

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК»
за 2017 год

Содержание

Пояснительная информация	23
1. Общая информация.....	26
1.1 Введение	26
1.2 Основные реквизиты Банка	26
1.3 Информация о банковской группе	27
1.4 Сведения о лицензиях, на основании которых действует Банк.....	27
1.5 Краткая характеристика деятельности Банка	28
1.6 Основные показатели и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.....	28
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка.....	29
2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	29
2.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	40
2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	41
2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	42
2.5 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении	43
2.6 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».....	43
2.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за каждый предшествующий период	44
2.8 Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию ..	44
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	44
3.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	44
3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..	45
3.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	45

3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	47
3.5 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки	48
3.6 Чистая ссудная задолженность	49
3.7 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	50
3.8 Прочие активы.....	51
3.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России.....	51
3.10 Средства кредитных организаций.....	51
3.11 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	51
3.12 Выпущенные долговые обязательства	52
3.13 Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	54
3.14 Уставный капитал Банка	54
3.15 Условные обязательства Банка	54
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	55
4.1 Убытки и суммы восстановления обесценения	55
4.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55
4.3 Расходы по налогам	55
4.4 Операционные расходы	56
4.5 Вознаграждение работникам	56
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	57
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	61
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	61
8. Информация о сделках по уступке прав требований	61
9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	62
9.1 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля и об управлении капиталом	62
9.2 Основные положения стратегии Банка в области управления рисками и капиталом.....	63
9.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года	63

9.4 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	64
9.5 Состав и периодичность отчетности Банка по рискам	65
9.6 Раскрытие информации в отношении значимых рисков	66
9.6.1.Кредитный риск.....	66
9.6.2.Рыночный риск	76
9.6.2.1Фондовый риск	79
9.6.2.2.Процентный риск.....	80
9.6.2.3.Валютный риск	82
9.6.3.Риск концентрации.....	85
9.6.4.Операционный риск.....	87
9.6.5.Риск ликвидности	89
9.7 Прочие риски.....	95
9.8 Информация об управлении капиталом.....	96
10.Информация по сегментам деятельности кредитной организации.....	98
11.Операции со связанными с Банком сторонами.....	98
12.Система оплаты труда	99
13.Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	102

1. Общая информация

1.1 Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» (далее – «Банк»), подготовленной по состоянию на 01 января 2018 года и за 2017 год в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации (далее – «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»).

При подготовке Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствовался требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»), Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У»), Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и иных применимых нормативно-правовых актов, а также положениями внутренних нормативных документов Банка.

Пояснительная информация обеспечивает раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В Пояснительной информации все активы и обязательства Банка в иностранной валюте отражены на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. в рублях по официальному курсу соответствующей валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на соответствующую дату.

Все суммы в Пояснительной информации представлены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное, и округлены с точностью до целых тысяч рублей, отрицательные значения представлены в круглых скобках.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включая Пояснительную информацию, вместе с аудиторским заключением размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.koshelev-bank.ru.

1.2 Основные реквизиты Банка

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «КОШЕЛЕВ-БАНК».

Сокращенное наименование: АО «КОШЕЛЕВ-БАНК».

Место нахождения (юридический адрес): 443100, РФ, г. Самара, ул. Маяковского, д. 14.

Место нахождения (почтовый адрес): 443100, РФ, г. Самара, ул. Маяковского, д. 14.

Банковский идентификационный код (БИК): 043601742.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5260059340.

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (846) 251-00-00.

Адрес электронной почты: info@koshelev-bank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.koshelev-bank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1025200001661.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 17 октября 2002 года.

Изменений в части наименования Банка и его юридического адреса в течение 2017 года не происходило.

1.3 Информация о банковской группе

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. Банк не являлся участником банковской группы.

1.4 Сведения о лицензиях, на основании которых действует Банк

Лицензии, выданные Банком России	Лицензия № 3300 от 08.09.2015 г. без ограничения срока действия на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: - 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 переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.
	Лицензия № 3300 от 08.09.2015 г. без ограничения срока действия на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: - 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 переводов денежных средств 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 без открытия банковских счетов в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13906-010000 от 23.10.2014 г. без ограничения срока действия на осуществление дилерской деятельности.
	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13987-100000 от 12.08.2016 г. без ограничения срока действия на осуществление брокерской деятельности.
	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13988-001000 от 12.08.2016 г. без ограничения срока действия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
Лицензия ФСБ России	Лицензия № 2742 от 31.10.2017 г. без ограничения срока действия на осуществление деятельности в области шифрования информации и технического обслуживания шифровальных средств.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц под номером 782 (решение Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении Банка в реестр банков-участников системы от 14.03.2005 г.).

1.5 Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет деятельность в большинстве секторов российского финансового рынка, включая межбанковские операции, валютно-обменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми финансовыми инструментами, сделки РЕПО и ПФИ, обслуживание частных и корпоративных клиентов, привлечение розничных и корпоративных депозитов, инвестиционный банковский бизнес.

Банк предоставляет своим клиентам – юридическим и физическим лицам – полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте (разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов, ипотечное и потребительское кредитование для физических лиц, привлечение средств во вклады и депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, выпуск зарплатных и иных банковских карт, выдача гарантий и аккредитивов, переводы с открытием и без открытия счета и проведение иных платежей).

Основными видами деятельности Банка, оказывающими наибольшее влияние на формирование его финансового результата, являются:

- кредитование корпоративных и частных клиентов,
- привлечение вкладов (депозитов) физических и юридических лиц,
- открытие и ведение счетов клиентов,
- осуществление расчетно-кассового обслуживания,
- проведение операций с ценными бумагами и ПФИ,
- валютно-обменные операции,
- предоставление гарантий.

Банк осуществляет свою деятельность на основании полученных лицензий Банка России в соответствии с требованиями Федерального Закона № 395-1 от 02 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» и других законодательных актов Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России.

Банк имеет кредитный рейтинг ruBB (прогноз негативный) (Рейтинговое агентство «Эксперт РА»), подтвержденный 03 июля 2017 года.

1.6 Основные показатели и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

По состоянию на 01.01.2018 г. активы Банка увеличились на 4 209 772 тыс. руб. (25,2%) по сравнению с 01.01.2017 г. Увеличение обусловлено ростом бизнеса Банка в целом: преимущественно за счет чистой ссудной задолженности, выросшей в 2017 году на 6 млрд. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. обязательства Банка увеличились на 4 205 880 тыс. руб. (27,0%) по сравнению с 01.01.2017 г. Увеличение вызвано существенным ростом остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, – на 4 132 677 тыс. руб.

Чистая прибыль за 2017 год уменьшилась относительно 2016 года на 24 794 тыс. руб. (65%), в основном за счет увеличения операционных расходов в связи с увеличением взносов в АСВ по привлеченным средствам физических лиц.

В 2017 году значительно вырос объем проводимых банковских операций, при этом структура доходов и расходов Банка существенных изменений не претерпела.

Продолжая стратегию интенсивного развития, Банк планирует в 2018 году наращивание объема операций по всем направлениям.

По активным операциям:

- дальнейшее наращивание портфеля корпоративных кредитов (в том числе за счет кредитования клиентов, относящихся к субъектам малого и среднего бизнеса, разработки и внедрения новых кредитных продуктов: овердрафтов, кредитов для участия в электронных торгах и аукционах);

- дальнейшее наращивание портфеля розничных кредитов (в том числе за счет введения в действие продуктовой линейки, предполагающей новые условия ипотечного и потребительского кредитования);

- активное размещение в ценные бумаги, расширение спектра операций на фондовом рынке, в том числе объема сделок с производными финансовыми инструментами.

По пассивным операциям:

- привлечение вкладов физических лиц (расширение линейки вкладов в рублях и иностранной валюте);

- привлечение депозитов юридических лиц, в том числе субординированных;

- привлечение юридических лиц на расчетно-кассовое обслуживание за счет предложения более широкого спектра услуг, конкурентных условий по качеству предоставляемых услуг, расширения сети обслуживания (преобразование существующих структурных подразделений в полноформатные офисы в плане предоставления услуг, открытие дополнительных офисов).

Помимо наращивания пассивов привлечение на обслуживание юридических лиц даст возможность увеличить объем комиссионных доходов.

Годовым общим собранием акционеров (Протокол № 2/17 от 22 мая 2017 года) было принято решение о невыплате дивидендов по акциям Банка за 2016 год. Прибыль за 2016 год в размере 38 198 тыс. руб. была направлена в резервный фонд Банка.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято на годовом общем собрании акционеров, предполагаемом к проведению 28 мая 2018 года.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Ведение бухгалтерского учета Банк осуществляет в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П»), Учетной Политикой Банка и другими нормативными документами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета, и внутренними документами Банка по вопросам бухгалтерского учета.

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в БР), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по данной задолженности

Выданные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение Банка России № 590-П») и действующим внутренним Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные платежи, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Уточнение размера резерва по ссуде, обусловленное изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю, установленного Банком России, изменением качества обеспечения ссуды, осуществляется не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва осуществляется Банком на основе профессионального суждения.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам (в том числе кредитным организациям) формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по ней (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти

категорий качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

При оценке финансового положения заемщика Банк использует правоустанавливающие документы заемщика и данные официальной отчетности, а также исходит из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа других документов, запрашиваемых у заемщика, перечень которых приведен во внутреннем Положении Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Источники получения возможной информации о факторах риска также включают дополнительно представляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые Банком (информация о рисках заемщика: состоянии рынка, на котором работает заемщик и др.). Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Профессиональное суждение формируется и документально оформляется:

- на момент выдачи ссуды;
- при изменении существенных условий кредитных договоров (реструктуризации ссуды);
- при поступлении в Банк информации о существенном изменении финансового положения заемщика либо о возникновении неблагоприятных обстоятельств и условий, способных повлиять на его финансовое положение;
- при образовании просроченной задолженности – на 6-ой и 31-ый календарные дни просрочки.

Кроме того, профессиональное суждение в дальнейшем составляется:

- по юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, – не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, установленным для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) дату;
- по ссудам, предоставленным кредитным организациям, – не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату;
- по ссудам, предоставленным индивидуальным предпринимателям – не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату не позднее последнего рабочего дня второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

В случае если законодательством страны места нахождения заемщика-нерезидента не предусмотрено ежеквартальное (ежемесячное) представление финансовой отчетности, то в целях оценки его финансового положения с периодичностью, установленной для юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (не реже одного раза в квартал (месяц)), используется финансовая отчетность, представляемая с периодичностью, определенной законодательством страны места нахождения, и вся иная доступная информация по заемщику.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П. При отсутствии обеспечения I и II категории качества резерв формируется в размере расчетного резерва.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам юридических лиц

осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. В случае недостаточности размера резерва для списания безнадежной задолженности часть ссуды, которая не была списана за счет сформированного резерва, относится на расходы по предоставленным кредитам (операционные расходы).

