

## Оглавление

<b>ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ .....</b>	<b>38</b>
<b>Раздел 1. Краткая характеристика деятельности.....</b>	<b>38</b>
1.1. Обзор банковского сектора в регионе присутствия .....	38
1.2. Основные направления деятельности, перспективы развития .....	39
<b>Раздел 2. Основы подготовки годового отчета, основные положения учетной политики.....</b>	<b>41</b>
2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....	41
2.2. События после отчетной даты .....	48
2.3. Изменения в Учетной политике.....	50
<b>Раздел 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....</b>	<b>50</b>
3.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	50
3.2. Чистая ссудная задолженность.....	51
3.3. Отложенный налоговый актив .....	53
3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	53
3.5. Прочие активы .....	56
3.6. Средства кредитных организаций .....	57
3.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	57
3.8. Выпущенные долговые обязательства.....	59
3.9. Обязательства по текущему налогу на прибыль .....	59
3.10. Отложенное налоговое обязательство .....	59
3.11. Прочие обязательства.....	60
3.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон .....	61
3.13. Средства акционеров (участников) .....	61
<b>Раздел 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....</b>	<b>61</b>
4.1. Процентные доходы .....	61
4.2. Процентные расходы .....	62
4.3. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.....	62
4.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой .....	62
4.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валютой .....	63
4.6. Комиссионные доходы .....	63
4.7. Комиссионные расходы .....	63
4.8. Изменение резерва по прочим потерям .....	63
4.9. Прочие операционные доходы .....	63

4.10.	Операционные расходы .....	64
4.11.	Возмещение (расход) по налогам .....	64
<b>Раздел 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....</b>		<b>65</b>
<b>Раздел 6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....</b>		<b>68</b>
<b>Раздел 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....</b>		<b>68</b>
<b>Раздел 8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....</b>		<b>69</b>
8.1.	Кредитный риск .....	71
8.2.	Рыночный риск .....	80
8.3.	Процентный риск .....	81
8.4.	Операционный риск .....	83
8.5.	Риск ликвидности .....	84
8.6.	Риски, не признанные Банком значимыми .....	86
8.7.	Стресс-тестирование .....	88
8.8.	Управление капиталом .....	89
<b>Раздел 9. Информация о сделках по уступке прав требований .....</b>		<b>90</b>
<b>Раздел 10. Информация об операциях со связанными сторонами .....</b>		<b>91</b>
<b>Раздел 11. Информация о системе оплаты труда .....</b>		<b>94</b>
<b>Раздел 12. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами .....</b>		<b>99</b>
<b>Раздел 13. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) за 2017 год .....</b>		<b>99</b>

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТРОЙЛЕСБАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**, сокращенное наименование КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) (далее Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 26 июля 1994 года.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников, а также в соответствии лицензиями Банка России:

лицензией от 11.02.2008. № 2995, выданной Банком России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических лиц; осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

лицензией от 11.02.2008. № 2995, выданной Банком России на привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 01.10.2004 г.

Банк зарегистрирован и располагается по адресу: г. Тюмень, ул. Республики, д. 65. Банк не входит в состав банковских и консолидированных групп. Банк не имеет филиалов и дополнительных офисов.

Годовой отчет составлен в тысячах рублей, отчетный период: 01.01.2017 – 31.12.2017.

### **Раздел 1. Краткая характеристика деятельности**

#### **1.1. Обзор банковского сектора в регионе присутствия<sup>1</sup>**

Банковский сектор Тюменской области с учетом Ханты-Мансийского – Югры и Ямало-Ненецкого автономных округов по состоянию на 1 января 2018 года представлен 7 региональными кредитными организациями с 3 филиалами, действующими на территории области, а также 19 филиалами кредитных организаций, головные офисы которых расположены на территориях других регионов. Кроме того, на

---

<sup>1</sup> По материалам ЦБ РФ <http://cbr.ru/>

территории области работают 965 внутренних структурных подразделений региональных и инорегиональных банков.

Количество региональных кредитных организаций Тюменской области за 2017 год не изменилось. Количество филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций на территории области уменьшилось на 7 и 21 соответственно, в результате чего общее количество банковских подразделений в области сократилось на 3% и составило 994. Вместе с тем, темпы сокращения количества подразделений замедлились: за 2016 год их число сократилось на 101, или 9%.

Все региональные банки имеют лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

Объем средств клиентов на счетах в кредитных организациях за 2017 год увеличился более чем на 5% и на 1 января 2018 года составил 1,19 трлн. рублей. Вклады населения увеличился на 6% и превысили 730,5 млрд. рублей. Продолжила снижаться доля вкладов в иностранной валюте – 22,6% на 1 января 2018 года против 25% годом ранее. Средства юридических лиц увеличились за отчетный период на 2% и составили на конец года 433 млрд. рублей. При этом существенные изменения претерпела структура привлеченных средств от юридических лиц – доля депозитов увеличилась за год с 60,4% до 76,7%. Таким образом, объем срочного привлечения от юридических лиц на 1 января 2018 года составил 332 млрд. рублей.

В целом банки обеспечивают достигнутый в предыдущие годы высокий уровень кредитной поддержки экономики региона. За отчетный год выдано кредитов юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) на сумму 769 млрд. рублей, физическим лицам – 379 млрд. рублей. Совокупный кредитный портфель превысил 1,8 трлн. рублей, показав прирост с начала года 4,9%. При этом задолженность по корпоративному портфелю увеличилась на 2,7% - до 1,21 трлн. рублей, по розничному портфелю рост более существенный и составляет 9,6%, остаток ссудной задолженности физических лиц на 1 января 2018 года – 601,9 млрд. рублей.

Деятельность большинства региональных банков Тюменской области является прибыльной: их совокупный финансовый результат составил 4,3 млрд рублей, что на 45% больше показателя 2016 года.

По итогам 2017 года в банковском секторе Тюменского региона отмечается положительная динамика большинства показателей. Основным драйвером роста послужило снижение ключевой ставки Банка России в течение года с 10% до 7,75%. Последовавшее в след за этим снижение процентных ставок по кредитам повлекло за собой увеличение объемов выдач, особенно на рынке розничного кредитования. В целом ситуация в банковском секторе региона постепенно стабилизируется.

## **1.2. Основные направления деятельности, перспективы развития**

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;

- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

В 2017 году российская экономика вошла в стадию восстановительного роста, о чем свидетельствует динамика основных макроэкономических показателей. Темпы роста ВВП составили 1,6%. Инфляция находится на рекордно низком уровне (2,5%), что позволило Банку России в течение 2017 года шесть раз снизить ключевую ставку с 10% на начало года до 7,75% к концу года. В тоже время в экономике России сохраняется ряд негативных тенденций. Сохраняется разделение на относительно успешные отрасли, которые продолжают медленно наращивать объемы производства, и проблемные, спад в которых не прекращается, а в некоторых даже усиливается. В 2017 году драйверами роста в обрабатывающей промышленности стали химическая, пищевая и легкая промышленность, а максимальный спад наблюдался в металлургии.

Продолжили падать реальные доходы населения – на 1,7%, при этом люди стали меньше сберегать и больше доходов направлять на покупку товаров и оплату услуг. По итогам года розничный товарооборот вырос на 1,2%. Рост потребления населения связан не только с сокращением сберегательной активности населения, но и с ростом розничного кредитования.

По мере восстановления ситуации в экономике в течение 2017 года улучшились и некоторые важные показатели работы банковского сектора. Кредитование экономики увеличилось на 3,5%. Объем кредитов, выданных физическим лицам, за год увеличился на 12,7%, а юридическим только на 0,2%. Слабая динамика корпоративного кредитования была связана с низкой инвестиционной активностью предприятий и спадом, хотя и небольшим, в ряде отраслей промышленности. Совокупный объем средств на банковских депозитах увеличился на 7,4%. Доля просроченных кредитов на конец 2017 года немного сократилась до 6,7% (6,72% - на начало года).

В декабре 2016 года общим собранием участников Банка были утверждены Стратегия развития и бизнес-план на 2017-2019 годы, определяющие основные стратегические цели и задачи банка на ближайшую перспективу.

Подводя итоги 2017 года, можно констатировать, что целевые ориентиры Банком в большинстве своем достигнуты. По величине активов Банк сохраняет 3 место среди банков Тюменской области. В целом банковский сектор Тюменской области на 1 января 2018 года представлен семью кредитными организациями, которые условно можно разделить на 2 группы: крупные и небольшие. По большинству показателей Банк занимает верхнюю строчку среди небольших региональных банков.

Объемные показатели демонстрируют стабильный рост в соответствии с установленными планами. По итогам года активы увеличились на 4,6%, что

незначительно ниже темпов роста банковского сектора (6,9%), однако превышает уровень, предусмотренный Стратегией банка на 2017 год.

В отношении значимого источника фондирования активных операций – вкладов граждан – для Банка главной задачей является сохранение объема привлеченных средств на достигнутом уровне, при условии сохранения комфортной подушки ликвидности. В течение всего года банк проводил планомерную работу по удержанию остатков ресурсной базы физических лиц в части срочных вкладов населения. Для привлечения денежных средств клиентов - физических лиц и укрепления собственных позиций Банк поддерживает на конкурентоспособном уровне линейку вкладов. Подводя итоги 2017 года можно констатировать, что Банк уверенно справился с поставленной задачей. Даже в периоды, характеризующиеся повышенной концентрацией вкладов по срокам окончания, норматив текущей ликвидности не опускался ниже 75% (при минимальном значении 50%). В остальное же время нормативы ликвидности традиционно превышали отметку 100%. Имея существенные запасы по ликвидности, Банк осознанно допускал некоторое снижение остатков по вкладам в течение года с целью повышения рентабельности деятельности. Привлеченные средства физических лиц по состоянию на 31.12.2017 года составили 1 636 млн. рублей.

Объем депозитов юридических лиц увеличился за 2017 год на 5,5% и составил 127 млн. рублей по состоянию на 31.12.2017 г. В тоже время стоит отметить, что банк существенно увеличил выпуск собственных векселей. В результате, с учетом вексельных обязательств ресурсная база, сформированная за счет средств юридических лиц, увеличилась на 54,8% и составила 735 млн. рублей.

При выборе направлений вложения привлеченных средств и собственного капитала Банк в первую очередь руководствуется принципом осторожности, концентрируя свое внимание на работе с постоянными клиентами, а также перспективными высоконадежными заемщиками. В целом кредитный портфель по итогам года увеличился на 4,1%, что выше данного показателя по банковской системе в целом (3,5%). Улучшилось качество кредитного портфеля. По итогам 2017 года уровень просроченной задолженности снизился с 16,6% до 13,6%.

В отношении финансовых результатов Банку удалось достичь поставленных целей. Чистая прибыль, полученная по итогам года, составила 108,8 млн. рублей, что значительно превышает аналогичный показатель прошлого года.

В сложившихся обстоятельствах Банк ожидает развитие традиционного банковского бизнеса, в связи с чем приоритетными задачами на ближайшую перспективу будут являться расширение масштабов деятельности, рост основных балансовых показателей и укрепление позиций в регионе присутствия при одновременном обеспечении прибыльности деятельности.

## **Раздел 2. Основы подготовки годового отчета, основные положения учетной политики**

### **2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Настоящая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни Банка ведется в валюте Российской Федерации. Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе в рублях по официальному курсу ЦБ РФ с последующей переоценкой в установленном порядке.

Учет доходов и расходов. Финансовые результаты (доходы и расходы) отражаются в отчетности по методу начислений – 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.

Доходы по размещенным средствам, относящимся к I-II категориям качества, признаются определенными. Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

По размещенным средствам, относящимся к III-V категориям качества, доходы признаются неопределенными, начисление процентов по таким активам осуществляется на внебалансовых счетах. Проценты по размещенным средствам III-V категории качества признаются в доходах по факту их получения.

Штрафы, пени, неустойки по кредитным, хозяйственным и другим операциям подлежат отнесению на доходы (расходы) в суммах, присужденных судом или признанных должником (Банком) в день присуждения (вступления в силу решения суда) или признания должником.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной. Процентные расходы подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расходы по операциям поставки (реализации) активов, в результате которых происходит уменьшение этого актива, признаются в учете аналогично учету доходов по таким операциям.

Доходы в форме комиссионного вознаграждения от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов), от расчетно-кассового

обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций) начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно-кассовое обслуживание и других договоров.

Данные комиссии отражаются в бухгалтерском учете на дату (в момент) оказания услуг, либо после оказания услуг в соответствии с условиями договора (тарифами банка, являющимися неотъемлемым приложением к договору).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки). Дата совершения операции является датой признания доходов и расходов.

Доходы или расходы, относящиеся к операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году после составления годового отчета, включаются в результаты хозяйственной деятельности отчетного года.

Учет основных средств и материальных запасов. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Минимальным объектом учета основных средств, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта, признаются объекты стоимостью более 100 000 рублей с учетом НДС.

Учет основных средств осуществляется следующим образом:

- земельные участки – по переоцененной стоимости;
- здания (в том числе часть здания) – по переоцененной стоимости;
- автотранспортные средства – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- мебель – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- оборудование – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- вычислительная техника – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Модель учета основных средств применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

Объект основных средств, учитываемый по переоцененной стоимости, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. По объектам основных средств, учет которых ведется по переоцененной стоимости, переоценка проводится ежегодно, на 31 декабря отчетного года, с привлечением независимого оценщика.



Переоценка основного средства отражается в бухгалтерском учете методом пропорционального пересчета стоимости объекта: стоимость объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки и накопленная по объекту амортизация, пересчитываются с применением коэффициента пересчета. Коэффициент пересчета рассчитывается путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. После переоценки остаточная стоимость объекта равна его справедливой стоимости.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования основного средства – это период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Первоначальная стоимость основных средств и фактическая стоимость приобретения материальных запасов для целей бухгалтерского учета включают НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется по справедливой стоимости. Амортизация не начисляется. На обесценение не проверяется. Для определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк привлекает профессионального оценщика. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется ежегодно, на 31 декабря отчетного года.

