856 тыс. рублей (-31856 тыс. рублей). Влияние на чистый процентный доход составляет 9,0%, риск умеренный.

#### Концентрация риска

Страновая концентрации активов и обязательств Банка на 01/01/2018 года:

	Россия	Группа развитых стран
Денежные средства	741437	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	211621	
Обязательные резервы	43348	
Средства в кредитных организациях	373766	58818
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31318	
Чистая ссудная задолженность	5183894	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	
Требование по текущему налогу на прибыль	1350	
Отложенный налоговый актив	2154	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	381505	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	64298	
Прочие активы	51788	
Всего активов	7043131	58818
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	
Средства кредитных организаций	5	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6427876	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4173466	
Выпущенные долговые обязательства	0	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1113	

Отложенное налоговое обязательство	22018	
Прочие обязательства	107516	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1079	
Всего обязательств	6559607	
Средства акционеров (участников)	411040	
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	
Эмиссионный доход	0	
Резервный фонд	33744	
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	88074	
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	
Переоценка инструментов хеджирования	0	
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	16	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9468	
Всего источников собственных средств	542342	
Безотзывные обязательства кредитной организации	167441	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1062	
Условные обязательства некредитного характера	0	

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 01/01/2017 год

	Россия	Группа развитых стран (Германия)
Денежные средства	750661	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	273615	
Обязательные резервы	39399	
Средства в кредитных организациях	444426	47985

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	548	
Чистая ссудная задолженность	4512358	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	
Требование по текущему налогу на прибыль	3533	
Отложенный налоговый актив	1968	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	381010	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62540	
Прочие активы	40093	
Всего активов	6470752	47985
Средства кредитных организаций	9	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5848408	
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3881841	
Выпущенные долговые обязательства	470	
Отложенное налоговое обязательство	21721	
Прочие обязательства	114702	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1744	
Всего обязательств	5987054	
Средства акционеров (участников)	398720	
Резервный фонд	33744	
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	86883	
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5774	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6562	
Всего источников собственных средств	531683	

Безотзывные обязательства кредитной организации	172350
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6060

Доля средств нахождения в «группе развитых стран», составила 0,8%.

### **Прочие риски**

Банк постоянно проводить политику, направленную на формирование имиджа Банк, путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых продуктов. Это позволяет снизить риск потери репутации и укрепить имидж надежного и опытного банка, чутко реагирующего на изменения потребностей клиентов и развития рынка банковских услуг.

Огромное внимание уделяется в банке вопросам правовой защищенности деятельности Банка, которая осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений, привлечения для работы в качестве юристов высококвалифицированных сотрудников, обладающих достаточными знаниями и опытом работы.

Стратегические риски являются существенными для банка. Для предотвращения убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка, неправильно или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимуществ перед конкурентами, стратегические решения принимаются на коллегиальной основе. Управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная и осторожная конкурентная политика.

### **Управление капиталом**

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;

- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромиса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке должны соответствовать временному горизонту Стратегии развития.

Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью методологии и применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития, характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения осуществляется со стороны Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка. Управлением внутреннего аудита.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутренних процедур управления капиталом.

Плановый (целевой) уровень капитала соответствует указанному периоду в Стратегии развития Банка на 2018-2021 годы и определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития.

Помимо определения планового (целевого) уровня капитала, Стратегия развития Банка определяет плановую структуру капитала и источники его формирования.

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:



- разработка общего финансового плана в форме Стратегии развития на период 2018-2021 г.г.;

- определение величины и структуры капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;

- определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала.

Планирование собственного капитала осуществляется в рамках указанного временного горизонта планирования Стратегии развития (4 года).

Планированию капитала предшествуют разработки по определению темпов роста активных операций Банка и их структуре. Банк в рамках системы ВПОДК осуществляет планирование капитала, как правило, с использованием данных за предыдущие 2 года.

На следующем этапе определяются необходимые источники финансирования активных операций, прогнозируются размер и источники привлеченных средств, оценивается состав активов по степени риска, исходя из Стратегии развития Банка на 2018-2021 годы. Эти данные являются необходимой исходной базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат.