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваются, как на индивидуальной основе, так и по портфелям однородных ссуд.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам группируются в один из следующих портфелей:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. В соответствии с Положением Банка России № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. Уточнение состава портфеля однородных ссуд, а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением состава портфеля однородных ссуд, в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, включенные в портфель, по отношению к рублю, осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Обесцененные ссуды согласно Положению Банка России № 590-П и внутреннему Положению Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» выводятся из портфеля однородных ссуд. Порядок и условия вывода ссуды из портфеля регламентирован внутренними документами Банка.

Порядок оценки и формирования резервов по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – юридическим лицам – то есть не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату в течение второго месяца, следующего за истекшим кварталом.

Профессиональное суждение по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, формируется и документально оформляется в порядке аналогичном для ссуд, предоставленных юридическим лицам, и в дальнейшем составляется не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату не позднее последнего рабочего дня второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

Профессиональное суждение по портфелям однородных ссуд формируется и документально оформляется не реже одного раза в квартал и включает в себя информацию о проведенном общем анализе заемщиков и его результатах, в том числе профессиональное суждение Банка о размере кредитного риска по портфелю однородных ссуд, а также информацию о расчете резерва.

Ссудам, предоставленным физическим лицам (оцениваемым на индивидуальной основе и по портфелям однородных ссуд), в зависимости от размера резерва на возможные потери присваивается одна из пяти категорий качества. Также как ссуды, предоставленные юридическим лицам, ссуды, предоставленные физическим лицам, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

Обеспечение по ссудам, предоставленным физическим лицам, учитывается в том же порядке, как по ссудам, предоставленным юридическим лицам.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам физическим лицам осуществляется в том же порядке, как по ссудам, предоставленным юридическим лицам.

Получение от третьих лиц прав требования исполнения обязательств в денежной форме

Операции, связанные с осуществлением сделок по приобретению прав требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

В бухгалтерском учете Банка приобретенное право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее – «цена приобретения»).

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

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее – «первичный договор»), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

Порядок бухгалтерского учета сделок по приобретению прав требования осуществляется в соответствии с Приложением 9 к Положению Банка России № 579-П.

Передача прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Переданные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене передачи на дату выбытия финансового актива, определенную условиями сделки. В цену передаваемых прав требования могут включаться помимо суммы основного долга по кредитам суммы процентов, комиссий, неустоек.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки.

По переданным правам требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств Банк может предоставить контрагенту право отсрочки платежа.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой переданного права требования и суммой, которую должник (заемщик) должен был заплатить Банку в соответствии с условиями договора, право требования, по которому было передано.

Процентные доходы на дату передачи прав требования, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем переданных прав требования, признаются в качестве расходов.

Вложения в ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи, в случае если их справедливая стоимость может быть надежно определена, оцениваются по справедливой стоимости.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена и при наличии признаков обесценения, оцениваются путем создания резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение Банка России № 283-П») и внутренним Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери».

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П и внутренним Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери».

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется не реже 1 раза в месяц.

Справедливая стоимость ценной бумаги определяется в условиях активного и неактивного рынка, в зависимости от которого Банк определяет справедливую стоимость ценных бумаг.

Активным является рынок, на котором сделки с ценной бумагой совершаются регулярно, в достаточном объеме, и уровень активности по сделкам с ценной бумагой обеспечивает наличие общедоступных цен (котировок), публикуемых в источниках информации, таких как официальные сайты и иные официальные источники бирж, информационные системы агентств Интерфакс, АК&М, Прайм-ТАСС, Bloomberg, CQG, Reuters, Cbonds и пр.

Неактивным признается рынок, характерными особенностями которого являются:

- совершение сделок с ценной бумагой на нерегулярной основе;
- ценная бумага не обращается на фондовых биржах или других организованных рынках;
- по ценной бумаге отсутствует возможность определения цен (котировок), публикуемых в указанных выше источниках информации.

В условиях неактивного рынка, если ценная бумага не обращается на фондовых биржах или других организованных рынках, определение справедливой стоимости производится в

соответствии с внутрибанковской Методикой определения справедливой стоимости ценной бумаги.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в обратное РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

Короткая позиция по заимствованным ценным бумагам отражается в бухгалтерском учете по их справедливой стоимости, определенной исходя из общедоступных цен (котировок), публикуемых в источниках финансовой информации.

Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок с производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ») и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) основаны на критериях, закрепленных:

- в Федеральном законе от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»,
- в Указании Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов»,
- в Положении Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение Банка России № 372-П»).

С целью достоверного отражения в бухгалтерском учете справедливой стоимости финансового инструмента, признанного ПФИ, Банком определяется активность срочного рынка. При наличии активного рынка справедливая стоимость финансового инструмента должна определяться на основании цен, доступных на активном рынке данного инструмента. Активным является рынок, на котором сделки с ПФИ совершаются регулярно и в достаточном объеме. Уровень активности по сделкам с ПФИ обеспечивает наличие общедоступных цен (котировок), публикуемых в источниках финансовой информации.

Неактивным является рынок, характерными особенностями которого являются совершение сделок с ПФИ на нерегулярной основе и отсутствие возможности определения цен (котировок), публикуемых в информационных источниках.

Банком проводится проверка надежности применяемых им в соответствии с действующим законодательством методов определения справедливой стоимости ПФИ на основе доступной информации о состоянии рынка не реже одного раза в год, на начало отчетного периода (года).

Требования и обязательства в отношении базисного (базового) актива по сделкам с ПФИ и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), учитываются на счетах главы Г Плана счетов, начиная с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов, в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок бухгалтерского учета сделок купли-продажи различных финансовых активов.

Исключение составляют иные расчетные ПФИ – по ним требования и обязательства счетах главы Г Плана счетов не отражаются. Иными являются для целей учета ПФИ, не предусматривающие обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары; договоры, обязательства стороны или сторон которых не зависят от параметров, определенных для расчетных ПФИ.

На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с колебанием курсов, ставок, индексов или других переменных (далее – «переменные»), переоцениваются в связи с изменением рыночной цены (справедливой стоимости) или других переменных, а также в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю и учетных цен на драгоценные металлы.

Требования и обязательства по всем договорам (сделкам) переоцениваются по каждой переменной в последний рабочий день месяца.

Проведение переоценки (за исключением переоценки иностранной валюты) в течение месяца, зависит от наличия изменений в справедливой стоимости финансового инструмента по договору (сделке).

При исполнении сделки в день наступления первой по сроку даты (поставки соответствующего актива или расчетов) учет сделки на счетах главы Г Плана счетов прекращается, и срочная сделка, вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа, отражается на балансовых счетах главы А Плана счетов.

Операции, связанные с исполнением сделок с ценными бумагами, отражаются в соответствии с Приложением 8 к Положению № 579-П.

Исполнение сделок с иными финансовыми активами (кроме ценных бумаг) отражается в соответствии с условиями расчетов и согласно Положениям Банка России № 579-П и № 372-П.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества, соответствующая критериям, установленным Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение Банка России № 448-П»), со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, лимит стоимости которого равен или превышает 100 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции и технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Последующая оценка основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 01 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом изменений, внесенных Постановлением Правительства РФ от 07 июля 2016 года № 640.

По состоянию на конец отчетного года (31.12.2017 г.) Банком была проведена проверка на обесценение основных средств, уточнен срок их полезного использования и ликвидационная стоимость.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), соответствующие критериям, установленным Положением Банка России № 448-П, используемые в банковской деятельности свыше 12 месяцев, лимит стоимости которых равен или превышает 50 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС.

Затраты, совершенные при приобретении результатов интеллектуальной деятельности и иных объектов интеллектуальной собственности – лицензий, прав пользования и пр., – предназначенных для использования в течение периода, не превышающего 12 месяцев, отражаются в качестве расходов будущих периодов и подлежат пропорциональному отнесению на расходы Банка в течение указанного срока.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Последующая оценка нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация нематериальных активов производится в Банке по методу равномерного списания (линейным способом). В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

По состоянию на конец отчетного года (31.12.2017 г.) Банком была проведена проверка на обесценение нематериальных активов и уточнен срок их полезного использования.

Материальные запасы

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основными средствами стоимостью до 100 тыс. руб. без учета суммы НДС независимо от срока службы, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания, в том числе на магнитных носителях, указанные объекты учитываются в составе материальных запасов и в момент ввода их в эксплуатацию списываются на расходы.

В составе запасов, находящихся на внесистемном учете, учитываются запасы стоимостью от 10 тыс. руб., предметы связи, кассовое оборудование от 5 тыс. руб. Внесистемный учет ведется в электронном виде.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости. Материальные

запасы списываются на расходы Банка в момент передачи в эксплуатацию. Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением Банка России № 579-П и другими нормативными документами.

Уставный капитал, дивиденды

В составе капитала Банка отражается номинальная стоимость приобретенных акционерами обыкновенных именных акций. Собственные акции, выкупленные у акционеров, и эмиссионный доход по акциям у Банка отсутствуют.

В соответствии с Уставом в Банке создается резервный фонд в размере не менее 5% от уставного капитала. Формирование резервного фонда осуществляется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом Банка. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% от полученной за предшествующий отчетный год чистой прибыли до достижения установленного размера.

Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Совета директоров Банка:

- для покрытия убытков Банка;
- для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд Банка не может быть использован на другие цели.

Отражение доходов и расходов

Ведение бухгалтерского учета доходов и расходов в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 446-П от 05 ноября 2015 года «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение Банка России № 446-П»).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по «методу начисления», за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Указанные доходы признаются в бухгалтерском учете по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Доходами Банка не признаются поступления:

- от акционеров Банка в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного капитала, безвозмездного финансирования;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций и их балансовой стоимостью.

Данные поступления в бухгалтерском учете отражаются в качестве кредиторской задолженности.

Расходами Банка не признаются затраты и издержки, подлежащие возмещению. Данные затраты и издержки в бухгалтерском учете отражаются в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца (за исключением процентных доходов по овердрафту по платежной карте, которые отражаются в бухгалтерском учете в последний календарный день месяца), а также при их погашении.