Когда часть объекта недвижимости используется в основной деятельности, а другая – не используется в основной деятельности, и эти части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности только в том случае, если менее 10% площади предназначено для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Учет нематериальных активов. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования

объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальными активами не являются интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду, а также материальные носители (вещи), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, результаты финансовых вложений.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым нематериальным активам. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом,
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Под средствами труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов (в том числе торговые запасы, например, партия телевизоров, партия автомашин и т.п. новые товары, полученные по договорам отступного, залога).

После признания объектов в качестве средств труда Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Результаты оценки оформляются в виде профессионального суждения. Средства труда подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Результаты оценки оформляются в виде профессионального суждения. Предметы труда подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Объекты основных средств, нематериальных активов, средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Правлением Банка утвержден план продажи долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения плана продажи, показывают, что изменения в плане продажи или его отмена не планируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется на основании профессионального суждения.

После признания объектов основных средств и нематериальных активов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, и на конец каждого отчетного года Банк производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена 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 участникам, - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Оценка справедливой стоимости производится с привлечением профессионального оценщика.

Учет ценных бумаг. Ценные бумаги (кроме векселей) классифицируются и отражаются на счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется как рыночная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей), в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы НК РФ», утвержденным Приказом ФСФР РФ от 09.11.2010 №10-65/пз-н.

В случае, если на дату определения справедливой стоимости ценных бумаг организатором торговли рыночная цена не рассчитывается, то рыночной ценой признается последняя по времени рыночная цена, рассчитанная организатором торговли, установленная в течение предыдущих 90 торговых дней. В отсутствие установленной организатором торговли в предыдущие 90 торговых дней рыночной цены, Банк привлекает для оценки ценных бумаг независимого эксперта в области рынка ценных бумаг.

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.

Затраты, прямо связанные с приобретением ценных бумаг, в размере 0,2% и менее от цены сделки, считаются незначительными и признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Сделки по продаже ценных бумаг с обязательством обратной покупки тех же ценных бумаг в том же количестве и по цене, определенной условиями такой сделки (прямое РЕПО) учитываются без прекращения признания в случае если:

- при передаче ценных бумаг Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод по ним;
- при передаче Банком ценных бумаг не истёк срок действия прав требования Банка на потоки денежных средств от них.

Если сделки купли – продажи ценных бумаг не удовлетворяют требованиям и критериям, приведённым выше, то они не являются сделками РЕПО и в бухгалтерском учёте отражаются как не связанные между собой сделки купли – продажи ценных

бумаг. Критерии признания ценных бумаг при обратном РЕПО аналогичны критериям прямого РЕПО.

Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). Начисленные за отчетный месяц проценты по обращающимся векселям отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-х лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I-II категориям качества. Доходы по долговым обязательствам, отнесенным к III-V категориям качества, признаются неопределенными.

Исправление ошибок. Существенной признается ошибка, в результате исправления которой показатель «Финансовый результат» изменится более чем на 5%. Ошибки, выявленные в период составления годовой отчетности, а также в период между датой составления годовой отчетности и датой ее утверждения, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- Ошибка отчетного года, выявленная после его окончания, но до даты составления годовой отчетности, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты;
- Не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой отчетности, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году;
- Существенная ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой отчетности, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом нераспределенной прибыли (непокрытого убытка);
- Не являющаяся существенной ошибка, выявленная после даты составления годовой отчетности, но до даты ее утверждения, отражается на счетах финансового результата текущего года по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году;
- Существенная ошибка отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годовой отчетности, но до даты ее утверждения, влечет пересмотр годовой отчетности.

## **2.2. События после отчетной даты**

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

подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражаются в бухгалтерском учете.

В годовой отчетности Банка учтены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- 1) Скорректирована в сторону увеличения величина налога на прибыль за отчетный год. Величина корректировки составила 10 783 тыс. рублей.
- 2) В результате получения после 31 декабря 2017 года первичных документов, подтверждающих оказание услуг, выполнение работ в отчетном периоде по договорам с контрагентами, получением отчетов независимых оценщиков оценки основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком уточнены суммы расходов на 3 014 тыс. рублей, в том числе:
  - процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов – 73 тыс. рублей;
  - расчеты по операциям с банковскими картами – 381 тыс. рублей;
  - ведение банковских счетов, расчетные услуги – 141 тыс. рублей;
  - услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем и почтовые расходы – 219 тыс. рублей;
  - коммунальные расходы – 184 тыс. рублей;
  - содержание транспорта – 72 тыс. рублей;
  - расходы на содержание недвижимости, временно не используемой в основной деятельности – 221 тыс. рублей;
  - прочие расходы – 28 тыс. рублей;
  - расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности – 1 582 тыс. рублей;
  - расходы от уценки основных средств – 109 тыс. рублей;
  - расходы по формированию резервов на возможные потери по другим активам – 4 тыс. рублей.
- 3) В связи с подписанием после 31 декабря 2017 года первичных документов, подтверждающих оказание Банком услуг в отчетном периоде, получением отчетов независимых оценщиков оценки недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, увеличена сумма доходов на 975 тыс. рублей, в том числе:
  - доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности – 970 тыс. рублей;
  - прочие доходы – 5 тыс. рублей.
- 4) Скорректирована в сторону увеличения величина прочего совокупного дохода на 433 тыс. рублей. Основная сумма корректировки связана с изменением прироста стоимости основных средств – увеличение на 541 тыс. рублей. Одновременно с этим произошло уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств в отношении остатков на балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала (по основным средствам) – 108 тыс. рублей.

В период составления годового отчета существенных некорректирующих событий, способных оказать влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не происходило.

### 2.3. Изменения в Учетной политике.

Согласно ст.8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- 1) изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
  - 2) разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
  - 3) существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.
- Существенные изменения в Учетную политику на 2017 год не вносились.

Учетная политика Банка на 2018 год утверждена в новой редакции в связи с изданием Положения ЦБ РФ от 27.02.2017г. №579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

## Раздел 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В данном разделе представлены пояснения к статьям бухгалтерского баланса. Данные в таблицах приведены в тысячах рублей (если иное не указано непосредственно в заголовке столбца).

### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты в балансе Банка представлены следующими статьями:

	31 декабря 2017г.	31 декабря 2016г.
Наличные денежные средства в кассе в рублях	75 418	26 831
Наличные денежные средства в банкоматах	15 214	12 260
Наличные денежные средства в кассе в инвалюте	15 134	14 814
<b>Итого денежные средства</b>	<b>105 766</b>	<b>53 905</b>
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России	59 044	74 732
Обязательные резервы	17 713	17 795
<b>Итого средства в Банке России</b>	<b>76 757</b>	<b>92 527</b>
Средства на корреспондентских счетах	98 589	79 713
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 796	864
Резерв на возможные потери	(20)	(56)
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>100 365</b>	<b>80 521</b>
Средства, ограниченные в использовании	(19 585)	(24 233)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>263 303</b>	<b>202 720</b>

Какие-либо ограничения в использовании Банком имеющихся наличных денег отсутствуют.

Ограничений по использованию денежных средств на корреспондентском счете в Банке России нет. Обязательные резервы использованию не подлежат и не включаются в статью «Денежные средства и их эквиваленты» отчета о движении денежных средств.

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях по состоянию на отчетную дату классифицированы Банком в I и III категории качества, из которых 98 493 тыс. рублей составляют безрисковые активы, 96 тыс. рублей – активы III категории качества. Резерв по активам III категории качества составляет 20 тыс. рублей.

На начало отчетного года средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях были классифицированы Банком в I и II категории качества (74 083 тыс. рублей и 5 630 тыс. рублей соответственно). Резерв по активам II категории качества составлял 56 тыс. рублей.

Остатки на счетах в кредитных организациях, классифицированные ниже, чем в I категорию качества исключены из состава денежных и их эквивалентов в целях составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на конец отчетного периода также, как и на начало отчетного года, взносы в гарантийный фонд платежной системы ввиду ограничений на их использование не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.

### 3.2. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя следующие классы:

	31 декабря 2017г.	31 декабря 2016г.
Депозиты в Банке России	762 000	712 000
Межбанковские кредиты	17 216	67 762
Страховой депозит	5 135	5 135
Кредиты юридическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям)	2 463 192	2 215 561
Кредиты физическим лицам	546 268	674 260
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва под возможное обесценение</b>	<b>3 793 811</b>	<b>3 674 718</b>
<i>Резерв под возможное обесценение</i>	<i>(753 215)</i>	<i>(726 109)</i>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 040 596</b>	<b>2 948 609</b>

Депозиты в Банке России по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены четырьмя депозитами со сроком погашения в январе 2018 года. На начало отчетного периода данная статья представлена тремя депозитами со сроком погашения в январе 2017 года.

Статья «Межбанковские кредиты» представлена двумя кредитами, предоставленными банкам-резидентам, сроком погашения в июне 2018 года. На начало отчетного периода в данную статью включены три кредита, из которых 55 000 тыс. рублей сроком погашения в январе 2017 года и 12 762 тыс. рублей – в июне 2017 года.

Страховой депозит размещен в банке спонсоре в качестве средства обеспечения исполнения обязательств Банка по расчетам в сфере эмиссии/эквайринга банковских карт. Депозит заключен на срок действия соглашений в сфере эмиссии/эквайринга банковских карт, и фактически является бессрочным.



Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющиеся в портфеле по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года, предоставлялись заемщикам на финансирование текущей деятельности. Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей):

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Добыча полезных ископаемых	75 429	3.06	75 496	3.41
Обрабатывающие производства	121 886	4.95	75 755	3.42
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	7 635	0.34
Строительство	489 907	19.89	459 545	20.74
Транспорт и связь	90 133	3.66	90 534	4.09
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	162 355	6.59	190 563	8.6
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	899 943	36.54	764 132	34.49
Прочие виды деятельности	623 539	25.31	551 901	24.91
<b>Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>2 463 192</b>		<b>2 215 561</b>	

Основные объемы кредитования сосредоточены в Тюменской области. Несущественная часть кредитов выдана заемщикам других регионов. Ниже представлена структура кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, в разрезе регионов проживания заемщиков:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Тюменская область (в т.ч. ХМАО и ЯНАО)	2 735 178	90.89	2 659 292	92.02
Чеченская республика	75 429	2.51	75 496	2.61
г. Москва	74 833	2.49	85 987	2.98
Свердловская область	68 243	2.27	61 072	2.11
Московская область	29 534	0.98	0	0.00
Курганская область	25 916	0.86	7 076	0.24
Кировская область	212	0.00	281	0.01
Ставропольский край	115	0.00	266	0.01
г. Санкт-Петербург	0	0.00	351	0.01
<b>Итого кредиты</b>	<b>3 009 460</b>		<b>2 889 821</b>	

Портфель кредитов физическим лицам представлен в основном прочими потребительскими ссудами, ипотечные и жилищные кредиты составляют около трети портфеля кредитов физическим лицам, доля автокредитов невелика. В течение отчетного года существенных изменений в структуре портфеля кредитов физическим лицам не происходило.

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	1946	0.36	654	0.10

Ипотечные ссуды	158 432	29.00	171 431	25.42
Автокредиты	7 324	1.34	13 051	1.94
Иные потребительские кредиты	378 566	69.30	489 124	72.54
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>546 268</b>		<b>674 260</b>	

Далее представлена структура кредитного портфеля юридических и физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Просроченная задолженность	340 824	362 710
До 30 дней	345	89 485
От 31 до 90 дней	103 535	173 675
От 91 до 180 дней	72 100	63 705
От 181 дня до 1 года	661 464	117 043
От 1 года до 3 лет	751 249	1 400 943
Свыше 3 лет	1 079 943	682 260
<b>Итого кредиты</b>	<b>3 009 460</b>	<b>2 889 821</b>

Из представленной таблицы следует, что около 40% кредитного портфеля юридических и физических лиц приходится по сроку погашения на ближайший год, четверть портфеля будет погашено на временном горизонте «от 1 года до 3 лет» относительно отчетной даты, чуть больше трети кредитного портфеля по сроку гашения отстоит от отчетной даты более чем на 3 года. Структура портфеля по срокам характеризуется равномерностью.

### 3.3. Отложенный налоговый актив

По состоянию на отчетную дату отложенный налоговый актив составляет 34 435 тыс. рублей, на начало отчетного года – 47 803 тыс. рублей.

Остаток по данной статье сформирован главным образом за счет отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, обусловленным различием между величиной активов и обязательств в бухгалтерском и налоговом учете. Величина отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам незначительна.