Источники прироста собственного капитала делятся на *внутренние* и *внешние*. Соотношение между этими источниками определяется, в том числе, Стратегией развития Банка. Возможность привлечения внешних инвесторов зависит от репутации Банка, его финансового состояния. Внутренним источником наращивания собственного капитала является накопление прибыли в виде различных фондов или в нераспределенном виде.

Прибыль, которая осталась после выплаты налогов, может быть направлена на выплату дивидендов участникам или капитализацию Банка.

Выбор способа привлечения внешнего капитала (привлечение субординированных займов и пр.) должен производиться на основе тщательного финансового анализа имеющихся альтернатив и их потенциального влияния.

При распределении капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно (либо затруднительно);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки не ожидаемых потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала, достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) применяются процедуры распределения капитала, необходимого для покрытия рисков, между видами рисков через систему лимитов, устанавливаемых ежегодно Советом директоров.

Управление рисками регулярно доводит до сведения Совета директоров Банка информацию о соблюдении/нарушении лимитов капитала на покрытие рисков.



Внутренняя отчетность о процедурах планирования, распределения и определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала представляется Управлением рисками Правлению и Совету директоров Банка ежеквартально и ежегодно, а в случае выявления (появления) существенных факторов, которые могут негативно повлиять на достаточность капитала, незамедлительно.

Стресс-тестирование проводится с целью определения гипотетически возможного предельного размера уровня рисков.

При проведении стресс-тестирования, как правило, используются сценарии разного уровня напряженности, в том числе сценарий совпадения негативных факторов, способный повлечь максимальные убытки или привести к потере деловой репутации. Процедуры стресс-тестирования разрабатываются для каждого вида риска, отнесенного к перечню существенных. Основные сценарии стресс-тестов указаны в Разделе 9 настоящей Стратегии. Процедуры проведения стресс-тестирования детально изложены в Порядке проведения стресс-тестирования.

Оценка достаточности капитала осуществляется путем реализации ВПОДК. Результаты указанной оценки фиксируются в отчетности ВПОДК. в порядке, определенном настоящей Стратегией, доводятся до сведения Совета Директоров, Правления Банка и являются основой для принятия необходимых управленческих решений.

Нижне представлена информация о соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала),

	01.01.2018	01.01.2017	Величина надбавки с 01.01.2017
Норматив достаточности капитала (Н1.0),%	16,085	16,14	8+1,25
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1),%	12,657	13,27	4,5+1,25
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2),%	13,383	13,27	6+1,25

В 2017 году затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, например, затрат на выкуп собственных акций, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала нет;

## 10. Краткий обзор операций со связанными с Банком сторонами

Нижне представлена информация со связанными лицами Банка по состоянию на 01 января 2018 года (в тысячах рублей)

в тысячах рублей	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность	30000	4000	1129
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	300	400	11

Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0
Средства на счетах, депозиты	16713	6748		15926
Субординированные займы	25500	0		0
Выпущенные долговые обязательства	0	0		0
Безотзывные обязательства	0	0		0
Выданные гарантии и поручительства	0	0		0
Прочие условные обязательства кредитного характера	0	0		0
<i>в тысячах рублей</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные лица</b>	
Процентные доходы	8339	480		317
в т.ч. по ссудной задолженности	8339	480		317
в т.ч. по вложениям в ценные бумаги	0	0		0
Чистый доход от операций с иностранной валютой	0	0		0
Комиссионный доход	1817	0		103
<i>в тысячах рублей</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные лица</b>	
Процентные расходы	-995	-61		-101
в т.ч. По привлеченным средствам	-995	-61		-101
в т.ч. По выпущенным долговым обязательствам	0	0		0
Комиссионный расход	0	0		0

общие административные расходы	0	0	0
--------------------------------	---	---	---

Ниже представлена информация со связанными лицами Банка по состоянию на 01 января 2017 года (в тысячах рублей)

<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность	0	15516	2025
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	1492	20
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
Средства на счетах	42540	1060	4916
Субординированные займы	25500	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Безотзывные обязательства	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0
Прочие условные обязательства кредитного характера	0	0	0
<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные доходы	1875	2495	405
в т.ч. по ссудной задолженности	1875	2495	405
в т.ч. по вложениям в ценные бумаги	0	0	0

чистый доход от операций с иностранной валютой	0	0	0
комиссионный доход	11922	278	39
<i>в тысячах рублей</i>			
	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные расходы	-995	-336	-224
в т.ч. По привлеченным средствам	-995	-336	-224
в т.ч. По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
комиссионный расход	0	0	0
общие административные расходы	0	0	0