При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу. Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

Процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц на банковские счета/ вклады (в том числе на корреспондентские счета) подлежат отнесению на расходы в последний рабочий день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход/расход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов/расходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Комиссионные доходы и расходы, а также прочие доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы (доходы и расходы), возникающие в результате проведения расчетов по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, и по операциям купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах (конверсионным операциям), включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету/ам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Операционная аренда

Банк, как арендатор, может получать в аренду основные средства. Учет полученных в аренду основных средств, а также учет расходов от операций по получению в аренду осуществляется в соответствии с требованиями российского законодательства.

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды, в том числе, в случае перечисления арендной платы за период более одного временного интервала (календарного месяца).

Налог на прибыль

Налог на прибыль включает расходы по текущему налогу на прибыль и его корректировки на изменения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата или оказывает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде.

Начисление и уплата налога на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года. Банк осуществляет свою деятельность в налоговой юрисдикции Российской Федерации.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Учетной политикой Банка.

Отчетными периодами в целях определения и отражения отложенных налогов являются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год. В бухгалтерском учете отложенные налоги отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2017 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации.

В 2017 году Учетная политика Банка, порядок ведения учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности были приведены в соответствие с требованиями, установленными:

- Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указанием Банка России от 05 июля 2017 года № 4450-У «О внесении изменений в пункт 4.70. части II Приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положением Банка России от 31 января 2017 года № 577-П «О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами»;
- Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытой валютной позиции, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;
- Указанием Банка России от 30 августа 2016 года № 4120-У «О порядке ведения учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику, форме реестра обязательств банка перед вкладчиками и порядке формирования реестра обязательств банка перед вкладчиками»;
- Федеральным законом от 01 мая 2017 года № 88-ФЗ «О внесении изменений в статью 16.1. Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» и Федеральный закон «О национальной платежной системе»;

- а также изменениями иных нормативно-правовых актов.

Указанные изменения Учетной политики Банка, иных учетных документов, актуализовали бухгалтерский учет в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов в части следующего:

- внесены изменения в Рабочий план счетов, исключив из него счета Главы Д - Счета ДЕПО, и, соответственно, в регламентацию бухгалтерского учета ценных бумаг, операций на рынке межбанковских кредитов и операций кредитования;
- внесены изменения в режим работы балансового счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» - уточнено, что по дебету счета 47416 отражается, в том числе, списание сумм выплаты по распоряжениям получателей средств - физических лиц об их выдаче (зачислении);
- скорректированы правила ведения внутреннего учета Банка с ценными бумагами согласно требованиям Положения Банка России от 31.01.2017 г. № 577-П;
- скорректированы порядок ведения учета обязательств Банка перед вкладчиками и встречных требований Банка к вкладчику; изменены форма реестра обязательств Банка перед вкладчиками и порядок формирования реестра обязательств Банка перед вкладчиками согласно требованиям Указания Банка России от 30.08.2016 г. № 4120-У;
- изменен порядок установления размеров (лимитов) открытой валютной позиции и методика их расчета согласно требованиям Инструкции Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И;
- изменен порядок зачисления бюджетных средств (зарботной платы, пенсий, социальных пособий и т.п.) на карточные счета клиентов - физических лиц в связи с внесением Федеральным законом от 01.05.2017 г. № 88-ФЗ изменений в Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Кроме того, в связи с открытием в 2017 году Филиала Центрального округа АО «КОШЕЛЕВ-БАНК» Учетная политика Банка дополнена подразделом, регламентирующим порядок взаимодействия с филиалами.

Указанные и иные изменения Учетной политики и расчетных оценок по мнению Банка не влияют на сопоставимость отдельных показателей его деятельности и не требуют отражения корректировок сравнительных данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В отчетном году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учетной политики.

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 579-П в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери, за исключением ценных бумаг, относящихся к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессионального суждения Банка в соответствии с:

- Положением № 590-П;
- внутрибанковским Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденным Правлением Банка (Протокол № 67 от 31 октября 2017 года).

Создание резервов по иным активам (инструментам), а также по прочим потерям и обязательствам некредитного характера производится на основании профессионального суждения Банка в соответствии с:

- Положением № 283-П;
- внутрибанковским Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери», утвержденным Правлением Банка (Протокол № 67 от 31 октября 2017 года).

Налогообложение

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство Банка учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

К корректирующим событиям после отчетной даты Банк относит события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Указания № 3054-У с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в размере 46 255 тыс. руб.;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в

бухгалтерском учете корректирующих СПОД в размере 13 404 тыс. руб.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год были отражены следующие основные операции:

- отражение расходов на отчисление страховых взносов в Агентство по страхованию вкладов за 4 квартал 2017 года в размере 18 444 тыс. руб.;
- корректировка налогов и сборов, в том числе отложенного налога, за отчетный год, в размере 15 445 тыс. руб.

2.5 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении

К некорректирующим событиям после отчетной даты Банк относит события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не выявил некорректирующих событий после отчетной даты. Время от времени в процессе деятельности Банка, клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков, и, соответственно, резервы в отчетности не создавались.

2.6 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

Применительно к отражению операций в 2018 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2018 год.

В Учетную политику Банка на 2018 год, в том числе, внесены изменения в связи:

- с вступлением в силу с 01 января 2018 года Инструкции Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»;
- с вступлением в силу с 01 января 2018 года Указания Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- с вступлением в силу с 01 января 2018 года Указания Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах и оценки, управления рисками и капиталом»;
- с вступлением в силу с 01 февраля 2018 года Указания Банка России от 13 ноября 2017 года № 4605-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 01 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»;
- с вступлением в силу 02 июля 2018 года Положения Банка России от 06 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России».

На дату утверждения Учетной политики Банка на 2018 год существенные отличия от Учетной политики Банка на 2017 год отсутствуют.

Изучив указанные изменения, Банк пришел к выводу, что данные изменения не оказывают влияние на его финансовое положение и результаты деятельности, а также на порядок ведения им бухгалтерского учета и подготовки и составления бухгалтерской

(финансовой) отчетности.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2018 год одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип «непрерывность деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

2.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за каждый предшествующий период

В течение отчетного периода Банком не выявлены существенные ошибки в отчетности за предшествующие периоды.

2.8 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Величина базовой прибыли за 2017 год составила 13 404 тыс. руб. (за 2016 год – 38 198 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2017 год составило 4 450 000 000 штук (за 2016 год – 4 450 000 000 штук).

Базовая прибыль на акцию за 2017 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, составила 0,0030 рубля (за 2016 год – 0,0086 руб.).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29 н. Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Наличные денежные средства	736 097	1 232 280
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	138 927	525 991
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	264 577	258 847
В кредитных организациях – резидентах	162 699	258 775
В кредитных организациях – нерезидентах	101 878	72
Итого денежные средств и их эквиваленты	1 139 601	2 017 118
Резерв на возможные потери	-	(40)
Итого чистые денежные средства и их эквиваленты	1 139 601	2 017 078

На 01.01.2018 г. сумма в размере 158 347 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 114 593 тыс. руб.) исключена из статьи «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» в связи с тем, что обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства в связи с ограничениями возможности их использования. Прочие статьи

денежных средств и их эквивалентов представляют собой средства, которые не имеют ограничений по их использованию на отчетные даты текущего и предшествующего периодов.

Денежные средства на указанные даты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2018г. Банком открыта позиция по покупке фьючерсных контрактов на корзину облигаций Long-Term U.S. Treasury Note (6 1/2 to 10-Year) со сроком исполнения 20.03.2018г.

По состоянию на 01.01.18г. совокупная стоимостная оценка требований составляет 1 488 562,50 долларов США. Совокупная стоимостная оценка обязательств составляет 1 481 812,50 долларов США.

Превышение совокупной стоимостной оценки требований над совокупной стоимостной оценкой обязательств составляет 6 750,00 долларов США (в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на 01.01.2018г. - 388 996,43 руб.).

По состоянию на 01.01.2017г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка отсутствовали.

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

Анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе их видов на 01.01.2018 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид ценных бумаг	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
Корпоративные облигации, в т.ч.:	1 468 198		
Облигации российских кредитных организаций	457 019	18.06.2020-16.07.2025	8,20%-11,15%
Облигации иностранных компаний	418 042	13.02.2018-28.04.2034	3,42%-8,70%
Облигации российских компаний	593 137	18.05.2018-24.07.2046	7,90%-10,10%
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:	1 611 765		
Еврооблигации Правительства РФ	1 202 157	24.06.2028	12,75%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	409 608	25.12.2022-12.10.2025	7,70%-8,00%
Корпоративные акции	73 906		
Акции кредитных организаций	4 687		
Акции российских компаний	69 219		
Итого ценные бумаги	3 153 869		

Анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе их видов на 01.01.2017 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид ценных бумаг	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
Корпоративные облигации, в т.ч.:	2 339 250		
Облигации российских кредитных организаций	635 488	06.06.2017-27.03.2025	9,75%-13,90%

Вид ценных бумаг	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
Облигации иностранных компаний	814 957	06.03.2017-31.12.2050	3,15%-8,70%
Облигации российских компаний	888 805	18.05.2018-24.07.2046	8,50%-13,25%
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:	1 025 383		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	758 787	29.01.2020-20.07.2022	6,50%-11,70%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	266 596	28.05.2017-06.12.2023	7,69%-14,00%
Долговые обязательства иностранных государств	78 460	15.08.2025-11.01.2040	2,00%-6,05%
Корпоративные акции российских компаний	222 061		
Итого ценные бумаги	3 665 154		

На 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. у Банка отсутствовали финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

Информация в разрезе видов экономической деятельности по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, приведена в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид экономической деятельности	Объем вложений	
	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Государственное управление	1 611 764	1 103 843
Финансовый сектор	917 893	1 778 286
Добыча сырой нефти	304 366	219 457
Транспорт	173 678	171 271
Связь	115 026	2 603
Торговля топливом	24 467	143 355
Аренда и управление недвижимым имуществом	6 675	-
Услуги	-	168 057
Обрабатывающие производства	-	52 682
Производство и распределение электроэнергии	-	25 600
Итого ценные бумаги	3 153 869	3 665 154

Информация о географической концентрации финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, раскрывается в пункте 9.6.1, концентрации в разрезе валют – 9.6.2.3, концентрации по срокам погашения – 9.6.5.

В 2014 году в связи с общим падением котировок ценных бумаг на финансовых рынках на основании Указания Банка России № 3498-У от 18 декабря 2014 года Банком были переклассифицированы ценные бумаги из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

На 01.01.2018 переклассифицированные бумаги отсутствуют.