### 3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Данная статья баланса включает следующие составляющие:

	31 декабря 2017г.	31 декабря 2016г.
Земля	4 193	4 302
Недвижимость	231 872	240 395
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	181 854	135 131
Транспорт, офисное и компьютерное оборудование	13 343	13 307
Нематериальные активы	5 396	9 159
Материальные запасы	3 634	2 804
Вложения в создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	19 406	19 780
<b>Итого по статье</b>	<b>459 698</b>	<b>424 878</b>

Далее представлено движение основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, за отчетный год:

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование, транспорт	Нематериальные активы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Итого
<b>Остаточная стоимость 31.12.2016</b>	<b>4 302</b>	<b>240 395</b>	<b>13 307</b>	<b>9 159</b>	<b>135 131</b>	<b>402 294</b>
Первоначальная стоимость 31.12.2016	4 302	257 121	62 983	10 974	135 131	470 511
Поступление	-	-	5 702	2 356	72 631	80 689
Выбытие	-	(7 017)	(1 275)	-	(24 552)	(32 844)
Переоценка	(109)	585	-	-	(1 356)	(880)
<b>Первоначальная стоимость 31.12.2017</b>	<b>4 193</b>	<b>250 689</b>	<b>67 410</b>	<b>13 330</b>	<b>181 854</b>	<b>517 476</b>
Накопленная амортизация 31.12.2016	-	16 726	49 676	1 815	-	68 217
Начислено амортизации	-	3 153	5 666	6 119	-	14 938
Выбытие амортизации	-	(1 106)	(1 275)	-	-	(2 381)
Переоценка	-	44	-	-	-	44
<b>Накопленная амортизация 31.12.2017</b>	<b>-</b>	<b>18 817</b>	<b>54 067</b>	<b>7 934</b>	<b>-</b>	<b>80 818</b>
<b>Остаточная стоимость 31.12.2017</b>	<b>4 193</b>	<b>231 872</b>	<b>13 343</b>	<b>5 396</b>	<b>181 854</b>	<b>436 658</b>

Сравнительные данные о движении основных средств нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, за 2016 год:

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование, транспорт	Нематериальные активы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Итого
<b>Остаточная стоимость 31.12.2015</b>	<b>4 726</b>	<b>242 617</b>	<b>17 469</b>	<b>21</b>	<b>20 130</b>	<b>284 963</b>
Первоначальная стоимость 31.12.2015	4 726	255 888	61 416	250	20 130	342 410
Реклассификация программных продуктов	-	-	-	7 440	-	7 440
<b>Остаточная стоимость 31.12.2015 (с учетом реклассификации программных продуктов)</b>	<b>4 726</b>	<b>242 617</b>	<b>17 469</b>	<b>7 461</b>	<b>20 130</b>	<b>292 403</b>
Первоначальная стоимость 31.12.2015 (с учетом реклассификации программных продуктов)	4 726	255 888	61 416	7 690	20 130	349 850
Поступление	-	-	3 594	3 284	121 836	128 714
Выбытие	-	-	(2 027)	-	(6 300)	(8 327)
Переоценка	(424)	1 233	-	-	(535)	274
<b>Первоначальная стоимость 31.12.2016</b>	<b>4 302</b>	<b>257 121</b>	<b>62 983</b>	<b>10 974</b>	<b>135 131</b>	<b>470 511</b>
Накопленная амортизация 31.12.2015	-	13 271	43 947	229	-	57 447
Начислено амортизации	-	3 388	7 536	1 586	-	12 510
Выбытие амортизации	-	-	(1 807)	-	-	(1 807)
Переоценка	-	67	-	-	-	67
<b>Накопленная амортизация 31.12.2016</b>	<b>-</b>	<b>16 726</b>	<b>49 676</b>	<b>1 815</b>	<b>-</b>	<b>68 217</b>
<b>Остаточная стоимость 31.12.2016</b>	<b>4 302</b>	<b>240 395</b>	<b>13 307</b>	<b>9 159</b>	<b>135 131</b>	<b>402 294</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года не зарегистрировано право собственности на два объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (находятся на регистрации). Остальные объекты недвижимости принадлежат Банку на

праве собственности. Какие-либо ограничения и(или) обременения (включая залог) отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком проведена переоценка недвижимости и земельных участков, а также объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности. По трем объектам недвижимости, временно не используемым в основной деятельности, поступившим на баланс Банка в 4 квартале 2017 года, справедливая стоимость была определена на дату их приобретения:

- нежилое здание и земельный участок, расположенные в г. Тюмень – справедливая стоимость определена на 1 ноября 2017 года;
- нежилое помещение, расположенное в г. Курган – на 5 декабря 2017 года;
- земельный участок, расположенный в Тюменской области – на 21 декабря 2017 года.

Оценка нежилых помещений и земельных участков, расположенных по адресу: г. Тюмень, ул. Республики, д. 65 осуществлялась оценщиком:

- Волкова Дарья Владимировна, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков». Ответственность оценщика застрахована в Открытом акционерном обществе «АльфаСтрахование», страховой полис обязательного страхования оценщика №433-121121/17/0321R/776/00001/7-010064 на сумму 300 000 рублей, период страхования с 01.07.2017г. по 31.12.2018г.

При определении рыночной стоимости нежилых помещений использованы сравнительный подход (40%) и доходный подход (60%). При определении рыночной стоимости земельного участка использован сравнительный подход (100%).

Оценка объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, осуществлялась следующими оценщиками:

1. Волкова Дарья Владимировна, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков». Ответственность оценщика застрахована в Открытом акционерном обществе «АльфаСтрахование», страховой полис обязательного страхования оценщика №433-121121/17/0321R/776/00001/7-010064 на сумму 300 000 рублей, период страхования с 01.07.2017г. по 31.12.2018г.

При определении рыночной стоимости объектов недвижимости и земельных участков, расположенных в г. Лангепас, использованы сравнительный подход (60%), доходный подход (20%) и затратный подход (20%). При определении рыночной стоимости нежилых помещений, расположенных в г. Тюмень, использованы сравнительный подход (50%) и доходный подход (50%). При определении рыночной стоимости земельных участков, расположенных в Тюменской области, использован сравнительный подход (100%).

2. Плесовских Алла Владимировна, член Ассоциации «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет». Ответственность оценщика застрахована в Открытом акционерном обществе «АльфаСтрахование», страховой полис обязательного страхования оценщика №7591R/776/03930/7 на сумму 3 000 000 (три миллиона) рублей, период страхования с 09.10.2017г. по 08.10.2018г.

При определении рыночной стоимости здания, расположенного в Курганской области, использован сравнительный подход (100%).

3. Буженко Игорь Викторович, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков». Страховой полис обязательного страхования

оценщика №433-121121/17/0321R/776/00001/7-002716, период страхования с 01.07.2017г. по 31.12.2018г. Страховой полис добровольного страхования оценщика №7591R/776/00585/7 на сумму 30 000 000 (тридцать миллионов) рублей, период страхования с 21.01.2017г. по 20.01.2018г.

При определении рыночной стоимости объекта недвижимости, расположенного в г. Тюмень, использованы сравнительный подход (49%), доходный подход (38%) и затратный подход (13%); при определении рыночной стоимости земельного участка, расположенного в г. Тюмень, использован сравнительный подход (100%).

4. Челочева Лариса Александровна, член Ассоциации «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет». Ответственность оценщика застрахована в Открытом акционерном обществе «АльфаСтрахование», страховой полис обязательного страхования оценщика №7591R/776/02137/7 на сумму 30 000 000 (тридцать миллионов) рублей, период страхования с 01.09.2017г. по 31.08.2018г.

При определении рыночной стоимости нежилого помещения, расположенного в г. Курган, использован доходный подход (70%) и сравнительный подход (30%).

### 3.5. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие статьи:

	31 декабря 2017г.	31 декабря 2016г.
<b>Активы финансового характера, всего</b>	<b>90 709</b>	<b>81 119</b>
в том числе		
Незавершенные расчеты	902	232
Расчеты по брокерским операциям	0	8
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	261	302
Требования по прочим операциям	415	491
Требования по получению процентов	594	473
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	2 406	2 177
Расчеты с прочими дебиторами	86 131	77 436
<b>Активы нефинансового характера, всего</b>	<b>11 329</b>	<b>6 062</b>
в том числе		
Расчеты по налогам и сборам, страховым взносам	1 492	824
Уплаченный налог на добавленную стоимость	236	174
Расходы будущих периодов	5 668	4 918
Средства труда и предметы труда	3 933	146
<i>За вычетом резерва:</i>		
Резерв на возможные потери по просроченным процентам	(257)	(283)
Резервы на возможные потери по прочим активам	(87 286)	(78 641)
<b>Итого по статье</b>	<b>14 495</b>	<b>8 257</b>

Незавершенные расчеты представляют собой положительное сальдо требований и обязательств по операциям с платежными системами. Расчеты осуществляются на ежедневной основе, возникающая задолженность как правило закрывается в течение нескольких дней, т.е. носит краткосрочный характер.

Расчеты по брокерским операциям включают остаток на брокерском счете, открытом на основании заключенных договоров с целью работы на рынке ценных бумаг в кредитной организации, оказывающей Банку брокерские услуги. Счет работает в режиме до востребования.

Требования по прочим операциям включают в себя в основной массе требования по уплате клиентами комиссий за расчетно-кассовое обслуживание и являются просроченными.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками представляют собой осуществленные предоплаты за товары и услуги по хозяйственным операциям. Суммы дебиторской задолженности поставщиков и подрядчиков списываются на расходы Банка по мере поставки товаров, оказания услуг, выполнения работ в соответствии с заключенными договорами, которые как правило носят краткосрочный (в пределах нескольких месяцев) характер.

Расчеты с прочими дебиторами включают в себя требования к клиентам по уплате пени за нарушение условий кредитного договора, подлежащей уплате по решению суда, и требования к заемщикам Банка по возмещению судебных расходов, в отношении ведущихся против них судебных дел о взыскании кредитов. Возмещение судебных расходов и требований по уплате пени осуществляются по мере поступления денежных средств от должников либо от реализации залога.

Расчеты по налогам и сборам в основном включают в себя страховые взносы на обязательное социальное страхование.

Расходы будущих периодов включают в себя стоимость неисключительных прав на программное обеспечение сроком полезного использования до 1 года, а также суммы, уплаченные по договорам сопровождения этого программного обеспечения, выплаченные авансы по договорам страхования. Стоимость программного обеспечения списывается Банком на расходы равномерно в течение срока полезного использования, который определяется договором с поставщиком, в отсутствие срока установленного договором – комиссией Банка. Договоры сопровождения программного обеспечения, а также договоры страхования заключаются как правило на год.

### 3.6. Средства кредитных организаций

По состоянию на отчетную дату и на начало отчетного года средства кредитных организаций представляют собой межбанковские депозиты, привлеченные Банком.

	31 декабря 2017г.	31 декабря 2016г.
До 180 дней		15 000
<b>Итого по статье</b>		<b>15 000</b>

Иные виды заимствований от кредитных организаций в балансе отсутствуют.

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

Средства клиентов представлены следующими статьями:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Расчетные счета юридических лиц	381 179	299 036
Депозиты юридических лиц	126 569	149 860
<b>Итого средства юридических лиц</b>	<b>507 748</b>	<b>448 896</b>
Текущие счета физических лиц	71 561	53 705
Депозиты физических лиц до востребования	20 131	31 590
Срочные депозиты физических лиц	1 540 222	1 655 040
Прочие средства физических лиц	4 159	8 230

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	28 697	19 241
<b>Итого средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>1 664 770</b>	<b>1 767 806</b>
Обязательства по аккредитивам	16 044	7 948
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 188 562</b>	<b>2 224 650</b>

Средства клиентов незначительно снизились за отчетный период – на 1,6 %. Основной причиной этому послужило сокращение срочного привлечения от физических лиц, на что Банк сознательно пошел для оптимизации процентных расходов и имея существенные запасы ликвидности.

Ниже представлен анализ средств юридических лиц по видам экономической деятельности:

	31 декабря 2017г.	31 декабря 2016 г.
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	213 461	75 739
Строительство	120 883	191 284
Обрабатывающие производства	87 393	59 379
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов и предметов личного пользования	55 997	39 941
Финансовая деятельность	15 974	71 544
Транспорт и связь	6 587	1 920
Добыча полезных ископаемых	2 456	547
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	1 625	1 977
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	1 393	0
Гостиницы и рестораны	1 040	748
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	450	4 362
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	409	1 432
Образование	58	12
Производство, распределение электроэнергии, газа и воды	22	11
<b>Итого средства юридических лиц</b>	<b>507 748</b>	<b>448 896</b>

Группировка осуществлена исходя из основного кода ОКВЭД. Из представленной группировки видно, что основные остатки средств юридических лиц сосредоточены в строительстве, в сфере оказания услуг, аренды и операций с недвижимым имуществом.

Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей представлены следующим образом:

	31 декабря 2017г.	31 декабря 2016г.
Текущие счета физических лиц резидентов	70 869	53 364
Счета физических лиц нерезидентов	692	341
Депозиты физических лиц резидентов до востребования	20 118	31 573
Срочные депозиты физических лиц резидентов, в т.ч. по срокам размещения:	1 538 937	1 654 427
от 181 дня до 1 года	26 354	56 337
от 1 года до 3 лет	1 512 583	1 598 090
Прочие привлеченные средства физических лиц	4 159	8 230
Депозиты физических лиц-нерезидентов до востребования	13	17
Срочные депозиты физических лиц-нерезидентов, в т.ч.	1 285	613

	<b>31 декабря 2017г.</b>	<b>31 декабря 2016г.</b>
по срокам размещения		
от 1 года до 3 лет	1 285	613
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	28 697	19 241
<b>Итого средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>1 664 770</b>	<b>1 767 806</b>

Наибольшей популярностью, как и ранее, пользуются вклады на срок свыше года.

Текущие счета в основном включают в себя средства на карточных счетах физических лиц, которые открываются как в рамках договоров о зачислении заработной платы, так и в индивидуальном порядке.

Прочие привлеченные средства физических лиц включают в себя гарантийные депозиты, размещенные в рамках договоров об аренде индивидуальных банковских сейфов, а также средства, внесенные в депозит нотариуса.

### **3.8. Выпущенные долговые обязательства**

Данная статья по состоянию на отчетную дату представлена в балансе Банка простыми процентными и беспроцентными векселями:

<b>Дата размещения</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Стоимость векселей</b>	<b>Процентная ставка</b>	<b>Проценты, начисленные на 31.12.2017</b>
03.03.2017	По предъявлению, но не ранее 05.03.2018	375	-	0
05.09.2017	По предъявлению, но не ранее 05.03.2018	941	-	0
21.09.2017	По предъявлению, но не ранее 21.03.2018	60 000	7,5 %	1 245
01.11.2017	По предъявлению, но не ранее 03.05.2018	30 000	7,5 %	370
24.11.2017	По предъявлению, но не ранее 23.11.2018	4 734	-	0
04.12.2017	По предъявлению, но не ранее 06.03.2018	50 000	7,0 %	259
05.12.2017	По предъявлению, но не ранее 07.03.2018	50 000	7,0 %	249
<b>Итого по статье</b>		<b>196 050</b>		<b>2 123</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные долговые обязательства были представлены простыми беспроцентными векселями:

<b>Дата размещения</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Стоимость векселей</b>
04.03.2016	По предъявлению, но не ранее 03.03.2017	1 696
24.11.2016	По предъявлению, но не ранее 23.11.2017	4 734
<b>Итого по статье</b>		<b>6 430</b>

### **3.9. Обязательства по текущему налогу на прибыль**

По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательства по текущему налогу на прибыль составили 16 268 тыс. рублей, на 31 декабря 2016 года – 5 495 тыс. рублей.