### 11. Информация о вознаграждении работников и системе оплаты труда

В тыс. руб. (все выплаты произведены в денежной форме)	За 12 месяцев 2017 года	За 12 месяцев 2016 года
Расходы на оплату труда	264650	242176
в т.ч. ключевой управленческий персонал	68530	65263
Налоги и сборы в виде отчислений от заработной платы	64416	58980
Расходы по оплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
Расходы на оплату вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	65	968
Другие расходы на содержание персонала	529	430

Система оплаты труда в банке определяется в соответствии со стратегией Банка, характером и масштабом совершаемых операций, результатами деятельности Банка, а также уровнем и характером принимаемых рисков.

Порядок и условия оплаты труда работников Банка регламентируется внутренним «Положение об оплате труда и материальном стимулировании (премировании) сотрудников АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (далее — Положение ОТиМС) (последняя редакция от 07.06.2017 г.), а также иными распорядительными актами руководства Банка, издаваемыми на его основе.

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Совет директоров АО АИКБ «Енисейский объединенный банк», действующий на основании Устава Банка и Положения о Совете директоров, и имеющий следующий персональный состав: Председатель Совета директоров — Хохлов А.П., члены Совета директоров — Щербатюк Р.И., Островская Е.В., Варавва Д.Б., Стехин Р.Ю., Белоногова А.В., Павлов Н.Н., Лыков И.Ю. К компетенции Совета директоров относительно вопросов функционирования системы оплаты труда в Банке в том числе относятся:

• образование исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций;

• использование резервного фонда и иных фондов Банка;

• утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации;

• утверждение кадровой политики кредитной организации (порядок определения размеров окладов руководителей кредитной организации, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям кредитной организации, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации).

В составе Совета директоров, функции ответственного по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в соответствии с нормами Инструкции Банка России № 154-И, возложены на члена Совета директоров Стехина Р.Ю. Всего в 2017 году Советом директоров проведено 6 заседаний, в 4-х из них Советом директоров обсуждались вопросы относительно выплат вознаграждений сотрудникам по итогам завершающего финансового года, рассматривались материалы уполномоченных служб Банка, в т.ч. итоги независимой оценки системы оплаты труда, утверждались изменения во внутренние документы Банка, регламентирующие систему оплаты труда. В отчетном периоде вознаграждений Председателю и членам Совета директоров не выплачивалось, т.к., в соответствии с п.1.4. Положения о Совете директоров, все члены выполняют свои функции безвозмездно.

По итогам независимой оценки системы оплаты труда в Банке, проведенной аудиторской компанией ООО «ФИНЭКС» (Аудиторский отчет № 3/1 от 20.03.2017) в составе Руководителя группы аудиторов — Фадеекина Алексея Федоровича и специалистов по аудиту — Ганчиной Елены Валерьевны и Швецовоой Ирины Александровны, было подтверждено соответствие системы оплаты труда, действующей в Банке по состоянию на 01.01.2017 г., характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Замечаний по исполнению Банком норм Инструкции Банка России №154-И не установлено.

Сфера применения действующей системы оплаты труда охватывает все подразделения Банка, включая Красноярский филиал и его дополнительные офисы, расположенные на территориях присутствия Банка (Красноярский край). Действующая система распространяется на лиц, осуществляющих в Банке трудовую деятельность на основании заключенных трудовых договоров и принятых на работу в соответствии с распоряженными актами руководства Банка и распространяется на работников, осуществляющих трудовую деятельность в Банке как по основному месту работы, в соответствии со штатным расписанием, а также, работающих в Банке по совместительству и/или совмещению должностей.

В рамках действующей системы оплаты труда в Банке определены работники, относимые к трем основным категориям - члены исполнительных органов; работники, принимающие риски; работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками.