Анализ структуры переклассифицированных ценных бумаг на 01.01.2017 г. в разрезе их видов представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид ценных бумаг	Объем вложений
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:	79 273
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	54 648
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	24 625
Корпоративные облигации, в т.ч.:	25 600
Облигации российских компаний	25 600
Итого ценные бумаги	104 873

3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения

Анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в разрезе их видов на 01.01.2018 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид ценных бумаг	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
Корпоративные облигации, в т.ч.:	230 799		
Облигации иностранных компаний	230 799	13.03.2018 - 21.11.2018	4,22% - 7,88%
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:	78 267		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	78 267	24.04.2018 - 31.07.2020	7,00% - 11,50%
Итого ценные бумаги	309 066		

Анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в разрезе их видов на 01.01.2017 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид ценных бумаг	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
Корпоративные облигации, в т.ч.:	517 705		
Облигации иностранных компаний	517 705	07.02.2017 - 21.11.2018	4,22% - 8,50%
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:	151 018		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	151 018	28.05.2017 - 31.07.2020	6,90% - 11,50%
Итого ценные бумаги	668 723		

На 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. у Банка отсутствовали финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания.

Информация в разрезе видов экономической деятельности по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, приведена в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид экономической деятельности	Объем вложений	
	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Финансовый сектор	230 799	517 705
Государственное управление	78 267	151 018
Итого ценные бумаги	309 066	668 723

По финансовым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, резерв на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. не создавался.

Информация о географической концентрации финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, раскрывается в пункте 9.6.1, концентрации в разрезе валют – 9.6.2.3, концентрации по срокам погашения – 9.6.5.

В 2014 году в связи с общим падением котировок ценных бумаг на финансовых рынках на основании Указания Центрального Банка № 3498-У от 18 декабря 2014 года Банком были переклассифицированы ценные бумаги из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения»: муниципальные облигации и облигации местных органов власти на сумму 316 465 тыс. руб. и облигации иностранных компаний на сумму 610 928 тыс. руб. на момент реклассификации. По состоянию на 01.01.2018 г. все ценные бумаги, входящие в портфель «удерживаемые до погашения» являются реклассифицированными.

3.5 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2018 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости (тыс. руб.):

Финансовый актив	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:				
Долговые ценные бумаги	3 049 943	30 020	-	3 079 963
Долевые ценные бумаги	73 906	-	-	73 906
Итого	3 123 849	30 020	-	3 153 869

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2017 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости (тыс. руб.):

Финансовый актив	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:				
Долговые ценные бумаги	3 259 078	184 015	-	3 443 093
Долевые ценные бумаги	222 061	-	-	222 061
Итого	3 481 139	184 015	-	3 665 154

3.6 Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд указана в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	8 302 046	4 117 777
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	5 180 648	3 913 943
Финансирование текущей деятельности	4 288 995	3 016 858
Приобретение/возведение недвижимости	459 984	251 122
Сделки РЕПО	196 459	156 856
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с отсрочкой платежа	100 922	21 400
Приобретенные права требования	-	14 140
Финансирование исполнения бюджета	-	450 000
Иные цели	134 288	3 567
Ссуды физическим лицам, в т.ч.:	2 770 220	2 091 657
Ипотечные кредиты	2 593 477	1 872 280
Потребительские кредиты	167 037	206 290
Приобретенные права требования	9 706	13 087
Итого ссудная задолженность	16 252 914	10 123 377
Резерв на возможные потери по ссудам	(372 019)	(242 070)
Итого чистая ссудная задолженность	15 880 895	9 881 307

Структура ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков указана в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	8 302 046	4 117 777
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	5 180 648	3 913 943
Строительство	2 679 255	1 749 030
Оптовая и розничная торговля	618 840	462 368
Обрабатывающие производства	564 232	349 472
Финансовая деятельность	562 260	307 493
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	525 892	326 502
Добыча полезных ископаемых	127 721	120 798
Транспорт и связь	33 649	89 078
Государственное управление	-	450 000
Прочие виды деятельности	68 799	59 202
Ссуды физическим лицам	2 770 220	2 091 657
Итого ссудная задолженность	16 252 914	10 123 377
Резерв на возможные потери по ссудам	(372 019)	(242 070)
Итого чистая ссудная задолженность	15 880 895	9 881 307

Информация о географической концентрации чистой ссудной задолженности раскрывается в пункте 9.6.1, концентрации в разрезе валют – 9.6.2.3, концентрации по срокам погашения – 9.6.5.

3.7 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г., а также изменение их стоимости за 2017 год представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
01.01.2017 г.	52 030	5 775	3 213	34 446	95 464
Поступления	11 021	-	22 142	18 163	51 326
Выбытия	306	-	23 789	-	24 095
01.01.2018 г.	62 745	5 775	1 566	52 609	122 695
Амортизация и убытки от обесценения					
01.01.2017 г.	17 075	3 510	-	3 841	24 426
Начисление	12 727	721	-	5 837	19 285
Выбытие	178	-	-	-	178
01.01.2018 г.	29 624	4 231	-	9 678	43 533
Балансовая стоимость					
01.01.2018 г.	33 121	1 544	1 566	42 931	79 162

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г., а также изменение их стоимости за 2016 год представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
01.01.2016 г.	32 728	4 895	1 832	288	39 743
Поступления	19 696	880	32 132	34 158	86 866
Выбытия	394	-	30 751	-	31 145
01.01.2017 г.	52 030	5 775	3 213	34 446	95 464
Амортизация и убытки от обесценения					
01.01.2016 г.	7 187	1 945	-	16	9 148
Начисление	10 067	1 565	-	3 825	15 457
Выбытие	179	-	-	-	179
01.01.2017 г.	17 075	3 510	-	3 841	24 426
Балансовая стоимость					
01.01.2017 г.	34 955	2 265	3 213	30 605	71 038

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. у Банка отсутствовали основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, с ограниченными правами собственности и переданные в залог.

Договорные обязательства Банка по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. отсутствуют.

Переоценка основных средств и нематериальных активов в 2017 и 2016 годах не производилась.

3.8 Прочие активы

Объем, структура и изменение прочих активов в разрезе их видов представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Дебиторская задолженность	111 880	234 911
Требования по получению процентов	45 271	23 839
Резерв под обесценение	(7 415)	(4 183)
Всего прочих финансовых активов	149 736	254 567
Материалы и расчеты с поставщиками	20 356	18 704
Расходы будущих периодов	8 288	7 479
Прочие нефинансовые активы	382	425
Резерв под обесценение	(1 803)	(927)
Всего прочих нефинансовых активов	27 223	25 681
Итого прочие активы	176 959	280 248

В составе прочих активов на отчетную дату отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

Информация о географической концентрации прочих активов раскрывается в пункте 9.6.1, концентрации в разрезе валют – 9.6.2.3, концентрации по срокам погашения – 9.6.5.

3.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. у Банка отсутствовали средства, привлеченные от Банка России.

3.10 Средства кредитных организаций

Средства, полученные от кредитных организаций, представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг	-	40 500
Итого средства, полученные от кредитных организаций	-	40 500

3.11 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства, полученные от клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Текущие счета и депозиты до востребования, в т.ч.:	1 276 588	946 299
Физические лица	269 570	199 856
Юридические лица	1 007 018	746 443
Срочные депозиты, в т.ч.:	16 211 335	12 284 396
Физические лица	14 935 776	11 053 408
Юридические лица	1 275 559	1 230 988
Средства в расчетах	133 428	298 416
Средства клиентов по брокерским операциям	53 465	13 028
Итого обязательства по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 674 816	13 542 139

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Строительство	1 082 556	1 101 327
Торговля	252 037	143 733
Транспорт и связь	249 499	237 765
Страхование	188 523	226
Производство	121 200	127 861
Деятельность общественных организаций	83 362	58 715
Операции с недвижимостью	55 024	98 350
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	32 906	22 732
Финансовое посредничество	11 993	11 337
Лизинг	2 146	18 943
Прочие	203 331	156 442
Итого обязательства по счетам клиентов-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 282 577	1 977 431

3.12 Выпущенные долговые обязательства

Анализ выпущенных долговых обязательств в разрезе их видов по состоянию на 01.01.2018 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Объем выпущенных долговых обязательств	Даты выпуска	Срок погашения	Процентная ставка
Выпущенные векселя, в т.ч.:	11 172			
- Беспроцентные векселя, в т.ч.:	11 172			
Номинированные в рублях	11 172	16.06.2015- 22.12.2017	01.07.2015- 28.12.2017	0,00%
Выпущенные сберегательные сертификаты, в т.ч.:	1 871 914			
Номинированные в рублях	1 871 914	24.01.2017- 14.12.2017	01.04.2018- 16.12.2019	8,00%- 11,50%
Итого выпущенные долговые обязательства	1 883 086			

Анализ выпущенных долговых обязательств в разрезе их видов по состоянию на 01.01.2017 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Объем выпущенных долговых обязательств	Даты выпуска	Срок погашения	Процентная ставка
Выпущенные векселя, в т.ч.:	200 800			
- Процентные векселя, в т.ч.:	200 000			
Номинированные в рублях	200 000	31.08.2015- 26.11.2015	01.03.2016- 26.05.2016	13,25%
- Беспроцентные векселя, в т.ч.:	800			
Номинированные в рублях	800	16.06.2015	01.07.2015	0,00%
Выпущенные сберегательные сертификаты, в т.ч.:	1 549 660			
Номинированные в рублях	1 549 660	31.05.2016- 02.12.2016	16.01.2017- 29.12.2017	9,15%- 14,60%
Итого выпущенные долговые обязательства	1 750 460			

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные сберегательные сертификаты на сумму 1 791 914 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – собственные сберегательные сертификаты на сумму 1 478 460 тыс. руб.).

У Банка в течение 2017 и 2016 годов отсутствовали договора по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2017 и 2016 годов.

3.13 Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

Объем, структура и изменение прочих обязательств и резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в разрезе их видов представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Кредиторская задолженность	77 233	60 313
Обязательства по уплате процентов	77 115	120 975
Всего прочих финансовых обязательств	154 348	181 288
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	12 387	12 730
Кредиторская задолженность по прочим налогам	946	919
Всего прочих нефинансовых обязательств	13 333	13 649
Итого прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	167 681	194 937

Информация о географической концентрации прочих обязательств раскрывается в пункте 9.6.1, концентрации в разрезе валют – 9.6.2.3, концентрации по срокам погашения – 9.6.5.