### **3.10. Отложенное налоговое обязательство**

По состоянию на отчетную дату отложенное налоговое обязательство, отнесенное на счета по учету добавочного капитала, составило 18 710 тыс. рублей, на 31 декабря 2016 года – 18 602 тыс. рублей.



Величина отложенного налогового обязательства обусловлена главным образом различием между бухгалтерской и налоговой стоимостью активов – недвижимого имущества Банка.

### 3.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие статьи:

	31 декабря 2017г.	31 декабря 2016г.
<b>Обязательства финансового характера, всего</b>		
в том числе	<b>55 590</b>	<b>73 592</b>
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	31 281	50 449
Суммы на корреспондентских счетах до выяснения	906	171
Обязательства по прочим операциям	1 171	1 405
Обязательства по уплате процентов	2 358	1 066
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	16 547	17 360
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	1 345	1 124
Расчеты с прочими кредиторами	1 982	2 017
<b>Обязательства нефинансового характера, всего</b>		
в том числе	<b>4 950</b>	<b>9 820</b>
Расчеты по уплате налогов и сборов	3 325	8 260
Полученный налог на добавленную стоимость	1 230	889
Доходы будущих периодов	395	669
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	0	2
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>60 540</b>	<b>83 412</b>

Обязательства по прочим операциям включают в себя обязательства по расчетам с клиентами по банковским картам, обязательства по возврату переводов, переплату процентов по кредитным операциям, обязательства перед кредитными организациями по уплате комиссий за расчетное обслуживание, а также прочие обязательства. Расчеты по банковским картам осуществляются на ежедневной основе, срок обязательств по возврату переводов не определен (при явке клиента), суммы переплаты клиентами процентов переносятся на доходы Банка в следующем после отчетной даты месяце.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками включают в себя подлежащую оплате поставщикам и подрядчикам стоимость полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг. Расчеты осуществляются в сроки, установленные договорами, которые как правило носят краткосрочный характер (в пределах нескольких месяцев).

Расчеты с прочими кредиторами включают в себя обязательства по уплате страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов, учет излишков в банкоматах. Вся задолженность носит краткосрочный характер.

Доходы будущих периодов представляют собой полученные комиссии по предоставленным банковским гарантиям, подлежащих отнесению на доходы в будущих периодах. Суммы относятся на доходы банка равномерно в течение срока действия банковской гарантии.

Резервы-оценочные обязательства некредитного характера представляют собой обязательства по выплате денежных средств согласно постановлениям контролирующих органов.

**3.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон**

Данная статья включает в себя резервы по неиспользованным кредитным лимитам, а также по выданным банковским гарантиям.

**3.13. Средства акционеров (участников)**

Уставный капитал включает в себя оплаченные доли участников Банка:

	31 декабря 2017г.		31 декабря 2016г.	
	Доля, тыс. руб.	Доля, %	Доля, тыс. руб.	Доля, %
Бурлаков Олег Леонидович	764 544	74,88	764 544	74,88
Митрофанова Мария Павловна	232 922	22,81	232 922	22,81
Митрофанова Ирина Анатольевна	23 327	2,29	23 327	2,29
Сайков Игорь Николаевич	207	0,02	207	0,02
<b>Итого по статье</b>	<b>1 021 000</b>		<b>1 021 000</b>	

В течение отчетного периода состав участников и размер уставного капитала Банка не менялись.

Доли, перешедшие к Банку в результате заявления участника о выходе в балансе Банка отсутствуют.

## **Раздел 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

В данном разделе представлены пояснения к статьям Отчета о финансовых результатах. Данные в таблицах приведены в тысячах рублей (если иное не указано непосредственно в заголовке столбца).

**4.1. Процентные доходы**

Процентные доходы Банка представлены следующими статьями:

	2017 г.	2016 г.
<b>От размещения средств в кредитных организациях, в том числе:</b>	<b>61 833</b>	<b>73 577</b>
По предоставленным кредитам	4 965	14 336
По депозитам в Банке России	56 072	57 838
По депозитам в кредитных организациях	673	23
По прочим размещенным средствам	26	26
По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	97	1 354
<b>От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:</b>	<b>423 713</b>	<b>438 452</b>
От ссуд юридическим лицам	300 372	266 211
От ссуд индивидуальным предпринимателям	30 059	26 562
От ссуд физическим лицам	65 222	86 075
Комиссионное вознаграждение по кредитным операциям	18 246	24 275
Штрафы, пени, неустойки по кредитным операциям	8 398	15 223
Доходы прошлых лет по кредитным операциям, выявленные в отчетном году	1 416	20 106
<b>От вложений в ценные бумаги, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>1 587</b>

От вложений в долговые обязательства кредитных организаций	0	1 587
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>485 546</b>	<b>513 616</b>

Основной статьей процентных доходов Банка по-прежнему остаются доходы от кредитования юридических и физических лиц (87,3%). Доходное размещение избыточной ликвидности в кредитных организациях и Банке России занимает менее существенную долю в процентных доходах Банка (12,7%). Процентные доходы от вложений в ценные бумаги за 2016 год незначительны, ввиду незначительности вложений в данную статью в течение года. В отчетном году Банк не проводил операции с ценными бумагами.

#### 4.2. Процентные расходы

Процентные расходы Банка представлены следующими статьями:

	2017 г.	2016 г.
<i>По привлеченным средствам кредитных организаций</i>	<b>976</b>	<b>39</b>
По полученным кредитам от кредитных организаций		
По привлеченным депозитам кредитных организаций	976	39
<i>По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	<b>145 887</b>	<b>161 180</b>
По привлеченным депозитам от юридических лиц	13 177	13 578
По привлеченным депозитам индивидуальных предпринимателей	4	0
По вкладам граждан-резидентов	132 647	147 522
По вкладам граждан-нерезидентов	59	80
<i>По выпущенным векселям</i>	<b>6 400</b>	<b>0</b>
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>153 263</b>	<b>161 219</b>

Основной статьей процентных расходов по-прежнему являются проценты по вкладам физических лиц, на долю которых приходится более 86% от общей суммы.

#### 4.3. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

Данная статья в отчете о финансовых результатах представлена изменением резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических и физических лиц, изменением резервов по начисленным процентам по кредитам указанных заемщиков, а также остаткам на корреспондентских счетах. Данные за соответствующий период прошлого года помимо перечисленного выше также включают в себя изменение резервов по размещенным межбанковским кредитам.

#### 4.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Данная статья отчета о финансовых результатах представляет собой сальдо доходов и расходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме:

	2017 г.	2016 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	10 855	18 268
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(4 729)	(12 111)

<b>Итого по статье</b>	<b>6 126</b>	<b>6 157</b>
------------------------	--------------	--------------

#### 4.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валютой

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты представляют собой сальдо положительной и отрицательной переоценки счетов в иностранной валюте:

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Положительная переоценка	104 650	129 921
Отрицательная переоценка	(104 862)	(129 911)
<b>Итого по статье</b>	<b>(212)</b>	<b>10</b>

Следует отметить снижение доходов и расходов (в отдельности) в сравнении с предыдущим годом ввиду меньшей волатильности курсов иностранных валют.

#### 4.6. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы представлены в отчете о финансовых результатах следующими статьями:

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	26 317	31 915
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	873	1 796
От исполнения функций агента валютного контроля, прочих услуг	369	455
<b>Итого по статье</b>	<b>27 559</b>	<b>34 166</b>

#### 4.7. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы представлены в отчете о финансовых результатах следующими статьями:

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
За проведение операций с валютными ценностями	344	248
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 134	2 201
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	4 204	7 528
По другим операциям	3 861	4 007
<b>Итого по статье</b>	<b>10 543</b>	<b>13 984</b>

#### 4.8. Изменение резерва по прочим потерям

Данная статья представлена следующим образом:

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Изменения резервов по активам, временно не используемым в основной деятельности	-	98
Изменение резервов-оценочных обязательств некредитного характера	2	(2)
Изменение резервов по средствам труда и предметам труда	-	(15)
Изменение резервов по прочим активам, несущим риск потерь	(70)	(1 807)
Изменение резервов по условным обязательствам кредитного характера	8 623	(20 705)
<b>Итого по статье</b>	<b>8 555</b>	<b>(22 431)</b>

#### 4.9. Прочие операционные доходы

Данная статья представлена следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
Доходы от предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов	89	79
Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	3 142	0
Доходы от операций с привлеченными средствами	932	1 679
Прочие операционные доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	1 261	0
Поступление в возмещение причиненных убытков	9	36
Доходы от сдачи в аренду имущества	16 528	4 049
Доходы от выбытия (реализации) имущества	2 754	481
Доходы от изменения справедливой стоимости, дооценки, восстановления убытков от обесценения имущества	1 118	12 548
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	10 538	0
Прочие доходы	45	573
<b>Итого по статье</b>	<b>36 416</b>	<b>19 445</b>

#### 4.10. Операционные расходы

Операционные расходы представлены в отчете о финансовых результатах следующими статьями:

	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	146 737	135 512
Амортизация	14 938	12 510
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	14 344	16 021
Организационные и управленческие расходы, в том числе:	34 678	35 588
Страхование	8 151	6 669
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	4 800	6 081
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 263	4 118
Охрана	3 023	3 023
Реклама	2 493	2 443
Расходы от выбытия (реализации) имущества	2 452	1 115
Расходы от изменения справедливой стоимости, обесценения, уценки имущества	2 484	13 722
Прочие операционные расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	71	246
Прочие расходы	745	755
<b>Итого по статье</b>	<b>216 449</b>	<b>215 469</b>

#### 4.11. Возмещение (расход) по налогам

Основные компоненты расходов по налогам представлены ниже:

	2017 г.	2016 г.
Налог на прибыль	30 173	20 507
Налог на имущество	5 264	6 755
НДС	2 619	2 841
Уплаченная госпошлина	613	374
Налог на землю	270	203
Транспортный налог	72	70
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	6
<b>Итого налогов</b>	<b>39 011</b>	<b>30 756</b>

Расходы по налогам изменились главным образом за счет увеличения налога на прибыль, связанного с ростом налогооблагаемой прибыли за 2017 год относительно предыдущего года.

## **Раздел 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

Основной капитал Банка представлен уставным капиталом, нераспределенной прибылью прошлых лет, за вычетом нематериальных активов и отложенных налоговых активов. Дополнительный капитал включает прибыль отчетного года и прирост стоимости имущества при переоценке. Иные компоненты в капитале Банка отсутствуют.

Далее представлена информация о компонентах капитала Банка и о фактическом значении норматива достаточности капитала:

	31 декабря 2017г.	31 декабря 2016г.
Основной капитал	1 104 975	1 091 356
Дополнительный капитал	177 894	148 953
<b>Итого капитал</b>	<b>1 282 869</b>	<b>1 240 309</b>
<b>Фактическое значение достаточности капитала Н1.0 (%)</b>	<b>33,0</b>	<b>32,0</b>

При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также по производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Достаточность капитала превышает нормативную величину в четыре раза. Нормативы достаточности капитала стабильны и находятся примерно на одном уровне как на начало отчетного периода, так и на отчетную дату.

В течение отчетного периода Банк выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные обязательные нормативы.

Ниже приведены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления Раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 021 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 021 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 021 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 207 062	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	459 698	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	19 842	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	19 842	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	19 842
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4 960	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4 960
3.3	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	74 839	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	74 406
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	34 435	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	688	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	550
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	33 747	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	18 710	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 140 961	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8.	Нераспределенная прибыль	33	108 998	Нераспределенная прибыль	2	109 327
9.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	108 761	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	103 488

Создание и восстановление резервов под обесценение в течение отчетного периода и предыдущего года осуществлялось через прибыль или убыток, информация об изменениях резервов по видам представлена ниже.

	2017 г.	2016 г.
Изменение резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	27 106	19 172
Изменение резервов по начисленным процентам	8 770	30 297
<b>Итого изменение резервов по ссудам и процентам, в том числе:</b>	<b>35 876</b>	<b>49 469</b>
<i>В связи с выдачей и погашением</i>	(144 063)	(132 622)
<i>В связи с изменением категории качества</i>	149 667	153 837
<i>В связи со списанием безнадежной задолженности</i>	(123)	(300)



	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
<i>Вследствие иных причин</i>	30 395	28 554
Резервы по основным средствам	-	(98)
Резервы по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	32	1 839
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	(8 623)	20 705
<b>Итого изменение резервов (создание – восстановление)</b>	<b>27 285</b>	<b>71 915</b>
Списание задолженности по прочим активам, несущим риск потерь, за счет сформированных резервов	(221)	(450)
<b>Итого изменение суммы резервов</b>	<b>27 064</b>	<b>71 465</b>

Основное изменение резервов как за отчетные период, так и за предыдущий год, связано с созданием / восстановлением резервов на возможные потери по ссудам и по начисленным процентным доходам.

## **Раздел 6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**

При расчете норматива мгновенной ликвидности (Н2), норматива текущей ликвидности (Н3), норматива долгосрочной ликвидности (Н4) Банк не включает в расчет показатели Овм\*, Овт\*, О\*.