Указанные категории работников имеют следующий состав по состоянию на 01.01.2018 г.:

- а. к исполнительным органам отнесены члены Правления (5 чел), Президент и его заместители (3 чел), Главный бухгалтер и его заместители (3 чел);
- б. к работникам, принимающим риски отнесены члены Кредитных комитетов (7 чел), члены Комитета по управлению активами и пассивами (3 чел), руководитель подразделения кредитования (1 чел), а также руководитель юридической службы (1 чел);
- в. к работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками отнесены сотрудники служб финансового мониторинга и валютного контроля (8 чел), руководитель службы оценки кредитных рисков (1 чел), а также руководитель и сотрудники служб внутреннего аудита (3 чел) и внутреннего контроля (1 чел), руководитель службы по управлению рисками (1 чел).

Целью выстроенной в Банке системы оплаты труда является мотивация сотрудников всех категорий и подразделений для создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и служащими кредитной организации всех действий, необходимых для достижения поставленных стратегических задач. Так, ключевыми показателями в деятельности Банка, используемые для целей мотивации сотрудников, являются: рентабельность капитала, объем кредитного портфеля (корпоративного и розничного сегмента бизнеса), объем привлеченных средств (корпоративного и розничного сегмента бизнеса), объем чистой прибыли, для чего, в свою очередь, подразделениям фронт-офисов устанавливаются отдельные планы продаж всей линейки банковских продуктов, выполнение/невыполнение которых влияет на достижение вышеуказанных ключевых показателей. Вместе с этим, для сотрудников, принимающих риски и членов исполнительных органов установлены ключевые показатели рисков, которые не должны выходить за рамки, определенные стратегией развития Банка на отчетный период. К таким показателям относятся - показатели качества ссуд корпоративного и розничного сегмента бизнеса (не должны быть выше установленных), показатели размера резерва по ссудам корпоративного и розничного сегмента бизнеса (не должны быть выше установленных), обобщающий результат по группе показателей доходности (ПД1-ПД6) по указанию Банка России №3277-У (не должен принимать значение «неудовлетворительно»).

В отчетном периоде Советом Директоров вопросы оплаты труда рассматривались 4 раза (на заседаниях от 02.03.17, от 25.04.17, от 07.06.17 и от 22.08.17) где, в т.ч. в двух из них утверждались изменения и новая редакция внутреннего Положения об оплате труда и материальном стимулировании (премировании) сотрудников АО АИКБ «Енисейский объединенный банк». Вносимые изменения касались дополнения Положения ОТМС в части уточнения состава лиц, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками; расчетного размера премии, зависящей от стоимости акций Банка; уточнения показателей, входящих в расчет размера премий; изменения лиц, ответственных за расчет их величины, а также изменение величины шкалы показателей выполнения плана для дополнительных офисов и в исполнение иных рекомендаций территориального учреждения Банка России.



Системой оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделения (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, определены показатели качества деятельности указанных служб, не содержащие финансовых показателей, или показателей, или показателей от них. Для служб внутреннего контроля/аудита/рисков установлены показатели качества:

- Соответствия внутренних документов, определяющих порядок деятельности службы внутреннего аудита (контроля), функции службы внутреннего аудита (контроля), положениям, определенным п. 4.4 Положения Банка России № 242-П
- Обеспечения постоянства деятельности службы внутреннего аудита (контроля)
- Определенности во внутренних документах Банка независимости службы внутреннего аудита (контроля)
- Обеспечения в Банке фактической независимости службы внутреннего аудита (контроля)
- Обеспечения беспристрастности службы внутреннего аудита (контроля)
- Установления требований к профессиональной компетентности руководителя (его заместителей) службы внутреннего аудита (контроля)
- Соблюдения требований, определенных в п. 6
- Осуществления службой внутреннего аудита проверки в соответствии с планом, утвержденным Советом Директоров Банка
- Соответствия упомянутого в п. 8 плана характеру и масштабам деятельности Банка (охватывает ли план все существенные направления деятельности Банка)
- Применения в Банке специальных способов (методы) осуществления проверок службой внутреннего аудита, приведенных в приложении 3 к Положению Банка России № 242-П
- Выполнения установленных Банком порядка контроля за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений
- Выявления службой внутреннего аудита Банка недостатков и нарушения в деятельности Банка, аналогичные установленным ранее в ходе проверок, проводимых Банком России
- Выполнения службой внутреннего аудита (контроля) функций, определенных во внутренних документах о службе внутреннего аудита (контроля)
- Постоянства функционирования служба управления рисками
- Соответствия Руководителя службы управления рисками требованиям к квалификации и деловой репутации, установленные Банком России
- Наличия мероприятий по выявлению, оценке, и агрегированию наиболее значимых рисков

а также,

- Наличие случаев нарушения принципов профессиональной этики
  - Наличие неисполненных в срок распоряжений руководителя
  - Наличие случаев нарушения трудового распорядка
  - Наличие дисциплинарного взыскания
  - Наличие предписания в отчетном периоде
- по итогам оценки, которых рассчитывается размер будущих премиальных выплат.