3.14 Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный, оплаченный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит на 01.01.2018 г. из 4 450 000 000 обыкновенных акций (на 01.01.2017 г. – 4 450 000 000 обыкновенных акций) номинальной стоимостью 0,2 руб. каждая (на 01.01.2017 г. – 0,2 руб.), привилегированные акции отсутствуют.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, а также ограничения по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

В течение 2017 года Банк не выкупал собственные акции, не размещал дополнительного выпуска акций, не размещал ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции и не объявлял опционов по выпуску собственных акций.

3.15 Условные обязательства Банка

Условные обязательства Банка представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Безотзывные обязательства	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	8 634 609	4 282 951
Неиспользованные лимиты банковских гарантий	740 024	221 544
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	560 039	772 956
Обязательства по ПФИ	274 272	65 691
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным линиям	13 785	14 558
Обязательства по поставке денежных средств	4 860	247 999
Итого безотзывные обязательства	10 227 589	5 605 699
Выданные гарантии и поручительства	493 836	609 028

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты по ссудной задолженности	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	242 070	3 565	14 315	259 950
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	129 989	2 507	1 218	133 714
Списание за счет резервов	(40)	-	-	(40)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	372 019	6 072	15 533	393 624

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Проценты по ссудной задолженности	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	128 381	225	16 713	145 319
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	113 689	3 340	(2 398)	114 631
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	242 070	3 565	14 315	259 950

В течение 2017 года списана невзысканная задолженность за счет резервов на сумму 40 тыс.руб. (в 2016 году списаний невзысканной задолженности за счет резервов не осуществлялось).

4.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование подстатьи	2017 год	2016 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	734	(36 591)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	69 735	44 616
Итого курсовые разницы	70 469	8 025

4.3 Расходы по налогам

Информация об основных компонентах расходов по налогам Банка представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	2017 год	2016 год
Налог на прибыль, в т.ч.:	(4 005)	4 277
Текущий налог на прибыль	23 051	17 504
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(27 056)	(13 227)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Прочие налоги, в т.ч.:	14 435	18 853
НДС	13 618	17 943
Прочие налоги	817	910
Итого расходы по налогам	10 430	23 130

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%), ставка по налогу на прибыль с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам 15% (2016 год: 15%), ставка налога на добавленную стоимость 18% (2016 год: 18%).

У Банка в течение 2017 и 2016 годов отсутствовали доходы и расходы, связанные с изменением ставок налогов и введением новых налогов.

4.4. Операционные расходы

Информация об основных компонентах операционных расходов представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	2017 год	2016 год
Содержание персонала	281 500	240 161
Расходы на страхование	68 728	39 968
Расходы по аренде	50 790	46 556
Информационные расходы	24 854	22 402
Расходы на лицензии	24 202	17 554
Расходы на рекламу	20 927	30 934
Амортизация ОС и прочего имущества	19 286	15 457
Списание материальных запасов	14 409	25 011
Содержание собственных ОС	10 744	10 504
Содержание арендованных ОС	5 689	10 244
Расходы на охрану	5 312	3 520
Расходы на командировки	2 303	2 574
Прочие расходы	11 059	10 139
Итого операционные расходы	539 803	475 024

4.5 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в операционные расходы за 2017 год и 2016 год, представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	2017 год	2016 год
Краткосрочные вознаграждения	281 500	240 161
Заработная плата сотрудникам	201 518	168 524
Налоги и отчисления по заработной плате	58 043	48 585
Резерв предстоящих выплат	15 132	16 880
Налоги и сборы по предстоящим выплатам	4 372	5 025
Прочие краткосрочные вознаграждения работникам	2 067	584
Подготовка и переподготовка кадров	368	563
Итого вознаграждения работникам	281 500	240 161

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2017 году составила 401 человека. (2016: 332 человека).

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция Банка России РФ № 180-И») Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете величины капитала Банка и нормативов достаточности капитала по установленной форме (формы 0409123 и 0409135). В течение 2017 года и 2016 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал установленному уровню.

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» (далее – «Положение Банка России РФ № 395-П»).

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом (тыс. руб.):

Наименование показателя	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Основной капитал	1 099 818	1 090 107
Базовый капитал	1 099 818	1 090 107
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	551 444	606 708
Итого капитал (собственные средства)	1 651 262	1 696 815
Активы, взвешенные с учетом риска	12 863 173	11 284 421
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0, %	12,8	15,0
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1, %	8,6	9,7
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2, %	8,6	9,7

В 2017 году в составе капитала убыток от обесценения ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, составил 3 370 тыс.руб., в 2016 году такой убыток не признавался.

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка за 2017 год представлена далее:

Наименование показателя	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0, %	12,8	17,5
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1, %	8,6	11,3
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2, %	8,6	11,3

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка за 2016 год представлена далее:

Наименование показателя	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0, %	13,6	19,5
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1, %	7,8	11,7
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2, %	7,8	11,7

За период с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г. существенных колебаний в объемах требований к капиталу не происходило.

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками его составления, представлена ниже (тыс. руб.):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26, 27	1 158 910	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 158 910	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	890 000
1.1.1	Средства акционеров	24	890 000	X	X	X
1.1.2	Резервный фонд	27	268 910	Резервный фонд	3	268 910
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	13 404	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	13 404
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	17 674 816	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	538 040

2.2.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	607 040	из них: субординированные депозиты	X	538 040
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	79 162	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	34 345	X	X	X
3.1.1	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	34 345	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	34 345
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	8 586	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	8 586
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	26 961	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	12 791	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	12 791
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	14 170	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	-

6.2	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	-
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	19 608 407	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	-

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

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме (форма 0409135).

В течение 2017 и 2016 годов Банк обеспечивал соблюдение всех установленных Банком России обязательных нормативов, за исключением описанной ниже ситуации.

В период с 01.01.2016 г. по 31.07.2016 г. Банком допускалось нарушение максимально установленного значения норматива Н6 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка», однако в период с 01.01.2016 г. по 01.10.2016 г. в отношении Банка действовало Решение Банка России об установлении контрольных значений величины данного норматива, закреплявшее для Банка величины контрольных значений на уровне выше максимального допустимого числового значения в размере 25% согласно Инструкции Банка России РФ № 139-И. Данное Решение Банка России Банк в течение всего периода его действия не нарушал.

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01 января 2018 года на 0,5% по сравнению с данными на 01 января 2017 года вызвано увеличением чистой ссудной задолженности на 5 999 588 тыс. руб. в рамках реализации Бизнес-плана Банка на 2017 год.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2018 г., составляет 236 766 тыс. руб. и в основном состоит из обязательных резервов Банка на счетах в Банке России.

Банк принял решение не включать в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм*, Овт*, О*, указанные показатели принимаются в расчет с нулевым значением.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2017 году не было. За 2017 год существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, не было. Кредитные средства, не использованные ввиду ограничений по их использованию, по состоянию на 01.01.2018 г. отсутствуют.

Все операции осуществлялись Банком в 2017 и 2016 годах исключительно на территории Российской Федерации. Ниже представлена информация о движении денежных средств в разрезе видов деятельности (тыс. руб.):

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Приток(отток) денежных средств от операционной деятельности	(1 715 641)	1 333 293
Приток(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	829 762	(1 641 884)
Приток(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	8 402	24 121
Прирост(отток) денежных средств и их эквивалентов	(877 477)	(284 470)

8. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк не раскрывает информацию о сделках по уступке прав требований, поскольку не осуществляет сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

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

9.1 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля и об управлении капиталом

Действующая на отчетную дату в Банке система управления рисками и капиталом соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков, и основывается на стандартах и инструментах, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, с учетом опыта лучших банковских практик. Созданные в Банке система управления рисками и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют требованиям Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание Банка России № 3624-У»); Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – «Положение Банка России № 242-П»); Письма Банка России от 29.06.2011 № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».

За период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года проводилась модернизация системы управления рисками и капиталом Банка в соответствии с задачами, определенными «Политикой в области управления банковскими рисками», изменениями нормативных документов Банка России, регламентирующих управление банковскими рисками. Система управления рисками и капиталом Банка соответствует требованиям Указания Банка России № 3624-У.

В течение 2017г. были внесены изменения в «Политику в области управления банковскими рисками», касающиеся перечня значимых рисков, мероприятий по модернизации действующей в Банке системы управления рисками, системы отчетности Банка, формируемой в рамках ВПОДК и организации процедур управления капиталом, определения склонности банка к риску, риск-аппетита.

«Политика в области управления банковскими рисками» (далее – «Политика») классифицирует банковские риски и определяет значимые для Банка риски, то есть риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

Указанная Политика закрепляет следующую классификацию идентифицированных Банком рисков:

Риски, признаваемые значимыми:

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

Прочие риски, не относимые к значимым:

- регуляторный риск,
- правовой риск,
- риск потери деловой репутации,
- стратегический риск.

Детализированная информация о природе указанных рисков и их концентрации, способах выявления, измерения, мониторинга и контроля принимаемых Банком рисков, а также о политике Банка по их снижению изложена ниже в подразделах, раскрывающих

информацию о значимых и прочих рисках, характерных для деятельности Банка.

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме, требуемом Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», отсутствует.

9.2 Основные положения стратегии Банка в области управления рисками и капиталом

Стратегия Банка в области управления рисками направлена на разработку и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска; на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк; на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Основными целями системы управления рисками как составной части управления Банком являются:

- Выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (значимые риски), и контроля за их объемами (управление рисками);
- Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальные риски);
- Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирования), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений требования законодательства, рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

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

За период с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г. Банком поддерживалась в актуальном, то есть отвечающем масштабу деятельности банка и регуляторным требованиям, процедура оценки уровня принимаемых рисков и достаточности капитала, включающая агрегированную оценку требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

Основными инструментами управления рисками Банка являются:

- Определение аппетита к риску Банка, целевой (ожидаемой) структуры значимых для Банка рисков, целевых (максимальных) уровней для значимых рисков Банка;
- Принятие управленческих решений на основе реализации ВПОДК с учетом соотношения риска и доходности, аппетита к риску (на уровне направлений деятельности, продуктов, конкретных операций);
- Формализованные показатели риска, их оценка и прогнозирование, стресс-тестирование рисков;
- Проактивный анализ и многоуровневая отчетность о возникающих рисках.

9.4 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В целях эффективного процесса управления рисками Политикой закреплён принцип независимости функции по управлению рисками. Профильным подразделением оценки и анализа рисков является Управление риск-менеджмента, которое является независимым от подразделений, совершающих операции/сделки, подверженные рискам, что соответствует требованиям Положения Банка России № 242-П.