По состоянию на отчетную дату минимальное значение норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) до округления составляет 0,01%, на начало отчетного года – 0,00024%.

В таблице ниже приведены значения показателя финансового рычага и его компонентов.

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Основной капитал, тыс. руб.	1 104 975	1 091 356
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 743 621	3 594 061
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	29,5	30,4

По состоянию на отчетную дату показатель финансового рычага незначительно снизился – до 29,5%, на начала года он составлял 30,4%. Данное снижение обусловлено опережающим темпом роста величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском над темпом роста основного капитала.

## **Раздел 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующими статьями:

	<b>31 декабря 2017г.</b>	<b>31 декабря 2016г.</b>
Наличные денежные средства	105 766	53 905
Средства в ЦБ РФ	59 044	74 732
Средства в кредитных организациях	100 365	80 521
<i>За минусом ограниченных в использовании</i>	<i>(1 872)</i>	<i>(6 438)</i>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>263 303</b>	<b>202 720</b>

При составлении годового отчета Банком принято решение об исключении из состава денежных средств и их эквивалентов в целях составления отчета о движении денежных средств взносов в гарантийный фонд платежной системы, ввиду наличия ограничения по их использованию, а также остатков на счетах в кредитных организациях, классифицированных ниже, чем в 1 категорию качества. Активы, ограниченные в использовании отнесены в статью «прочие активы» в целях составления отчета о движении денежных средств.

Сравнительный анализ движения денежных средств за отчетный и предыдущий годы свидетельствует об увеличении денежных потоков от операционной деятельности. Если в предыдущем году величина денежных потоков от операционной деятельности составляла 1 491 тыс. рублей, то за 2017 год данный показатель достиг величины 100883 тыс. рублей. При этом непосредственные потоки в виде полученных доходов и понесенных расходов в общей сумме увеличились относительно данных предыдущего года.

Инвестиционные потоки в предыдущем году были незначительны. В отчетном году положительный результат от инвестиционной деятельности составил 28 925 тыс. рублей и обусловлен покупкой/продажей имущества. Чистые потоки от финансовой деятельности включают в себя распределение прибыли между участниками Банка.

В течение 2017 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога, иным основаниям в размере 78 394 тыс. рублей (с учетом последующей переоценки). В предыдущем году объем подобных операций составлял 122 045 тыс. рублей.

Неиспользованные кредитные средства, в отношении которых имеются ограничения в использовании, в балансе Банка отсутствуют.

## **Раздел 8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

Банк в процессе осуществления своей деятельности придаёт первостепенное значение организации и функционированию эффективной системы управления и контроля за банковскими рисками (системы риск-менеджмента). Конечной целью риск-менеджмента является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

При построении системы управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию,

нормативные документы и рекомендации Банка России по принципам организации, оценки и управления банковскими рисками.

Задачами управления рисками в Банке являются:

- выявление, оценка, агрегирование рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;
- определение максимальной склонности к риску в соответствии со стратегией развития;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, а также фазы цикла деловой активности;
- сокращение числа непредвиденных событий и убытков в деятельности Банка;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- выявление рисков и определение их значимости;
- определение приемлемого для Банка уровня банковских рисков по каждому виду риска;
- установление допустимых предельных значений (лимитов) риска;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, контроль соблюдения установленных предельных значений риска;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль выполнения мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банк определил для себя в 2017 году значимыми следующие риски:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- риск ликвидности,
- операционный риск,
- процентный риск.

Для целей контроля за уровнем принимаемых Банком рисков разработана система внутренней отчетности. Ежедневно формируются отчеты об агрегированном объеме значимых рисков и внутренней оценке достаточности капитала, отчеты о выполнении обязательных нормативов. Ежемесячно формируются отчеты о состоянии значимых рисков, отчет о соблюдении установленных лимитов, которые рассматриваются Правлением Банка, и отчет о состоянии кредитного риска, который рассматривается Кредитной комиссией. На квартальные даты данные отчеты выносятся на рассмотрение Совета директоров. Отчеты о состоянии рисков, не

признанных значимыми, предоставляются на рассмотрение Правления Банка и Совета директоров на ежеквартальной основе.

### **8.1. Кредитный риск**

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией. Данный вид риска, является ключевым для Банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Основным источником кредитного риска в Банке являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитование физических лиц.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Установление Советом директоров Банка показателей склонности к кредитному риску, лимитов на объём кредитного риска в разрезе подразделений.
- Установление Правлением Банка лимитов индивидуальной и отраслевой концентрации кредитного риска, предельного лимита остаточного риска.
- Регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва, порядка расчета и оценки совокупного показателя риска по кредитному портфелю.
- Коллегиальное принятие решения о предоставлении каждого кредита – Кредитной комиссией.
- Принятие в залог ликвидного имущества, регулярный осмотр залога, страхование предметов залога, диверсификация состава обеспечения.
- Осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества.
- Периодическое, не реже одного раза в квартал, проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва.
- Создание резервов на возможные потери по ссудам.
- Диверсификация кредитного портфеля.
- Распределение полномочий при совершении сделок.
- Юридическое сопровождение кредитов.
- Проверка со стороны службы безопасности на предмет неблагоприятной кредитной истории, текущей задолженности и повторного залога имущества.
- Создание оптимальной структуры кредитного портфеля с позиции рискованность – прибыльность.
- Мониторинг состояния показателей кредитного риска Банка и соблюдения установленных лимитов.

- Ежеквартальное информирование о состоянии кредитного риска Совета директоров Банка.

Оценка кредитного риска проводится на индивидуальном уровне (на уровне каждой ссуды) и на уровне кредитного портфеля в целом. Банком используется подход, при котором за счёт созданных резервов покрываются ожидаемые потери от реализации факторов кредитного риска. Неожидаемые потери покрываются за счёт капитала банка.

Методы индивидуальной оценки кредитного риска (ожидаемые потери) по выданным кредитам (кроме межбанковских кредитов) определены в Методике оценки категории качества кредитов и формирования резервов на возможные потери по ссудам КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО). Методы оценки кредитного риска (ожидаемые потери) по предоставленным межбанковским кредитам и учтённым векселям банков определены в Положении об осуществлении операций КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) на межбанковском рынке. Методы оценки кредитного риска (ожидаемые потери) по прочим активам и по условным обязательствам кредитного характера определены в Положении о порядке формирования резервов на возможные потери КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО). Методы оценки кредитного риска, принятые в Банке, соответствуют методам, установленным Положениями Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Методика оценки кредитного риска предусматривает оценку уровня риска по каждому финансовому требованию, несущему кредитный риск, с учетом финансового состояния заемщика (контрагента), обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация задолженности в одну из пяти категорий качества.

Для определения совокупного объёма кредитного риска и в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, применение которого определено методикой расчета достаточности собственных средств (капитала) Банка в главе 2 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков». Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 3 167 135 тыс. рублей.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Номер строки		31.12.2017			31.12.2016		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
<b>1</b>	<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>3 569 695</b>	<b>3 070 285</b>	<b>2 080 913</b>	<b>3 453 967</b>	<b>2 995 372</b>	<b>2 218 929</b>
<b>1.1</b>	<b>Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:</b>	<b>945 798</b>	<b>945 798</b>	<b>0</b>	<b>713 933</b>	<b>713 933</b>	<b>0</b>
<b>1.1.1</b>	<b>денежные средства и обязательные резервы,</b>	<b>928 582</b>	<b>928 582</b>	<b>0</b>	<b>693 536</b>	<b>693 536</b>	<b>0</b>

Номер строки		31.12.2017			31.12.2016		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
	депонированные в Банке России						
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	54 471	54 467	10 893	78 137	78 137	15 627
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	2 569 426	2 070 020	2 070 020	2 661 897	2 203 302	2 203 302
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц	2 142 092	1 729 997	1 729 997	2 077 997	1 698 118	1 698 118
1.4.2	Основные средства, кроме земли (по остаточной стоимости)	245 215	245 215	245 215	253 711	253 711	253 711
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	190	184	129	46 119	44 348	33 197
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	190	184	129	1 308	1 269	888
2.1.3	требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0
2.1.4	требования по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства	0	0	0	44 811	43 079	32 309
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 078 569	737 656	1 065 647	928 998	584 284	876 966
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	14	0	0	22	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	392 929	339 172	440 923	139 228	137 618	178 903
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	658 628	371 486	557 229	761 685	418 603	627 905
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	26 998	26 998	67 495	28 063	28 063	70 158
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам ден.требований, в т.ч.удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	1 651	1 202	1 424	302	293	410
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1 303	865	952	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	348	337	472	302	293	410
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0

Номер строки		31.12.2017			31.12.2016		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
4	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</b>	<b>336 489</b>	<b>316 605</b>	<b>19 022</b>	<b>499 017</b>	<b>470 510</b>	<b>40 462</b>
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	27 517	22 807	15 813	46 931	38 872	38 872
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	16 044	16 044	3 209	7 948	7 948	1 590
4.4	по финансовым инструментам без риска	292 928	277 754	0	444 138	423 690	0
5	<b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>4 986 594</b>	<b>4 125 932</b>	<b>3 167 135</b>	<b>4 928 403</b>	<b>4 094 807</b>	<b>3 169 964</b>

Вследствие того, что стандартизированный подход к оценке кредитного риска, не учитывает влияние риска концентрации, Банк ежемесячно определяет размер капитала, необходимого для покрытия рисков индивидуальной и отраслевой концентрации, по внутренней методике.

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества. Качество всех кредитов оценивается Банком на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга. Банк признает задолженность обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена в таблице ниже.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества				
			1	2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	124 708	124 367	0	96	0	245
1.1	корреспондентские счета	98 589	98 493	0	96	0	0
1.2	межбанковские ссуды	17 216	17 216	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	8 903	8 658	0	0	0	245
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 468 562	460 162	929 093	715 926	154 242	209 139
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	974 724	351 853	443 413	70 010	0	109 448
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества				
			1	2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	124 708	124 367	0	96	0	245
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	3 138	1 339	113	0	0	1 686
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 232	0	71	0	0	2 161
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 488 468	106 970	485 496	645 916	154 242	95 844
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	629 758	35 281	142 869	56 969	96 282	298 357
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 946	0	1 379	0	0	567
3.2	ипотечные ссуды	158 432	15 682	24 061	13 963	82 300	22 426
3.3	автокредиты	7 324	0	3 265	2 585	0	1 474
3.4	иные потребительские ссуды	378 566	19 599	114 127	40 416	13 982	190 442
3.5	прочие активы	679	0	6	0	0	673
3.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	82 811	0	31	5	0	82 775
	<b>Всего оцениваемых по категориям качества активов</b>	<b>3 223 028</b>	<b>619 810</b>	<b>1 071 962</b>	<b>772 991</b>	<b>250 524</b>	<b>507 741</b>

В общей сумме активов наибольший удельный вес по-прежнему занимают активы 1-2 категории качества, они составляют 1 691 772 тыс. рублей или 52,5%.

Далее представлен анализ резервов на возможные потери в разрезе категорий качества и типов активов:

№ п/п	Состав активов	Резервы на возможные потери						
		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
				итого	по категориям качества			
2	3	4	5					
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	265	245	265	20	0	0	245
1.1	корреспондентские счета	20	x	20	20	0	0	0
1.2	межбанковские ссуды	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	245	245	245	0	0	0	245
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	x	x	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	550 656	521 986	524 148	28 074	197 747	89 188	209 139
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	157 779	157 805	157 805	13 353	35 004	0	109 448
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0



№ п/п	Состав активов	Резервы на возможные потери						
		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
				итого	по категориям качества			
			2		3	4	5	
2.6	прочие активы	1 687	1 687	1 687	1	0	0	1 686
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	x	x	2 162	1	0	0	2 161
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	391 190	362 494	362 494	14 719	162 743	89 188	95 844
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	295 304	233 589	316 365	4 325	7 732	9 670	294 638
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	608	608	608	41	0	0	567
3.2	ипотечные жилищные ссуды	80 035	28 806	28 806	508	3 156	2 716	22 426
3.3	автокредиты	2 438	2 386	2 386	53	859	0	1 474
3.4	иные потребительские ссуды	211 550	201 116	201 116	3 723	3 716	6 954	186 723
3.5	прочие активы	673	673	673	0	0	0	673
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	x	x	82 776	0	1	0	82 775
	Всего резервов по оцениваемым активам	846 225	755 820	840 778	32 419	205 479	98 858	504 022

Далее приведена информация о структуре активов с просроченными платежами. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований всего	Требования с просроченными платежами				Размер сформирован- ного резерва	Доля просроченных в сумме требований, %
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	3 016 520	6 075	15 587	1 218	384 042	750 808	13,49
2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0,00
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0,00
4	Требования по сделкам по приобретению прав требования	10 156	0	0	0	2 168	2 407	21,35
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0,00
6	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0,00
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0,00
8	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0,00
9	Прочие требования	196 352	113	38	38	479	87 563	0,34
	<b>ИТОГО</b>	<b>3 223 028</b>	<b>6 188</b>	<b>15 625</b>	<b>1 256</b>	<b>386 689</b>	<b>840 778</b>	<b>12,71</b>

#### Информация о реструктурированной задолженности:

	Сумма на 31.12.2017 года, тыс. рублей	Доля в общем объеме активов, %	Сумма на 31.12.2016 года, тыс. рублей	Доля в общем объеме активов, %
Реструктурированная задолженность юридических лиц	920 296	28.55	810 065	25.92

Реструктурированная задолженность физических лиц	274 096	8.50	323 596	10.35
<b>ИТОГО</b>	<b>1 194 392</b>	<b>37.06</b>	<b>1 133 661</b>	<b>36.27</b>

Остатки реструктурированной задолженности по состоянию на отчетную дату незначительно увеличились как в абсолютном, так и в относительном выражении в сравнении с данными на начало года.