Для службы финансового мониторинга установлены следующие показатели качества:

- 1 Функционирование в банке структурного подразделения (ответственного сотрудника) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
  - 2 Соответствия ответственного сотрудника (сотрудников структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма требованиям Банка России
  - 3 Наличие в банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
  - 4 Позволение системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уделять повышенное внимание операциям клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска и обеспечить документальное фиксирование информации в соответствии с требованиями законодательства РФ.
  - 5 Соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма а также,
    - Наличие случаев нарушения принципов профессиональной этики
    - Наличие неисполненных в срок распоряжений руководителя
    - Наличие случаев нарушения трудового распорядка
    - Наличие дисциплинарного взыскания
    - Наличие предписания в отчетном периоде по итогам оценки которых рассчитывается размер будущих премиальных выплат.
- Как видно из приведенных показателей, ни один из них не находится в прямой либо косвенной зависимости от финансового результата подразделения (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, следовательно независимо от фонда оплаты труда данных подразделений в Банке обеспечена.

В качестве способа учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая значимые риски, учитываемые при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей для учета этих рисков применяется метод поощрения сотрудников на основании коэффициентов премирования по видам риска. Так, внутренним положением ОТМС определены следующие значимые риски: риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск и сопутствующий риск - правовой риск, а также обобщающий коэффициент агрегированного показателя самооценки рисков. Каждому из коэффициентов по данным видам рисков присвоены количественные значения (от 0.5 до 1.5), а сами коэффициенты, в свою очередь, соотношены с теми сотрудниками, которые оказывают на них непосредственное влияние. В число подразделений и структур участвующих в принятии Банком рисков, в целях порядка оплаты труда включаются:

в части кредитного риска:

- Члены кредитных комитетов Банка;
- Члены комитета по управлению активами и пассивами;
- Отдел кредитования;

- Корпоративно-правовое управление;

- Отдел корреспондентских отношений.

в части риска ликвидности:

- Члены комитета по управлению активами и пассивами;

- Финансовая дирекция;

в части рыночного риска:

- Члены комитета по управлению активами и пассивами

в части правового риска:

- Корпоративно-правовое управление

Впоследствии, по результатам финансового года, при принятии уполномоченными органами Банка решений о выплате премиального вознаграждения работникам, расчет размера премии происходит перемножением расчетных коэффициентов рисков на размер базового ежемесячного вознаграждения, на процент размера премии и на показатель качества исполнения трудовых обязанностей. Показатели, используемые в подсчете размера премии работников, также разделены на количественные (ПД1-ПД6, ЧДп, Рау, Рп, Дп, Аср, Кер, Фр, СЗер, Обер, ЧДраз, ) и качественные показатели (АПР, Н, УКР, УРЛ, УВР, УПР), позволяющие учитывать принимаемые Банком риски, а также доходность Банка.

#### ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Н — показатель качественного исполнения трудовых обязанностей.

АПР — агрегированный показатель самооценки системы рисков

УРЛ — уровень риска ликвидности

УВР — уровень валютного риска

УПР — уровень правового риска

УКР — уровень кредитного риска

ПД1 — показатель рентабельности активов

ПД2 — показатель рентабельности капитала

ПД3 — показатель структуры доходов

ПД4 — показатель структуры расходов

ПД5 — показатель чистой процентной маржи

ПД6 — показатель чистого спреда от кредитных операций

Чем ниже (за исключением Рп, Рау, Обер, УРЛ, УВР, УПР, УКР, ПД4) сложились значения данных показателей в отчетном периоде, тем меньшее значение приобретают расчитанные на их основе коэффициенты, следовательно меньший процент премии получается у сотрудника. Снижение показателя Рп, Рау, Обер, УРЛ, УВР, УПР, УКР, ПД4 положительно влияет на значение расчетных коэффициентов, следовательно процент премии у сотрудника получается больше. Плановые значения показателей утверждаются ежегодно, уполномоченным органом Банка, в рамках критерияльных значений, определенных