В соответствии с Политикой общую ответственность за управление рисками несет Совет директоров, однако в Банке существует система распределения полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции и задачи определены в Уставе, внутренних документах, положениях об органах управления, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников Банка:

Орган	Задачи
Совет директоров	Определение общего подхода к управлению рисками, разработка и утверждение политики Банка в области управления рисками.
Правление	Контроль за процессом управления рисками в Банке, управление стратегическим риском, риском потери деловой репутации.
Управление риск-менеджмента	Разработка и сопровождение общебанковской системы управления рисками, выявление и оценка возникающих при осуществлении банковских операций кредитных, рыночных (процентного, валютного, фондового), операционного рисков, риска ликвидности, риска концентрации, подготовка предложений, направленных на их минимизацию, разработка методологии по оценке рисков, реализация функции контроля: контроль за соблюдением установленных лимитов, подготовка отчетов об уровне рисков и достаточности капитала, доведение информации об уровне принимаемых Банком рисков и достаточности капитала до членов Правления и Совета директоров.
Планово-экономическое управление	Расчет, контроль и обеспечение выполнения Банком обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И). Расчет собственных средств (капитала) кредитной организации (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 395-П). Контроль за соблюдением установленного пунктом 7 настоящей Политики значения показателя регулятивной достаточности собственных средств (капитала).
Инвестиционный блок (Управление операций на фондовых и срочных рынках, Казначейство)	Управление риском ликвидности, управление рыночными рисками.
Юридический отдел	Управление правовым риском, риском потери деловой репутации.
Отдел продвижения	Управление риском потери деловой репутации.
Служба внутреннего аудита	Определение достаточности процедур, необходимых для качественного управления рисками, а также контроль выполнения Банком установленных процедур.
Служба внутреннего контроля	Контроль за соблюдением действующего законодательства в процессе разработки внутрибанковских документов, внедрения новых банковских продуктов и т.п. в целях исключения регуляторного риска.
Кредитные комитеты, кредитующие подразделения	Регулирование кредитных рисков, риска концентрации, процентного риска, риска ликвидности.
Финансовый комитет	Регулирование кредитных, рыночных рисков, риска ликвидности, риска концентрации.

9.5 Состав и периодичность отчетности Банка по рискам

Процесс управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки рисков, воздействия на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроля процесса управления рисками.

В целях эффективного процесса управления рисками в Банке на постоянной основе:

- ✓ поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем за ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- ✓ функционирует система формирования управленческой отчетности по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контроля за ними, направляемой Управлением риск-менеджмента Правлению и Совету директоров на регулярной основе:
 - а. по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную месячную дату, Правлению Банка предоставляется сводный отчет по результатам анализа уровня кредитного, процентного, фондового, валютного, операционного рисков, риска концентрации, риска ликвидности, достаточности капитала – «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах и оценки и управления» (Указанная форма отчетности подлежит составлению, начиная с отчетной даты 01.02.2017 года, в том числе с учетом оценки достаточности капитала – начиная с 01.07.2018.);
 - б. по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную квартальную дату, Правлению Банка и Совету директоров предоставляются:
 - Отчет по результатам анализа уровня кредитного риска;
 - Отчет по результатам анализа уровня процентного риска;
 - Отчет по результатам анализа фондового риска и стресс-тестирования уровня процентного риска по портфелю ценных бумаг;
 - Отчет по результатам анализа уровня валютного риска;
 - Отчет по результатам стресс-тестирования уровня ликвидности;
 - Отчет по результатам анализа операционного риска Банка;
 - Отчет по результатам анализа риска концентрации (Указанная форма отчетности подлежит составлению, начиная с отчетной даты 01.10.2017 года.);
 - Отчет о достаточности капитала (Указанная форма отчетности вводится в действие с 01.07.2018 года);
 - Сводный отчет по результатам анализа уровня кредитного, процентного, фондового, валютного, операционного рисков, риска концентрации, риска ликвидности, достаточности капитала – «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах оценки и управления» (Указанная форма отчетности подлежит составлению, начиная с отчетной даты 01.04.2017 года, в том числе с учетом оценки достаточности капитала – начиная с 01.07.2018.);
 - с. ежегодно, не позднее 15-го марта каждого календарного года Правлению Банка и Совету директоров предоставляется Информация об организации ВПОДК в Банке и их результатах, начиная с отчетной даты 01.01.2019.

9.6 Раскрытие информации в отношении значимых рисков

9.6.1 Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

Основные направления деятельности Банка, подверженные кредитному риску:

- Кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц;
- Выдача банковских гарантий и поручительств;
- Иное размещение, приравняемое к ссудной задолженности (например, РЕПО);
- Размещенные средства на счетах в кредитных организациях;
- Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы.

Процедуры и инструменты по управлению кредитным риском включают в себя:

1. Разработку и своевременную актуализацию внутренних нормативных документов, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, несущих кредитный риск;

2. Разработку и своевременное использование инструментов и методов, направленных на снижение кредитного риска;

3. Разработку и своевременное применение процедур контроля за остаточным риском, возникающим в результате применения инструментов и методов, направленных на снижение кредитного риска.

В целях управления кредитным риском в дополнение к Политике в области управления банковскими рисками в Банке разработан ряд документов, регулирующих порядок принятия решений о предоставлении ссуд, проведения оценки финансового положения контрагентов и порядок контроля за своевременностью исполнения ими своих обязательств перед Банком, основными из которых являются:

– Кредитная политика на 2016-2017 годы (утверждена Советом директоров 17 мая 2016 года), действует до момента утверждения новой Кредитной Политики;

– Положение «О кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (утверждено Правлением Банка 15 ноября 2016 года), с изменениями от 19.01.2017г., 01.06.2017г.;

– Положение «О большом кредитном комитете» (утверждено Правлением Банка 28 декабря 2017 года);

– Положение «О розничном комитете по проблемным активам» (утверждено Правлением Банка 28 декабря 2017 года);

– Положение «О малом кредитном комитете» (утверждено Правлением Банка 28 декабря 2017 года);

– Положение «О финансовом комитете» (утверждено Правлением Банка 30 ноября 2017 года);

– Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утверждено Правлением Банка 31 октября 2017 года);

– Положение «О лимитах по операциям на фондовых и срочных рынках, операциям с банками-контрагентами» (утверждено Правлением Банка 30 ноября 2017 года);

– Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери» (утверждено Правлением Банка 31 октября 2017 года);

– Положение «Об андеррайтинге кредитных заявок физических лиц в рамках стандартных продуктов» (утверждено Правлением Банка 30 ноября 2017 года);

– Методика проведения стресс-тестирования кредитного риска (утверждена Правлением Банка 30 ноября 2017 года);

– Положение «По работе с залогами» (утверждено Правлением Банка 30 ноября 2017 года).

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Кредитными и Финансовым комитетами Банка.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам, а также группам взаимосвязанных лиц. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности клиентов, контрагентов и эмитентов, а также через изменение/корректировку ранее установленных кредитных лимитов в случае необходимости.

Информация о распределении активов, подверженных кредитному риску, по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 01.01.2018 г. представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Показатель	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Балансовые активы					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	297 274	297 274
Средства в кредитных организациях			-	264 577	264 577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	389	-	389
Чистая ссудная задолженность	2 724 723	4 657 667	7 791 635	706 870	15 880 895
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 153 869	-	3 153 869
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	309 066	-	309 066
Прочие активы	14 198	17 197	39 843	78 498	149 736
Итого	2 738 921	4 674 864	11 294 802	1 347 219	20 055 806
Внебалансовые обязательства					
Выданные гарантии и поручительства	22 500	471 336	-	-	493 836

Информация о распределении активов, подверженных кредитному риску, по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 01.01.2017 г. представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Показатель	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Балансовые активы					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	640 584	640 584
Средства в кредитных организациях			-	258 807	258 807
Чистая ссудная задолженность	2 055 621	3 551 053	4 274 633	-	9 881 307
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 665 154	-	3 665 154
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	668 723	-	668 723
Прочие активы	10 311	7 236	22 412	214 608	254 567
Итого	2 065 932	3 558 289	8 630 922	1 113 999	15 369 142
Внебалансовые обязательства					
Выданные гарантии и поручительства	-	609 028	-	-	609 028

Информация о распределении активов, подверженных кредитному риску, по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2018 г. представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Показатель	Юридические лица	Кредитные организации	Физические лица	Итого
Балансовые активы				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	297 274	-	297 274
Средства в кредитных организациях	-	264 577	-	264 577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389	-	-	389
Чистая ссудная задолженность	4 854 126	8 302 046	2 724 723	15 880 895
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 692 163	461 706	-	3 153 869
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	309 066	-	-	309 066
Прочие активы	101 975	33 572	14 189	149 736
Итого	7 957 719	9 359 175	2 738 912	20 055 806
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии и поручительства	471 336	-	22 500	493 836

Информация о распределении активов, подверженных кредитному риску, по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2017 г. представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Показатель	Юридические лица	Кредитные организации	Физические лица	Итого
Балансовые активы				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	640 584	-	640 584
Средства в кредитных организациях	-	258 807	-	258 807
Чистая ссудная задолженность	3 707 909	4 117 777	2 055 621	9 881 307
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 029 666	635 488	-	3 665 154
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	668 723	-	-	668 723
Прочие активы	40 067	205 176	9 324	254 567
Итого	7 446 365	5 857 832	2 064 945	15 369 142
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии и поручительства	609 028	-	-	609 028

Информация о географическом распределении активов, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2018 г. представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Показатель	РФ	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
Балансовые активы				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	297 274	-	-	297 274
Средства в кредитных организациях	162 699	101 878	-	264 577
Чистая ссудная задолженность	15 880 895	-	-	15 880 895
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 153 869	-	-	3 153 869
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	309 066	-	-	309 066
Прочие активы	149 736	-	-	149 736
Итого	19 953 539	101 878	-	20 055 417
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии и поручительства	493 836	-	-	493 836

Информация о географическом распределении активов, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2017 г. представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Показатель	РФ	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
Балансовые активы				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	640 584	-	-	640 584
Средства в кредитных организациях	258 735	72	-	258 807
Чистая ссудная задолженность	9 881 307	-	-	9 881 307
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 586 694	78 460	-	3 665 154
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	668 723	-	-	668 723
Прочие активы	254 567	-	-	254 567
Итого	15 290 610	78 532	-	15 369 142
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии и поручительства	609 028	-	-	609 028

Дополнительно Банк проводит оценку качества активов и стресс-тестирование уровня кредитного риска в соответствии с Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – «Указание Банка России № 4336-У»).