Информация о концентрации ссудной задолженности по отраслям экономики представлена в примечании к соответствующей статье баланса (п.3.2 Раздела 3). Далее представлена информация о концентрации кредитного риска по 10 крупнейшим заемщикам юридическим лицам по отраслям экономики:

№ п/п	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 31 декабря 2017 года		Объем выданного кредита на 31 декабря 2016 года		Изменение	
		тыс. руб.	доля в кредитном портфеле, %	тыс. руб.	доля в кредитном портфеле, %	тыс. руб.	доля, %
1	Геологоразведочные, геофизические и геохимические работы в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы	297 000	9.87	132 600	4.59	164 400	5.28
2	Финансовый лизинг	284 418	9.45	180 459	6.24	103 959	3.21
3	Строительство жилых и нежилых зданий	153 140	5.09	39 078	1.35	114 062	3.74
4	Покупка и продажа собственного жилого недвижимого имущества	146 033	4.85	115 269	3.99	30 764	0.86
5	Разведочное бурение	128 600	4.27	143 600	4.97	-15 000	-0.70
6	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества	100 767	3.35	112 439	3.89	-11 672	-0.54
7	Деятельность ресторанов и кафе	84 242	2.80	84 709	2.93	-467	-0.13
8	Деятельность автомобильного грузового транспорта	80 000	2.66	80 000	2.77	0	-0.11
9	Разведочное бурение	78 000	2.59	78 000	2.70	0	-0.11
10	Деятельность лечебных учреждений	72 550	2.41	94 400	3.27	-21 850	-0.86
	<b>Итого по 10 крупнейшим заемщикам</b>	<b>1 424 750</b>	<b>47.34</b>	<b>1 060 554</b>	<b>36.70</b>	<b>364 196</b>	<b>10.64</b>

Представленные данные свидетельствуют о диверсификации крупнейших заемщиков Банка по отраслям экономики.

Информация о концентрации ссудной задолженности по географическим регионам представлена в примечании к соответствующей статье баланса (п.3.2 Раздела 3). Информация о задолженности с просроченными платежами по географическим регионам:

№ п/п	РЕГИОН	Абсолютное значение, тыс. руб.		Изменение сумм просроченной задолженности
		на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года	
1	Тюменская область (в т. ч. ХМАО и ЯНАО)	298 052	416 793	-118 741
2	Чеченская республика	75 429	75 496	-67
3	г. Москва	9 860	9 860	0
4	Курганская область	25 749	6 774	18 975
	<b>Итого</b>	<b>409 090</b>	<b>508 923</b>	<b>-99 833</b>

Информация о реструктурированной задолженности по географическим регионам:

РЕГИОН	Абсолютное значение, тыс. руб.		Изменение сумм реструктурированной задолженности
	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года	
Тюменская область (в т.ч. ХМАО и ЯНАО)	990 501	982 196	-8 305
г. Москва	74 833	75 969	1 136
Курганская область	16 943	0	-16 943
Чеченская республика	75 429	75 496	67
Свердловская область	36 685	0	-36 685
	<b>1 194 392</b>	<b>1 133 661</b>	<b>-60 731</b>

Для обеспечения надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств и уменьшения риска возникновения кредитных потерь Банк привлекает дополнительное обеспечение. В качестве обеспечения Банк принимает:

- поручительства Правительств субъектов РФ, администраций муниципальных образований или их органов;
- поручительства юридических и физических лиц;
- передаваемые в залог ликвидные ценные бумаги;
- передаваемое в залог движимое имущество;
- передаваемые в ипотеку объекты недвижимого имущества;
- банковские гарантии кредитных организаций.

С целью снижения кредитного риска одновременно может использоваться несколько видов обеспечения. Целесообразность принятия того или иного обеспечения определяется органом управления, непосредственно принимающим решение о выдаче конкретного кредита.

Необходимый размер обеспечения определяется исходя из расчетной величины требований к заемщику, включающей непосредственно сумму кредита, сумму предусмотренных договором повышенных процентов за предполагаемый период судопроизводства, а также все расходы, связанные с реализацией предмета залога либо имущества поручителя.

Также Банк может принять решение о частичном обеспечении кредитного требования. В отдельных случаях Банк может выдавать кредиты без обеспечения, если надежность клиента и возврат им кредита в установленный договором срок не вызывают сомнений.

Информация о полученном обеспечении представлена в таблице ниже:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<i>Обеспечение по размещенным средствам:</i>		
Поручительства	11 129 739	11 972 083
Залог ценных бумаг	108 738	158 299
Залог имущества	3 933 790	4 028 409
В том числе принятый в уменьшение резерва (II категория качества обеспечения)	399 606	646 290
В том числе принятый в уменьшение резерва (I категория качества обеспечения)	0	7 635
<i>Обеспечение по банковским гарантиям:</i>		
Залог имущества	15 616	8 921
Залог ценных бумаг	6 050	7 732

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
В том числе принятый в уменьшение резерва (II категория качества обеспечения)	0	7 409
В том числе принятый в уменьшение резерва (I категория качества обеспечения)	8 415	7 732

Справедливая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва, определяется на ежеквартальной основе. Для определения справедливой стоимости используются данные о стоимости сопоставимого имущества, имеющиеся в открытых источниках, в отсутствие таких данных используются оценки независимых оценщиков. При наличии решения Кредитной комиссии о страховании обеспечения, для расчета минимального резерва принимается стоимость обеспечения, застрахованного страховой компанией в пользу банка. Если страховая выплата меньше, чем стоимость обеспечения, при расчете принимается страховая выплата.

Далее представлена информация об обремененных и необремененных активах:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	4 419 277	331 375
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	51 378	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	882 541	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 308 145	331 375
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	628 869	0
8	Основные средства	0	0	448 186	0
9	Прочие активы	0	0	100 158	0

Балансовая стоимость необремененных активов, приведенная в графе 5 таблицы, рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет обремененных активов.

Ресурсная база Банка отличается стабильностью. Основными источниками фондирования активных операций являются привлеченные средства клиентов (57%) и собственные средства (34%). При необходимости Банк может привлекать дополнительное финансирование на межбанковском рынке, в том числе от Банка России с предоставлением ликвидных активов в качестве обеспечения (ценные бумаги, векселя, права требования по кредитным договорам, соответствующим требованиям, предъявляемым ЦБ РФ).

Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, продолжают учитываться в составе активов Банка. При этом стоимость обремененных активов одновременно подлежит отражению на соответствующих внебалансовых счетах. В случае утраты Банком прав на активы и полной передаче рисков по ним в бухгалтерском учете отражается выбытие соответствующих активов.

## **8.2. Рыночный риск**

Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового, товарного рисков и процентного риска торгового портфеля) – риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и товаров, обращающихся на организованном рынке, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- отказ от инструментов, несущих фондовый риск;
- низкий объем валютных операций;
- установление лимитов по каждой валютной позиции, ежедневный контроль лимитов.

### **Валютный риск**

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

Для оценки и контроля над валютным риском Банк прибегает к расчету открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк использует методику Банка России. Оперативное управление величиной ОВП и контроль соблюдения лимитов ОВП возложены на отдел валютных операций.

При осуществлении валютных операций банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае существенных изменений факторов рыночного риска из-за исключительных, но вероятных событий Банком проводится ежегодное стресс-тестирование.

#### Фондовый, товарный риски и процентный риск торгового портфеля

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота).

Процентный риск торгового портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации, относящимся к торговому портфелю.

Методы управления фондовым риском, товарным риском, процентным риском торгового портфеля не отражены во внутренних нормативных документах Банка, и стресс-тестирование и этих рисков не осуществляется ввиду отсутствия сделок с ценными бумагами и товарами (включая драгоценные металлы), обращающимися на организованном рынке, и производными финансовыми инструментами.

Количественная оценка и оценка влияния рыночного риска на капитал осуществляются на основе методики, изложенной в Положении Банка России № 511-П от 03 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 0 тыс. рублей.

#### **8.3. Процентный риск**

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Объектами, подверженными процентному риску являются: кредитные инструменты, вклады и депозиты, процентные векселя и депозитные сертификаты, процентные облигации, производные финансовые инструменты и иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым являются проценты.

Источниками процентного риска в банке являются инструменты с фиксированной процентной ставкой, которые подвержены риску изменения стоимости позиций, связанному с временными различиями в сроках погашения. Структура таких источников выглядит следующим образом:

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>					
1. Средства в кредитных организациях, ЦБ РФ	42 578	0	0	0	0
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	863 058	197 505	331 175	450 396	784 655
3. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	0	0	0	0	0
4. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
5. Прочие активы	1 627	16 102	35 334	24 245	29 620
<b>6. Итого активов</b>	<b>907 263</b>	<b>213 607</b>	<b>366 509</b>	<b>474 641</b>	<b>814 275</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
7. Средства кредитных организаций	0	0	18 913	0	0
8. Средства клиентов	202 968	175 114	326 112	608 713	474 739
9. Выпущенные долговые обязательства	0	165 280	31 122	4 734	0
10. Прочие заемные средства	8	13	17	13	0
11. Внебалансовые обязательства	17	33	50	634	0
<b>12. Итого пассивов</b>	<b>202 993</b>	<b>340 440</b>	<b>376 214</b>	<b>614 094</b>	<b>474 739</b>
<b>13. GAP</b>	<b>704 270</b>	<b>-126 833</b>	<b>-9 705</b>	<b>-139 453</b>	<b>339 536</b>

Основным инструментом управления процентным риском является контроль за величиной GAP. GAP-анализ позволяет сделать выводы о направлениях изменения чистого процентного дохода в предстоящий период времени при снижении или повышении уровня рыночных процентных ставок, дает возможность принимать решения о хеджировании процентной позиции и предупреждать образование отрицательной процентной маржи. При управлении разрывом Банк поддерживает диверсифицированный по ставкам, срокам, секторам хозяйства портфель активов.

Банк осуществляет оценку процентного риска, используя GAP-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента). Ниже приведены данные о потенциальном влиянии на годовой чистый процентный доход банка стрессовых изменений ставок согласно расчётам, произведённым на предыдущие две отчётные даты. Изменение чистого процентного дохода рассчитано как переоценка чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств, имеющих ожидаемый срок до погашения менее одного года.

	Снижение ставок		Рост ставок	
	31.12.2017	30.09.2017	31.12.2017	30.09.2017
Изменение процентной ставки	-200 б.п.	-200 б.п.	+200 б.п.	+200 б.п.
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>				
по всем активам и обязательствам	-10 566	-3 507	10 566	3 507
в т.ч. по активам в рублях	-10 965	-3 665	10 965	3 665

Предельная склонность банка к процентному риску установлена Советом директоров через показатель ПР (методология расчёта показателя установлена Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»).

Дата	Предельная склонность к риску	Фактическое значение
31.03.2017	Не более 10 %	1,8 %
30.06.2017	Не более 10 %	1,8 %
30.09.2017	Не более 10 %	1,1 %
31.12.2017	Не более 10 %	1,3 %

Существенный запас показателя ПР свидетельствует о том, что в банке сформирована сбалансированная структура активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам востребования и погашения.

#### **8.4. Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию Банком осуществляется процесс сбора информации о свершившихся событиях операционного риска во всех подразделениях на регулярной основе с целью ее последующего анализа и предупреждения возникновения возможности реализации рисков в дальнейшей работе Банка. Каждое событие операционного риска оценивается по виду и степени последствий, затем осуществляется оценка уровня риска за период в разрезе составляющих операционного риска и оценивается общий уровень операционного риска по Банку.

В качестве индикаторов операционного риска используются следующие показатели:

- количество жалоб, претензий к банку;
- сумма произведённых выплат на основании претензий, судебных актов и т.д.;
- сумма уплаченных штрафов;
- количество ошибок в учёте и отчётности;
- количество фактов нарушения сроков сдачи отчётности и обязательных сообщений;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- количество мошеннических действий сотрудников и третьих лиц, сумма нанесённого ущерба;
- количество фактов повреждения имущества банка, сумма нанесённого ущерба.

Информация о динамике значений индикаторов, результаты анализа их изменений доводятся до Правления и Совета Директоров в рамках системы внутренней отчётности.

В целях минимизации потерь вследствие реализовавшихся факторов операционного риска Банк применяет разнообразные методы и инструменты управления операционным риском, в частности:

- разработка процедур совершения операций, порядка разделения полномочий и подотчётности по проводимым операциям, позволяющих ограничить возможность возникновения операционного риска;
- обязательная разработка нормативной базы по вновь создаваемым направлениям деятельности, новым банковским продуктам и услугам;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;



- организация системы безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- обеспечение целостности систем и защита информации, и другие.

На случай наступления непредвиденных событий вследствие реализации факторов операционного риска Банком разработан План обеспечения непрерывности деятельности при возникновении непредвиденных обстоятельств

Банк осуществляет количественную оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

Доходы, используемые для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска:

	2014 год	2015 год	2016 год
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	<b>390 033</b>	<b>358 140</b>	<b>397 582</b>
чистые процентные доходы	339 370	328 955	352 397
чистые непроцентные доходы	50 663	29 185	45 185

По состоянию на 31 декабря 2017 размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 716 100 тыс. рублей.

#### **8.5. Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в Центральном Банке России и в краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением сроком до 7 дней;
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а также прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией Банка;
- постоянного совершенствования порядка восстановления ликвидности.

Оперативное управление ликвидностью осуществляет Управление активно-пассивных операций путем регулирования остатка денежных средств на корреспондентских счетах Банка, проведения операций по привлечению и размещению денежных средств на денежном рынке, на рынке ценных бумаг.

Существующая в Банке система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом сроков погашения активов и пассивов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов, в случае его возможного возникновения. Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно выполнить все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами при любом варианте развития событий.

На случай возникновения непредвиденных обстоятельств, связанных с необходимостью экстренного поддержания ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности.

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

- метод коэффициентов;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности;
- качественная оценка ликвидности Банка;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

Метод коэффициентов включает в себя расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Правлением Банка лимитами и определёнными Банком России допустимыми значениями. Расчёт нормативов ликвидности осуществляется ежедневно.