Фр — финансовый результат Банка

Аср — средняя величина активов

Кер — средняя величина капитала

ЧДп — чистые процентные доходы

Дп — процентные доходы по ссудам

Рп — процентные расходы

Рау — административно-управленческие расходы

СЗер — средняя величина ссуд

Обер — средняя величина обязательств, генерирующих процентные выплаты

ЧДраз — чистые доходы от разовых операций

Стратегическим планом развития Банка. Подведение итогов по показателям производится ежегодно, по окончании финансового года в целом по Банку на основании отчетности Банка; заключения ревизионной комиссии Банка. Решение о выплате премии Участникам принимается Советом Директоров Банка. Порядок расчета итогового размера премии работникам определяется соответствующим разделом Положения ОТиМС.

Ввиду того, что премии сотрудникам, принимающим риски и членам коллегиальных органов Банка в отчетном периоде не начислялись и не выплачивались (на основании решений уполномоченных органов), расчет данных показателей не производился, следовательно они не оказали никакого влияния на получаемое в 2017 году работниками вознаграждение за труд.

В результате анализа результатов работы членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, за отчетный период, Советом директоров (Протокол СД №2 от 25.04.2017 г.) было принято решение, ввиду невыполнения 3-х из 6-ти целевых показателей (недостижение показателей рентабельности капитала, объема ссудной задолженности юр.лиц и объема чистой прибыли), премирование членов исполнительных органов Банка по итогам 2016 года не осуществлять. Аналогичное решение было принято на заседании Правления Банка (Протокол Правления №0426/1 от 26.04.2017 г.) в отношении премирования работников, принимающих риски. Выплаты премиального вознаграждения руководителю и сотрудникам службы внутреннего аудита по итогам 2016 года, утверждено провести в соответствии с нормой Положения №8 к Положению ОТиМС, принимая во внимание наличие в отчетном периоде предписания Банка России. На основании чего, соотношение результатов работы указанных сотрудников с размером выплат находится в прямой зависимости от эффективности их труда. Сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы приведены ниже по тексту.

При подведении результатов деятельности Банка за прошедший финансовый год, на основе сравнения результатов деятельности структурных подразделений с заранее установленными Стратегическим планом развития Банка показателями, может быть принято решение о выплате индивидуальному исполнительному органу, членам коллегиальных исполнительных органов, а также иным работникам, принимающим риски (включая Главного бухгалтера и его заместителей) премиального вознаграждения, размер которого определяется в соответствии с Приложениями №6 и №7 к настоящему Положению и утверждается:

- - решением Совета Директоров - в отношении выплат индивидуальному исполнительному органу, членам коллегиальных исполнительных органов, руководителю и сотрудникам службы внутреннего аудита;

- решением Правления Банка - в отношении иных работников, принимающих риски (включая Главного бухгалтера и его заместителей), а также руководителю и сотрудникам службы внутреннего контроля, службы управления рисками и службы финансового мониторинга.

Одновременно с принятием соответствующим уполномоченным органом (Советом Директоров / Правлением Банка) данного решения, принимается решение об установлении отсрочки в выплате премии указанным лицам с учетом следующего:

- до 40% премиального вознаграждения выплачивается в краткосрочной перспективе (в течении следующих 6-ти месяцев);
- минимум 60% премиального вознаграждения отсрочивается на год.

По истечении первого года отсрочки, производится анализ итогов деятельности вышеуказанных лиц, с учетом реализовавшихся в текущем году рисков, в результате чего соответствующим уполномоченным органом (Советом Директоров / Правлением Банка) принимается решение о выплате не более 10% отсроченного премиального вознаграждения, а оставшаяся часть также отсрочивается на год. Таким же образом принимается решение о выплате остальной части отсроченного вознаграждения в размерах не более 20% во второй год и не более 30% в третий год. Если в течение периода отсрочки рентабельность капитала становилась ниже установленного стратегией предела, право на получение оставшейся части премиального вознаграждения не предоставляется.