На основании обобщающего показателя оценки качества активов, рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, качество активов Банка по состоянию на 01.01.2018г. оценивается как удовлетворительное. Подобную оценку подтверждает Отделение по Самарской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации в своем письме в адрес Банка № Т436-436-9-9/3367ДСП «О классификационной группе АО «КОШЕЛЕВ-БАНК» от 09.02.2018 г.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 01.01.2018 г. представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Показатель	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	19 786 729	19 414 069	7 590 556
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	5 554 002	5 554 002	-
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	901 635	901 635	180 327
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	-	-	-
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	5 701 388	5 373 674	5 373 674
Активы с коэффициентом риска 150 процентов-кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	-	-	-
Активы с пониженным коэффициентом риска	6 654 052	6 653 404	705 868
Активы с повышенным коэффициентом риска	975 652	931 354	1 330 687
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	500 312	495 304	417 866
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1 247	X	1 247

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 01.01.2017 г. представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Показатель	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	13 471 016	13 229 803	6 243 296
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	3 007 266	3 007 266	-
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	1 040 177	1 035 677	207 135
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	-	-	-
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	4 817 372	4 644 002	4 644 002
Активы с коэффициентом риска 150 процентов-кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	-	-	-
Активы с пониженным коэффициентом риска	3 902 484	3 863 749	376 813
Активы с повышенным коэффициентом риска	703 717	679 109	1 015 346
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	623 079	617 731	620 404
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	X	-

Просроченная задолженность

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018 г. представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Показатель	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	8 302 046	5 016 086	2 719 460	16 037 592
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	11 860	11 860
- на срок от 31 до 90 дней	-	35 000	15 942	50 942
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	4 307	4 307
- на срок от 181 до 360 дней	-	4 500	10 065	14 565
- на срок более 360 дней	-	125 062	8 586	133 648
Итого просроченная задолженность	-	164 562	50 760	215 322
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов под обесценение)	8 302 046	5 180 648	2 770 220	16 252 914

По состоянию на 01.01.2018 г. доля просроченной ссудной задолженности составила 1,32% от общей величины ссудной задолженности и 1,03% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017 г. представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Показатель	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	4 117 777	3 750 443	2 075 722	9 943 942
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	3 500	4 265	7 765
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	317	317
- на срок от 91 до 180 дней	-	160 000	97	160 097
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	2 659	2 659
- на срок более 360 дней	-	-	8 597	8 597
Итого просроченная задолженность	-	163 500	15 935	179 435
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов под обесценение)	4 117 777	3 913 943	2 091 657	10 123 377

По состоянию на 01.01.2017 г. доля просроченной ссудной задолженности составила 1,77% от общей величины ссудной задолженности и 1,07% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 01.01.2018 г. представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Показатель	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	42 967	139 454	182 421
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	72	125	197
- на срок от 31 до 90 дней	1 143	89	1 232
- на срок от 91 до 180 дней	69	125	194
- на срок от 181 до 360 дней	198	145	343
- на срок более 360 дней	822	968	1 790
Итого просроченная задолженность	2 304	1 452	3 756
Итого прочие активы (до вычета резервов под обесценение)	45 271	140 906	186 177

По состоянию на 01.01.2018 г. доля просроченной задолженности по прочим активам составила 2,02% от общей величины прочих активов и 0,018% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 01.01.2017 г. представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Показатель	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	22 414	259 999	282 413
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	31	98	129
- на срок от 31 до 90 дней	4	326	330
- на срок от 91 до 180 дней	1 230	695	1 925
- на срок от 181 до 360 дней	31	54	85
- на срок более 360 дней	129	347	476
Итого просроченная задолженность	1 425	1 520	2 945
Итого прочие активы (до вычета резервов под обесценение)	23 839	261 519	285 358

По состоянию на 01.01.2017 г. доля просроченной задолженности по прочим активам составила 1,03% от общей величины прочих активов и 0,017% от общей величины активов Банка.

Вся просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. приходилась на территорию РФ.

По другим статьям бухгалтерского баланса у Банка отсутствует просроченная задолженность.

Реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчетов).

Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и физических лиц Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам юридического лица или физического лица.

По состоянию на 01.01.2018 г. величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 1 901 130 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 79 451 тыс. руб.), что составляет 36,70% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 9,08% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 01.01.2017 г. величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 736 935 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 48 543 тыс. руб.), что составляет 18,83% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 4,41% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 01.01.2018 г. величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам составляет 76 552 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 9 250 тыс. руб.), что составляет 2,76% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,37% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 01.01.2017 г. величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам составляет 56 330 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2 398 тыс. руб.), что составляет 2,69% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,34% от общей величины активов Банка.

Вся указанная реструктурированная задолженность на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. относится к территории РФ. В течение 2017 года Банк списал просроченную задолженность по ссудам за счет резервов в размере 40 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. реструктурированная задолженность по прочим активам и иным статьям бухгалтерского баланса отсутствует.

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов на отчетную дату и среднем значении за отчетный период представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Показатель	На 01.01.2018 г.	Среднее значение за 2017 год
Ссудная задолженность	5 848 163	5 430 537
Условные обязательства кредитного характера	417 866	543 069

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 г. (тыс. руб.):

Категория качества	Требования по состоянию на 01.01.2018 г.	Расчетный резерв на 01.01.2018 г.	Фактический резерв на 01.01.2018 г.	Изменение за 2017 год	Фактический резерв на 01.01.2017 г.
I	12 476 065	-	-	-	-
II	6 935 177	80 654	80 354	37 815	42 539
III	263 745	62 947	48 014	(14 241)	62 255
IV	268 604	136 339	54 921	37 875	17 046
V	251 727	250 780	197 948	72 568	125 380
Итого	20 195 318	530 720	381 237	134 017	247 220

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2017 г. (тыс. руб.):

Категория качества	Требования по состоянию на 01.01.2017 г.	Расчетный резерв на 01.01.2017 г.	Фактический резерв на 01.01.2017 г.	Изменение за 2016 год	Фактический резерв на 01.01.2016 г.
I	10 442 361	-	-	-	-
II	5 078 964	42 539	42 539	(13 404)	55 943
III	438 044	97 980	62 255	12 582	49 673
IV	75 591	38 550	17 046	364	16 682
V	198 779	198 396	125 380	118 305	7 075
Итого	16 233 739	377 465	247 220	117 847	129 373

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется в соответствии с разделом 6 Положения Банка России № 590-П.

В таблице ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения (тыс. руб.):

Вид обеспечения	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Недвижимость	2 916 538	1 897 099
Закладные	2 600 776	1 591 782
Имущественные права	1 978 047	1 690 881
Собственные долговые ценные бумаги	1 687 750	1 478 460
Гарантии и поручительства	21 297 951	11 027 120
Прочее обеспечение	2 604 927	1 147 239
Всего обеспечения	33 085 989	18 832 581

По состоянию на 01.01.2018 г. справедливая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва, I категории качества, составила 30 000 тыс. руб., II категории качества – 584 889 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 г. справедливая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва, I категории качества, составила 50 000 тыс. руб., II категории качества – 589 712 тыс. руб.

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Специалисты Отдела по работе с залогами Управления риск-менеджмента на постоянной основе, не реже одного раза в год, проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения, не реже одного раза в квартал актуализируют справедливую стоимость предмета залога, принятого для корректировки резерва в соответствии с Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Ссуды юридическим лицам

При расчете резервов может учитываться справедливая стоимость обеспечения, то есть такая его цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 (Двести семьдесят) календарных дней.

Мониторинг ликвидности обеспечения, участвующего в корректировке резервов, осуществляется Отделом по работе с залогами Управления риск-менеджмента не реже одного раза в три месяца.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Ссуды физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

По ссудам физических лиц, оцениваемым на индивидуальной основе, оценка порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом недвижимости. Согласно общим подходам Банка к выдаче ипотечных кредитов соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять не более 85%, в редких случаях – не более 95%.

По отдельным ипотечным ссудам Банк пересматривает стоимость обеспечения на дату выдачи ссуды до его справедливой стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения ссуды. Для оставшейся части ипотечных ссуд стоимость обеспечения определяется на дату выдачи ссуды и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения. Потребительские ссуды могут как не иметь обеспечения, так и быть обеспеченными залогом недвижимости (ипотекой), автотранспорта.

В течение 2017 года Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. изъятое обеспечение отсутствовало. Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Информация об объемах и видах активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа

Анализ долговых ценных бумаг, принимаемых в качестве обеспечения Банком России, в разрезе их видов по состоянию на 01.01.2018 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Показатель	Облигации ломбардного списка (для залога Банком России)	Блокированы по сделкам с Банком России
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:		
Корпоративные облигации, в т.ч.:	862 089	58 524
Облигации российских кредитных организаций	-	-
Облигации российских компаний	531 655	-
Облигации иностранных компаний	330 434	58 524
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:	1 288 665	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	86 508	-
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	1 202 157	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 150 754	58 524

Показатель	Облигации ломбардного списка (для залога Банком России)	Блокированы по сделкам с Банком России
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:		
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.:		
Корпоративные облигации, в т.ч.:	230 799	230 799
Облигации иностранных компаний	230 799	230 799
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:	78 267	78 267
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	78 267	78 267
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	309 066	309 066

Анализ долговых ценных бумаг, принимаемых в качестве обеспечения Банком России, в разрезе их видов по состоянию на 01.01.2017 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Показатель	Облигации ломбардного списка (для залога Банком России)	Блокированы по сделкам с Банком России
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:		
Корпоративные облигации, в т.ч.:	1 905 533	
Облигации российских кредитных организаций	635 489	
Облигации российских компаний	888 805	
Облигации иностранных компаний	381 239	
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:	1 025 383	73 919
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	758 787	
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	266 596	73 919
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 930 916	73 919
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.:		
Корпоративные облигации, в т.ч.:	517 705	91 110
Облигации иностранных компаний	517 705	91 110
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:	151 018	91 816
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	151 018	91 816
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	668 723	182 926

На 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. ценные бумаги в «РЕПО» не передавались.

9.6.2 Рыночный риск

Рыночный риск – риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по активным операциям вследствие изменения рыночных индикаторов:

- рыночной стоимости инструментов торгового и инвестиционного портфеля (фондовый риск);
- процентных ставок на рынке (процентный риск);
- курсов иностранных валют, производных финансовых инструментов и драгоценных металлов (валютный риск).

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют, производным финансовым инструментам, открытым позициям в иностранных валютах.

В Банке разработано Положение «Об управлении рыночным риском (утверждено Правлением Банка 30 ноября 2017 года), регулирующее оценку и методы контроля за этим риском.