В рамках метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств ликвидность Банка оценивается на предмет наличия «запаса» ликвидных средств банка (финансовые активы, относящиеся к 1 и 2 категории качества). При этом запас ликвидности выявляется посредством составления таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов и расчёте показателей разрыва между потоками ликвидных активов и пассивов в соответствующем сроке (GAP-анализ). Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов строится по данным формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», установленной Указанием Банка России №4212-У от 24.11.2016 «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчётности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». При этом в сумме обязательств Банка не учитываются внебалансовые обязательства. Фактически сложившиеся значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности сравниваются с установленными Правлением Банка лимитами. Расчёт таблицы и коэффициентов осуществляется ежемесячно.

Метод качественной оценки риска ликвидности предполагает использование показателей оценки ликвидности, рассчитанных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае реализации факторов риска ликвидности из-за исключительных, но вероятных событий (например, массовое досрочное расторжение вкладов) Банком проводится регулярное (каждые полгода) стресс-тестирование риска ликвидности.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала управление риском ликвидности в Банке осуществляется посредством установления чётких процедур по управлению данным риском и выделения части капитала на его покрытие через создание буфера капитала.

#### **8.6. Риски, не признанные Банком значимыми**

Службой управления рисками Банка ежегодно проводится оценка значимости рисков на основании утвержденных факторов значимости. В 2017 не были признаны значимыми следующие риски.

**Регуляторный риск (комплаенс-риск)** – риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

**Правовой риск** – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

**Риск потери деловой репутации (репутационный риск)** – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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

Риски, присущие деятельности Банка, но не признанные значимыми, не подлежат оценке количественными методами и не участвуют в расчёте величины капитала, необходимого на покрытие рисков. Тем не менее, незначимые риски подлежат постоянному мониторингу через разработанную в Банке систему риск-индикаторов.

Для контроля за уровнем **стратегического риска** используются следующие риск-индикаторы:

- степень и качество выполнения мероприятий, предусмотренных бизнес-планом для достижения поставленных целей и задач;
- степень выполнения плановых финансовых показателей (по размеру прибыли, активов);
- коэффициент текучести кадров;
- количество выявленных случаев ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию банка.

Банк использует следующие подходы в целях снижения уровня стратегического риска:

- регулярная разработка Стратегии развития и основанного на ней бизнес-плана Банка на трёхлетний период в соответствии с Положением о стратегическом планировании КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО);
- применение SWOT-анализа, позволяющего выявить сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности;
- годовое финансовое планирование, включающее в себя определение планируемой структуры ресурсов и вложений Банка, а также планируемых объемов доходов и расходов;
- регулярный мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии развития Банка целей;
- разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- материальное стимулирование сотрудников Банка в зависимости от реализации уставленных бизнес-планом задач и достижения установленных финансовым планом показателей.

Для контроля за уровнем правового риска используются следующие риск-индикаторы:

- количество жалоб и претензий к Банку, связанных с нарушением условий договоров (законодательства);
- число выплат на основании постановлений судов и решений уполномоченных органов;
- размер выплат на основании постановлений судов и решений уполномоченных органов.

Банк использует следующие методы для снижения уровня правового риска:

- стандартизация банковских сделок, в том числе используются типовые формы договоров, проводится обязательная юридическая экспертиза нестандартных сделок;
- регулярный мониторинг действующего законодательства;
- каждому сотруднику обеспечен доступ к актуальной информации по законодательству через справочно-правовую систему КонсультантПлюс;
- по всем спорным вопросам направляются запросы в надзорные органы;
- при неоднозначной трактовке той или иной нормы закона, выбирается наиболее безопасный для Банка вариант.

Для контроля за уровнем **репутационного риска** используются следующие риск-индикаторы:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество негативных отзывов и сообщений в средствах массовой информации и интернете о Банке, его участниках или сотрудниках;
- количество закрытых расчётных счетов по инициативе крупных клиентов по причине недовольства качеством обслуживания, негативного информационного фона и иным причинам репутационного характера.

Банк использует следующие подходы в целях снижения уровня репутационного риска:

- мониторинг деловой репутации участников и членов органов управления Банка;
- ограничение доступа сотрудников банка и третьих лиц к конфиденциальной информации;
- информационная открытость, а именно раскрытие информации о деятельности Банка на собственном веб-сайте и на веб-сайте Банка России, публикация рекламных материалов, создающих положительный имидж Банк, в средствах массовой информации;
- участие в благотворительных мероприятиях;
- обеспечение своевременности расчётов по поручениям клиентов, выплат сумм вкладов, процентов по вкладам, а также расчётов по иным сделкам;
- своевременное реагирование на негативную информацию, размещенную в средствах массовой информации и интернете.

Для контроля за уровнем **регуляторного риска** используются следующие риск-индикаторы:

- количество претензий к Банку;
- сумма произведенных выплат на основании претензий, судебных актов и т.п.;
- количество ошибок, нарушений законодательства, выявленных внешними органами контроля;
- количество ошибок, нарушений законодательства, выявленных самим Банком.

Для минимизации регуляторного риска Банком применяются следующие основные инструменты:

- система мониторинга законодательства;
- принцип «Знай своего клиента»;
- принцип «Знай своего служащего»;
- разработка и утверждение стандартных (типовых) форма договоров;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;
- четкое регламентирование всех процессов и процедур, выполняемых работниками;
- анализ и оценка вероятности последствий при внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций на этапе разработки.

### **8.7. Стресс-тестирование**

Одна из важнейших целей управления рисками заключается в предотвращении единовременных значительных по величине убытков, которые могут иметь

катастрофические последствия для Банка. Для оценки рисков Банк использует различные процедуры стресс-тестирования, которые позволяют оценить максимальные ожидаемые убытки для исключительных, но вероятных событий. Банк выделяет часть капитала на покрытие потенциальных убытков в результате стрессовых событий.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае существенных изменений факторов кредитного риска и сопутствующих ему риска концентрации и остаточного риска из-за исключительных, но вероятных событий (например, спад в экономике, кризис в отдельных её отраслях) Банком проводится ежеквартальное стресс-тестирование.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае существенных изменений факторов риска ликвидности из-за исключительных, но вероятных событий (например, массовое досрочное расторжение вкладов) стресс-тестирование проводится каждые полгода (по данным на 1 апреля и на 1 октября).

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае существенных изменений факторов рыночного риска из-за исключительных, но вероятных событий (например, паника на бирже, девальвация валюты) Банком проводится ежегодное (по состоянию на 1 июля) стресс-тестирование.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае существенных изменений факторов процентного риска из-за исключительных, но вероятных событий (например, резкое изменение процентных ставок на финансовых рынках) Банком проводится ежегодное (по состоянию на 1 октября) стресс-тестирование методом GAP-анализа по данным формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» за последний квартал.

Итоги стресс-тестирования кредитного риска и процентного риска используются для определения размера стресс-буфера экономического капитала.

#### **8.8. Управление капиталом**

Банком разработаны и применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). ВПОДК представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров развития бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Советом директоров утверждена **Стратегия управления рисками и капиталом**, которая определяет цели и базовые принципы системы управления рисками и капиталом в Банке, распределение полномочий в сфере управления рисками, устанавливает основные методы управления рисками и капиталом, требования к системе отчётности о состоянии рисков. Стратегией также установлены показатели склонности к риску, плановая структура и уровни значимых рисков на 2017-2019 годы, распределение планового экономического капитала по подразделениям, плановая структура собственного капитала на 2017-2019 годы.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Для оценки имеющегося капитала банком используется нормативный подход – расчет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Внутренняя достаточность капитала рассчитывается путем деления имеющегося капитала на экономический капитал, представляющий собой расчётный объём необходимого для покрытия значимых рисков капитала, с учетом целевого (планового) уровня его нормативной достаточности. Агрегирование значимых рисков в целях расчёта экономического капитала осуществляется путем арифметического сложения требований к капиталу в отношении каждого из значимых рисков. Требования к капиталу по рискам, измеряемым количественно, определяются путем умножения объема данных рисков на целевой (плановый) уровень достаточности капитала. Требования к капиталу по рискам, не измеряемым количественно, определяются в виде буфера капитала.

Минимальная внутренняя достаточность капитала определена Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом на уровне 100%. По состоянию на 31 декабря 2017 года внутренняя достаточность капитала составила 138%.

Во 2 квартале 2017 года годовым общим собранием участников Банка было принято решение о выплате дивидендов по итогам работы за 2016 год в сумме 70 000 тыс. рублей.

## **Раздел 9. Информация о сделках по уступке прав требований**

В течение отчетного года Банк не осуществлял сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

Сделки по уступке прав требований имеют разовый характер. В течение 2017 года Банком были уступлены права требования по трем кредитным договорам. Кредитный договор, заключенный с физическим лицом, на сумму 487 тыс. рублей был уступлен физическому лицу. На момент уступки указанная ссуда была классифицирована Банком в 5 категорию качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Кредитный договор, заключенный с юридическим лицом, на сумму 19 600 тыс. рублей был уступлен физическим лицам. На момент уступки ссуда была классифицирована Банком в 3 категорию качества. Кредитный договор, заключенный с индивидуальным предпринимателем, на сумму 2 422 тыс. рублей был уступлен юридическому лицу. На момент уступки ссуда была классифицирована Банком в 4 категорию качества. Убытки в связи с уступкой прав требований по указанным кредитным договорам отсутствуют.

В следующем отчетном периоде Банк не планирует осуществление сделок уступки прав требований ипотечным агентам либо иным специализированным обществам.

## Раздел 10. Информация об операциях со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка. Эти операции включают предоставление кредитов, осуществление расчетов, привлечение депозитов, хозяйственные операции. Операции, связанные с размещением и предоставлением средств, производились по рыночным ставкам.

В 2017 году объемы операций со связанными сторонами были следующие:

Показатели	Входящий	Дебет	Кредит	Исходящий
<b>Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (a)(i)(ii):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	11 230	80 174	90 957	22 013
Операции по депозитам	2 406	81 893	79 636	149
<b>Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (a)(iii):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	1 695	26 892	28 702	3 505
Операции по депозитам	37 878	193 379	179 366	23 865
Операции по кредитованию	4 198	7 528	6 028	5 698
Резерв под обесценение кредитов	(255)	(129)	0	(126)
<b>Операции организаций, находящихся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	83	21 047	20 968	4
<b>Операции организаций, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	14 933	285 455	279 991	9 469
Операции по депозитам	2 580	76 718	74 138	0
Операции по кредитованию	0	70 000	0	70 000
Резерв под обесценение кредитов	0	(1 400)	(39 200)	(37 800)
<b>Всего операции связанных сторон:</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	27 941	413 568	420 618	34 991
Операции по депозитам	42 864	351 990	333 140	24 014
Итого привлечение	70 805	765 558	753 758	59 005
Операции по кредитованию	4 198	77 528	6 028	75 698
Резерв под обесценение кредитов	(255)	(1 529)	(39 200)	(37 926)

Неиспользованные лимиты кредитования связанных сторон:

Показатели	Входящий	Дебет	Кредит	Исходящий
Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (a)(i)(ii)	0	0	0	0
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники (a)(iii)	455	7 519	7 334	270
Организации, находящиеся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на	0	0	0	0



Показатели	Входящий	Дебет	Кредит	Исходящий
Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi)				
Организации, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii)	0	70 000	70 000	0
<b>Итого неиспользованные лимиты связанных сторон</b>	<b>455</b>	<b>77 519</b>	<b>77 334</b>	<b>270</b>

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами:

Показатели	Сумма доходов / расходов
<b>Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (a)(i)(ii):</b>	
Полученные комиссии и прочие доходы	18
Процентные расходы	(3)
Расходы по оплате труда (ФОТ)	(3 052)
Отчисления от ФОТ	(671)
<b>Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (a)(iii):</b>	
Процентные доходы	615
Полученные комиссии и прочие доходы	46
Процентные расходы	(2 177)
Расходы по оплате труда (ФОТ)	(52 554)
Отчисления от ФОТ	(6 814)
<b>Операции организаций, находящихся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi):</b>	
Полученные комиссии и прочие доходы	89
<b>Операции организаций, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii):</b>	
Процентные доходы	8 284
Полученные комиссии и прочие доходы	292
Процентные расходы	(382)
Прочие расходы	(4 016)
<b>Всего операции связанных сторон:</b>	
Процентные доходы	8 899
Полученные комиссии и прочие доходы	445
<b>Итого доходы</b>	<b>9 344</b>
Процентные расходы	(2 562)
Прочие расходы	(4 016)
Расходы по оплате труда (ФОТ)	(55 606)
Отчисления от ФОТ	(7 485)
<b>Итого расходы</b>	<b>(69 669)</b>

Ниже указаны объемы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2016 года, а также статьи доходов и расходов за 2016 год со связанными сторонами.

Данные по операциям на конец предыдущего отчетного года могут не совпадать с данными на начало отчетного года в связи с изменением состава связанных сторон и переклассификацией связанных сторон между разными категориями.