В случае получения негативного (отрицательного) финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, по итогам завершившегося финансового года, выплата премии членам коллегиальных исполнительных органов, единоличному исполнительному органу, а также иным работникам, принимающим риски, может быть отменена, или ее размер может быть уменьшен, на основании соответствующего решения уполномоченного органа (*Совета Директоров / Правления Банка*). В случае принятия уполномоченным органом (*Советом Директоров / Правлением Банка*) решения об отмене или сокращении размера стимулирующих выплат, одновременно принимается решение об установлении срока (периода), достаточного для определения результатов деятельности вышеуказанных лиц, с целью восстановления размера премиальных выплат и их начисления по прошествии этого срока. В случае принятия уполномоченным органом решения о выплате премии работникам, в соответствии с нормами Положения ОТИМС, выплата не отсроченной части премиального вознаграждения осуществляется единовременно, не позднее 01 июля года, следующего за отчетным.

Выплата отсроченной, в соответствии с п.5.15 Положения, части премиального вознаграждения производится при условии не превышения на 01 января года, следующего за отчетным, приведенных показателей рисков:

- показатели качества ссуд корпоративного и розничного сегмента бизнеса окажутся выше установленных Стратегическим планом развития;
- показатели размера резерва по ссудам корпоративного и розничного сегмента бизнеса окажутся выше установленных Стратегическим планом развития;
- обобщающий результат по группе показателей доходности (ПД1-ПД6) по указанию Банка России №3277-У, примет значение «неудовлетворительно».

В случае превышения минимум одного из вышеуказанных показателей рисков, размер отсроченного вознаграждения, подлежащий выплате в текущем году, корректируется умножением на величину поправочных коэффициентов:

$K_{ce}$  – определяет величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков;

$K_{дл}$  – определяет стоимость объема заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

$$K_{ce} = 1 - (РВПС / K),$$

где РВПС – совокупный объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, руб.;

$K$  – размер собственных средств (капитала) Банка, определенный в соответствии с Положением ЦБ РФ №395-П от 28.12.12 г. на дату 01 января года, следующего за отчетным, руб.

$$K_{дл} = 1 - (C3_{дл} + (C3_{дл} * CP) / C3_{пр})$$

где  $C3_{дл}$  – совокупный объем заемных и прочих средств, привлеченных для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности, по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, руб.

CP – размер ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующий на первый рабочий день года, следующего за отчетным, %.

$C3_{пр}$  – совокупный объем просроченной ссудной задолженности, по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, руб.

Использование данных показателей для отсрочки премиальных вознаграждений работникам обосновывается важностью каждого из показателей для формирования на их основе показателей, характеризующих устойчивость экономического положения Банка, их персональной индикативной эффективностью отражения финансового состояния, а также актуальностью их использования Банком России с целью анализа деятельности кредитной организации.



Под оплатой труда понимаются денежные средства, выплачиваемые работникам за выполнение ими трудовой функции, в связи с выполнением трудовых обязанностей, в соответствии с законодательством РФ, трудовыми договорами, Положением ОТИМС, распоряжительными актами руководства Банка. К нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты в денежной форме ежемесячных (текущих) и \ или единовременных (разовых) премий, премиального вознаграждения по итогам года, премии работникам в зависимости от изменения стоимости акций Банка, материальная помощь и иные разовые соц. выплаты, предусмотренные действующим законодательством РФ. Неденежных форм выплат нефиксированной части оплаты труда, включая акции или финансовые инструменты, либо иной другой способ, действующей системой оплаты труда в Банке не предусмотрено и в отчетном периоде не производилось.

За 2017 год не было произведено выплат нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов, работникам принимающих риски и работникам служб внутреннего контроля и управления рисками. Не применялась отсрочка (рассрочка) и не производилась их последующая корректировка. В 2017 и 2016 гг. отсутствовали выплаты при увольнении членов исполнительных органов и сотрудников, принимающих риски. Также в этих периодах отсутствовали выплаты при приеме членов исполнительных органов и сотрудников, принимающих риски.

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие ранее установленных и не установленных факторов корректировки в 2017 году составил 0 рублей.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие ранее установленных факторов корректировки в 2017 году составил 0 рублей.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие ранее не установленных факторов корректировки в 2017 году составил 0 рублей.

## 12. Информация по операциям с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	58818	47985
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0

2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	7964	11664
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	7964	11664

Президент АО АКБ

«Енисейский объединенный банк»



А.В. Белоногова

Главный бухгалтер

О.Ю. Шафарина

20.03.2018 г.