Показатели	Входящий	Дебет	Кредит	Исходящий
<b>Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (а)(i)(ii):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	2 205	88 267	97 229	11 167
Операции по депозитам	805	142 831	144 495	2 469
<b>Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (а)(iii):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	1 729	31 144	31 110	1 695
Операции по депозитам	27 947	192 013	199 884	35 818
Операции по кредитованию	27 979	4 505	28 286	4 198
Резерв под обесценение кредитов	(5 171)	(5 183)	(267)	(255)
<b>Операции организаций, находящихся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	1 895	73 302	71 490	83
<b>Операции организаций, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	26 419	203 050	191 564	14 933
Операции по депозитам	0	11 000	13 580	2 580
<b>Всего операции связанных сторон:</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	32 248	395 763	391 393	27 878
Операции по депозитам	28 752	345 844	357 959	40 867
Итого привлечение	61 000	741 607	749 352	68 745
Операции по кредитованию	27 979	4 505	28 286	4 198
Резерв под обесценение кредитов	(5 171)	(5 183)	(267)	(255)

Неиспользованные лимиты кредитования связанных сторон на 31 декабря 2016 года:

Показатели	Входящий	Дебет	Кредит	Исходящий
Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (а)(i)(ii)	0	0	0	0
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники (а)(iii)	170	2 730	3 015	455
Организации, находящиеся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi)	0	0	0	0
Организации, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii)	0	0	0	0
<b>Итого неиспользованные лимиты связанных сторон</b>	<b>170</b>	<b>2 730</b>	<b>3 015</b>	<b>455</b>

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

Показатели	Сумма доходов / расходов
<b>Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (а)(i)(ii):</b>	

Показатели	Сумма доходов / расходов
Полученные комиссии и прочие доходы	8
Процентные расходы	(2)
<b>Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (a)(iii):</b>	
Процентные доходы	2 106
Полученные комиссии и прочие доходы	55
Процентные расходы	(2 492)
Расходы по оплате труда	(53 820)
Отчисления от ФОТ	(5 688)
<b>Операции организаций, находящихся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi):</b>	
Полученные комиссии и прочие доходы	167
<b>Операции организаций, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii):</b>	
Полученные комиссии и прочие доходы	147
Процентные расходы	(66)
Прочие расходы	(3 954)
<b>Всего операции связанных сторон:</b>	
Процентные доходы	2 106
Полученные комиссии и прочие доходы	377
<b>Итого доходы</b>	<b>2 483</b>
Процентные расходы	(2 560)
Прочие расходы	(3 954)
Расходы по оплате труда	(53 820)
Отчисления от ФОТ	(5 688)
<b>Итого расходы</b>	<b>(66 022)</b>

Кроме приведенных выше расходов в 2016 году были произведены выплаты вознаграждений членам Совета директоров за счет прибыли прошлых лет на общую сумму 4 836 тыс. рублей. В 2017 году выплаты вознаграждений членам Совета директоров в сумме 4 578 тыс. рублей были отнесены на расходы текущего года и отражены по строке «Расходы по оплате труда (ФОТ)» в таблице «Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами».

В целом Банк проводит взвешенную политику в отношении связанных сторон, не допускает принятие чрезмерных рисков, контролирует операции со связанными сторонами.

## Раздел 11. Информация о системе оплаты труда

В Банке функции по подготовке решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценке ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Председателя Совета директоров Банка Сайкова И.Н. Дополнительное вознаграждение за выполнение данных функций в Банке не предусмотрено.

В рамках возложенных обязанностей Сайков И.Н. инициирует рассмотрение вопросов, связанных с системой оплаты труда, в том числе, выносит на утверждение штатное расписание, размер фонда оплаты труда на предстоящий год, рассматривает

предложения подразделений, осуществляющих управление рисками, по совершенствованию системы оплаты труда, представляет Совету директоров Банка информацию по мониторингу системы оплаты труда, контролирует выплаты крупных вознаграждений. Рассмотрение вопросов осуществляется в рамках общих заседаний Совета директоров Банка. В 2017 году 3 заседания было посвящено, в том числе, вопросам системы оплаты труда.

Специальная внешняя оценка системы оплаты труда в Банке в 2017 году не производилась. В рамках общей проверки системы управления рисками и состояния корпоративного управления службой внутреннего аудита ежегодно осуществляется проверка организации и функционирования системы оплаты труда, оценка ее эффективности. По итогам проведенной в 2017 году проверки предложений по совершенствованию системы не выработано.

Система оплаты труда в банке регулируется Положением об оплате труда работников КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО), Положением об особенностях оплаты труда отдельных категорий работников КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО). Установленная система оплаты труда распространяется на всех работников Банка.

В соответствии с распределением полномочий и ответственности органов управления и должностных лиц в сфере принятия рисков, управления ими и осуществления внутреннего контроля в Банке определены следующие классификационные группы сотрудников:

- Сотрудники, принимающие риски;
- Сотрудники, осуществляющие управление рисками;
- Прочие сотрудники - все сотрудники Банка, не отнесенные к вышеуказанным категориям.

К работникам, принимающим риски, относятся:

- Председатель Правления,
- заместители Председателя Правления;
- члены Правления;
- члены Кредитной комиссии;
- сотрудники, самостоятельно определяющие параметры сделок, несущих риски, и заключающих указанные сделки, в соответствии с выданной доверенностью;
- сотрудники, самостоятельно определяющих условия заключения типовых сделок, несущих риски, в соответствии с распорядительными документами Банка.

Информация о категориях и численности работников Банка приведена в таблице ниже:

		<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>1</b>	Работников всего, в том числе:	<b>111</b>	<b>105</b>
<b>1.1</b>	работники, осуществляющие функции принятия рисков:	<b>8</b>	<b>8</b>
<b>1.1.1</b>	<i>члены исполнительных органов</i>	<b>5</b>	<b>5</b>
<b>1.1.2</b>	<i>иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</i>	<b>3</b>	<b>3</b>
<b>1.2</b>	работники, осуществляющие управление рисками	<b>4</b>	<b>4</b>
<b>1.3</b>	прочие работники	<b>99</b>	<b>93</b>

В категорию работников, осуществляющих функции принятия рисков, входит 8 человек, в том числе Председатель Правления и 4 члена Правления, а также 2 члена

Кредитной комиссии, не входящие в состав Правления, 1 работник, не относящийся к вышеуказанным категориям.

Текущая система оплаты труда в Банке имеет целью стимулирование высокопроизводительного и инициативного труда каждого работника, структурного подразделения, повышение эффективности контроля и учета планирования, раскрытие кадрового потенциала, а также сокращение текучести кадров. Структура оплаты труда персонала Банка состоит из фиксированной части, зависящей от квалификации, сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений, и нефиксированной части, зависящей от результатов деятельности Банка.

Размер фиксированной части оплаты труда работников определяется с учетом рыночной конъюнктуры в зависимости от занимаемой должности, масштаба и характера принимаемой ответственности и рисков.

Для определения размеров нефиксированной части оплаты труда Банк применяет совокупность показателей. Фактические размеры премирования формируются с учетом финансовых результатов деятельности, зафиксированных в отчетности Банка и учитывающих кредитные и рыночные риски. В случае получения негативного финансового результата Банк имеет право существенно сократить или аннулировать стимулирующие выплаты. Совет директоров Банка принимает решение о выплате нефиксированного вознаграждения по результатам работы за месяц, квартал, год, а также устанавливает базовый размер выплат работникам, принимающим риски, базовый размер выплат иным сотрудникам Банка.

Возможность выплаты нефиксированного вознаграждения за период определяется Советом директоров Банка исходя из достигнутых финансовых результатов за этот период и финансового состояния Банка. При принятии решения Совет директоров руководствуется итогами рассмотрения отчетов о выполнении Стратегии развития банка, степени достижения показателей, установленных Бизнес-планом, отчетов об оценке рисков и выполнении обязательных нормативов, результатами оценки экономического положения Банка, отчетами Службы внутреннего аудита, результатами проверок, проводимых в Банке контролируемыми органами, включая Банк России, иными показателями деятельности.

Размер нефиксированного вознаграждения по каждому сотруднику утверждается Правлением Банка и зависит от трудового вклада в общие результаты работы, активности, инициативы и роли в решении задач, стоящих перед Банком, качества выполненной работы, наличия недочетов и нарушений в работе, фактов несвоевременного и ненадлежащего исполнения своих трудовых обязанностей.

В соответствии с внутренними документами Банка при определении конкретного размера премирования работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, обеспечивается независимость размера их премирования от размера премирования работников, принимающих риски. Размер премирования подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется только качеством выполнения ими своих должностных обязанностей. При этом фиксированная часть вознаграждения не может составлять менее 50% от общей суммы выплат данным работникам по итогам года.

Действующая система оплаты труда в Банке в соответствии с внутренними документами подлежит ежегодному пересмотру на предмет необходимости внесения

изменений и дополнений, оценки ее соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, уровню принимаемых рисков. В январе 2017 года указанный вопрос рассматривался Советом директоров, действующая система оплаты труда оставлена без изменений.

В отчетном году Банком были достигнуты основные целевые показатели, предусмотренные Бизнес-планом и Стратегией развития на 2017 год: объемные показатели, финансовый результат, позиция в рейтинге кредитных организаций в регионе присутствия и иные. Кроме того, оценка экономического положения в соответствии с требованиями Указания 4336-У также соответствует запланированной. Таким образом, исходя из достигнутых результатов Советом директоров в течение 2017 года были приняты решения о выплате нефиксированного вознаграждения. Подробная информация о выплаченных вознаграждениях работникам будет приведена ниже.

Положением об особенностях оплаты труда отдельных категорий сотрудников в отношении работников, принимающих риски, предусматривается базовый годовой размер нефиксированной части оплаты труда, который составляет не менее 40% от общего расчетного фонда оплаты труда за год. Также положением предусмотрена трехлетняя отсрочка определенной доли нефиксированной части вознаграждения, которая составляет не менее 40% от нефиксированной части в целом. Набор показателей, при достижении которых может быть выплачена отсроченная часть вознаграждения, устанавливается ежегодно на предстоящий календарный год не позднее 1 месяца с его начала. Показатели определяются исходя из необходимости оценить в более длительной перспективе качество полученных Банком за текущий период результатов, подтвердить их соответствие заданному вектору развития и приемлемому уровню рисков.

Условия выплаты отсроченной части вознаграждения, выплачиваемого в 2017 году, утверждены Советом директоров 28 декабря 2016 года. Итоги деятельности Банка за 2016 год свидетельствовали, что ключевым для Банка является и в последующем периоде будет являться кредитный риск, в связи с чем большая часть установленных показателей, позволяющих оценивать в более длительной перспективе результаты деятельности Банка – это показатели качества активов (кредитного риска). При выборе данных показателей Совет директоров основывался на риск-профиле Банка и принципе пропорциональности.

Совет директоров вправе в любой момент полностью или частично отменить отсроченные выплаты. Кроме того, обоснованность отложенных выплат ежегодно в плановом режиме рассматривается Советом директоров. В 2017 году Советом директоров отложенные выплаты за 2016 год были скорректированы в сторону уменьшения (-8 441 тыс. рублей). Обоснованность отложенных выплат за 2017 год была подтверждена Советом директоров 9 января 2018 года.

В Банке не реализуются инструменты долгосрочного переменного вознаграждения на основе акций или опционов. В Банке не производятся выплаты, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации являются нестандартными, нечувствительными к рискам, принимаемым Банком. Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме, в системе оплаты труда отсутствуют.

Ниже приведена информация о выплатах (вознаграждениях) работникам Банка, включая сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	2017		2016	
	сумма	удельный вес в общем объеме выплат, %	сумма	удельный вес в общем объеме выплат, %
<b>Фиксированная часть краткосрочных вознаграждений (включая отпуска)</b>	<b>71 348</b>	<b>69.02</b>	<b>65 692</b>	<b>67.32</b>
в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков, из них:	21 384		21 268	
членов исполнительных органов	17 322		17 428	
иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	4 062		3 840	
<b>Нефиксированная часть краткосрочных вознаграждений (премии)</b>	<b>30 950</b>	<b>29.94</b>	<b>31 323</b>	<b>32.10</b>
в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков, из них:	14 235		14 575	
членов исполнительных органов	12 769		13 024	
иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	1 466		1 551	
<b>Компенсационные выплаты</b>	<b>1 081</b>	<b>1.05</b>	<b>571</b>	<b>0.59</b>
в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков, из них:	423		225	
членов исполнительных органов	423		225	
иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	0		0	
<b>Итого краткосрочные вознаграждения</b>	<b>103 379</b>	<b>100.00</b>	<b>97 586</b>	<b>100.00</b>
в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков, из них:	36 042		36 068	
членов исполнительных органов	30 514		30 677	
иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	5 528		5 391	
<b>Долгосрочные вознаграждения (отложенная часть нефиксированного вознаграждения)</b>	<b>7 775</b>		<b>7 793</b>	
в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков, из них:	7 775		7 793	
членов исполнительных органов	6 978		6 962	
иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	797		831	
<b>Расходы по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям</b>	<b>7 284</b>		<b>7 213</b>	
в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков, из них:	2 140		4 402	
членов исполнительных органов	1 719		4 159	
иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	421		243	
<b>ВСЕГО вознаграждения работникам</b>	<b>118 438</b>		<b>112 592</b>	
в том числе работникам, осуществляющим функции принятия рисков, из них:	45 957		48 263	
членов исполнительных органов	39 211		41 798	
иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	6 746		6 465	

В соответствии с внутренними документами Банка выплата гарантированных премий, стимулирующих премий при приеме на работу и выходных пособий не предусмотрена.



Долгосрочные вознаграждения представляют собой отложенную часть нефиксированного вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков. Указанные вознаграждения могут быть выплачены не ранее, чем через 3 года при условии выполнения показателей, определенных Советом директоров Банка на 2017 год.

Выплата крупных вознаграждений, признаваемых такими в соответствии с внутренними документами Банка, в течение 2017 и 2016 года не производилась.

## Раздел 12. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Банк осуществляет операции с контрагентами – нерезидентами в незначительных объемах. Информация об объемах и видах таких операций представлена в таблице ниже.

Номер п/п	Наименование показателя	31.12.017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 990	971
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 990	971

## Раздел 13. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) за 2017 год

В соответствии с п.3.2 Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Банком принято решение о размещении годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте кредитной организации по адресу <http://slbank.ru/>.

Председатель Правления

подпись

Ковков Евгений Валентинович

Главный бухгалтер

подпись

Колосова Ирина Геннадьевна

М.П.

Исполнитель: Сумина О.С.  
Телефон: 8(3452) 566026  
26 февраля 2018 г.