Дополнительно в целях регулирования уровня принимаемого рыночного риска в Банке разработаны следующие документы:

- Положение «О финансовом комитете» (утверждено Правлением Банка 30 ноября 2017 года);
- Положение «О лимитах по операциям на фондовых и срочных рынках, операциям с банками-контрагентами» (утверждено Правлением Банка 30 ноября 2017 года);
- Положение «Об операциях на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов» (утверждено Правлением Банка 07 декабря 2017 года);
- Порядок работы на внебиржевом рынке ценных бумаг (утвержден Правлением Банка 07 декабря 2017 года);
- Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, включающий меры при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» (утвержден Правлением Банка 20 июля 2017 года).

Целью управления рыночными рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения и/или исключения возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночных рисков; поддержание принимаемого Банком риска на допустимом уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банк.

Процедуры и инструменты по управлению рыночными рисками включают в себя:

1. Разработку и своевременную актуализацию внутренних нормативных документов, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, несущих рыночные риски, в том числе Методик, закрепляющих порядок агрегированной оценки принимаемых Банком рыночных рисков, проведения стресс-тестирования (сценарного анализа) рыночных рисков;
2. Разработку и своевременное использование инструментов и методов, направленных на снижение рыночных рисков;
3. Установление системы лимитов по рыночным рискам, постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов в Банке.

Методы управления рыночными рисками, используемые Банком, зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на общие, то есть применяемые ко всем видам рыночных рисков, и специальные, то есть применяемые к какому-либо конкретному виду рисков или финансовому инструменту. К общим методам управления рыночным риском относится система установления и контроля лимитов, система текущего мониторинга изменения рыночных цен, система хеджирования, система полномочий и принятий решений, специальные – будут раскрыты ниже в разрезе подтипов рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого на постоянной основе доводятся до Правления Банка Управлением риск-менеджмента.

Банком применяются следующие методы для оценки уровня принимаемых рисков:

1. В отношении фондового и валютного рисков используется методология оценки стоимости под риском (Value at Risk, VaR).

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99%. Горизонт прогнозирования определяется исходя из оценки максимальной продолжительности негативной динамики рыночных цен финансовых инструментов или курсов иностранных валют (вместо стандартного временного горизонта (согласно Basel – 10 дней)). Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Потенциальные изменения рыночных котировок ценных бумаг, формирующих торговый портфель Банка, определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев (250 торговых дней); для валют, формирующих открытую валютную позицию Банка, – на основе ретроспективных данных по курсам за 60 торговых дней.

Несмотря на то что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины фондовой и валютной составляющих рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

– Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);

– использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей. Все лимиты утверждаются Финансовым комитетом Банка.

2. В отношении процентного и валютного рисков проводится сценарный анализ (стресс-тестирование), представляющий собой тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

3. Оценка рыночного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П «О порядке расчетов кредитными организациями величины рыночного риска» (до 01 января 2016 года – в соответствии с Положением Банка России № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»).

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. может быть представлена следующим образом (тыс. руб.):

Показатель	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Совокупный рыночный риск, в т.ч.:	3 771 163	3 641 901
Процентный риск, в т.ч.:	279 765	245 282
- Общий процентный риск	98 776	60 562
- Специальный процентный риск	180 989	184 720
Фондовый риск, в т.ч.:	10 362	34 452

Показатель	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
- Общий фондовый риск	3 083	13 986
- Специальный фондовый риск	7 279	20 466
Валютный риск	11 566	11 617

9.6.2.1 Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Процедуры и инструменты по управлению фондовым риском включает в себя:

1. Разработку и своевременную актуализацию внутренних нормативных документов, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, несущих фондовый риск;
2. Определение структуры торгового портфеля;
3. Методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
4. Систему лимитов и порядок установления лимитов;
5. Разработку и своевременное использование инструментов и методов, направленных на снижение фондового риска.

Далее приведен анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие влияния фондового риска. Горизонт прогнозирования по подгруппам ценных бумаг и оценочный уровень риска максимально возможных потерь выглядят следующим образом:

Категория ценных бумаг	Сумма вложений, тыс. руб.	Горизонт прогнозирования за 2017 год, дней	VaR, тыс. руб.	Коэффициент риска
Облигации ломбардного списка (кроме ОФЗ)	618 164	12	12 025	1,95%
Государственные еврооблигации	1 202 156	51	48 107	4,00%
Государственные рублевые облигации	-	-	-	-
Прочие еврооблигации	87 608	55	686	0,78%
Ломбардные еврооблигации	330 434	35	15 245	4,61%
Неломбардные облигации	841 599	26	23 481	2,79%
Акции (с учетом открытых коротких позиций)	100 128	58	15 834	15,81%
Итого	3 180 089	-	115 378	3,63%

Облигации разбиты на подгруппы исходя из показателей ликвидности, волатильности и валют номинала. Облигации, включенные в каждую группу, обладают схожими характеристиками рыночного риска. Корреляция между подгруппами в рамках используемого подхода принимается равной 1 исходя из консервативной оценки фондового риска.

В расчет VaR не входят бумаги, учитываемые как удерживаемые до погашения. По данным бумагам не проводится расчет фондового риска, так как они не переоцениваются и не влияют на финансовый результат и капитал Банка. В то же время по данным бумагам Банком оценивается кредитный риск (риск дефолта) в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

Чувствительность к фондовому риску по неликвидным бумагам рассчитывается с учетом следующего допущения: пропуски в котировках по неликвидным бумагам при расчете фондового риска заполняются методом линейной интерполяции. Под неликвидными бумагами понимаются бумаги, не имеющие активного рынка, а также бумаги, имеющие существенные пропуски в котировках.

9.6.2.2 Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Процедуры и инструменты по управлению процентным риском включают в себя:

1. Разработку и своевременную актуализацию внутренних нормативных документов, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, несущих процентный риск, в том числе Положений (Методик), закрепляющих порядок агрегированной оценки принимаемого Банком уровня процентного риска, проведения стресс-тестирования (сценарного анализа) процентного риска;
2. Разработку и своевременное использование инструментов и методов, направленных на снижение процентного риска;
3. Установление системы лимитов по процентному риску, постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов в Банке.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов, подверженных процентному риску, представлены следующим образом:

Показатель	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.	
	Объем вложений, тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений, тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	264 577	0,68	258 807	0,87
Чистая ссудная задолженность	15 880 895	40,54	9 881 307	33,15
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 153 869	8,05	3 665 154	12,30
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	309 066	0,79	668 723	2,24

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	40 500	0,14
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	17 674 816	45,13	13 542 139	45,43
Вклады физических лиц	15 205 346	38,82	11 253 264	37,70
Выпущенные долговые обязательства	1 883 086	4,81	1 750 460	5,87
Итого	39 166 309	100,00	29 807 090	100,00

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которое используется для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию.

В качестве сценариев стресс-тестирования используются резкое изменение процентных ставок на 400 базисных пунктов, рост стоимости пассивов при отсутствии увеличения доходности активов, превышение темпов роста стоимости пассивов над ростом доходности активов.

Оценка процентного риска производится Банком на ежемесячной основе. Банк не использует допущения при оценке процентного риска в части досрочных погашений кредитов, поведения инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и т.п. Все активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок, относятся к временным интервалам, оставшимся до погашения или пересмотра процентной ставки в соответствии с условиями договоров.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по процентным активам и обязательствам, полагая, что не происходит ассиметричных сдвигов кривых доходности, балансовая позиция постоянна, и не учитывая влияние, которое могут оказать изменения на справедливую стоимость финансовых инструментов), по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г., может быть представлен следующим образом:

Показатель	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	- 25 430	2 377
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	25 430	(2 377)

Далее приведен анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости чистых вложений в долговые ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г., и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) в разрезе типов финансовых активов:

Показатель	Финансовый результат, 01.01.2018 г.	Капитал, 01.01.2018 г.	Финансовый результат, 01.01.2017 г.	Капитал, 01.01.2017 г.
Облигации федерального займа Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи				
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	-	-	17 952
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	-	-	(17 952)

Показатель	Финансовый результат, 01.01.2018 г.	Капитал, 01.01.2018 г.	Финансовый результат, 01.01.2017 г.	Капитал, 01.01.2017 г.
Еврооблигации Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи				
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	81 612	-	-
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(81 612)	-	-
Долговые ценные бумаги прочих эмитентов, имеющиеся в наличии для продажи				
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	46 294	-	28 472
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(46 294)	-	(28 472)
Еврооблигации прочих эмитентов, имеющиеся в наличии для продажи				
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	11 174	-	24 718
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(11 174)	-	(24 718)

9.6.2.3 Валютный риск

Валютный риск – риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе. Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Процедуры и инструменты по управлению валютным риском включают в себя:

1. Разработку и своевременную актуализацию внутренних нормативных документов, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, несущих валютный риск, в том числе Положений (Методик), закрепляющих порядок агрегированной оценки принимаемого Банком уровня валютного риска, проведения стресс-тестирования (сценарного анализа) валютного риска;
2. Разработку и своевременное использование инструментов и методов, направленных на снижение валютного риска;
3. Установление системы лимитов по валютному риску, постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов в Банке.

Структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г. может быть представлена следующим образом (тыс. руб.):

Показатель	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	499 854	163 792	59 324	13 127	736 097
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	297 274	-	-	-	297 274
Обязательные резервы	158 347	-	-	-	158 347
Средства в кредитных организациях	82 180	139 419	42 644	334	264 577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389	-	-	-	389
Чистая ссудная задолженность	15 238 415	-	642 480	-	15 880 895
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 537 008	-	1 616 861	-	3 153 869
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	78 267	-	230 799	-	309 066
Требования по текущему налогу на прибыль	10 583	-	-	-	10 583
Отложенный налоговый актив	26 961	-	-	-	26 961
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	79 162	-	-	-	79 162
Прочие активы	74 522	100	98 016	4 321	176 959
Всего активов	17 924 615	303 311	2 690 124	17 782	20 935 832
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	14 920 670	311 031	2 434 324	8 791	17 674 816
Вклады физических лиц	12 537 007	309 790	2 350 019	8 530	15 205 346
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 262	-	-	-	29 262
Выпущенные долговые обязательства	1 883 086	-	-	-	1 883 086
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 427	-	-	-	4 427
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	120 072	83	35 139	-	155 294
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	12 387	-	-	-	12 387
Всего обязательств	16 969 904	311 114	2 469 463	8 791	19 759 272
Чистая позиция	954 711	(7 803)	220 661	8 991	1 176 560

Структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 г. может быть представлена следующим образом (тыс. руб.):

Показатель	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	689 680	216 191	302 697	23 712	1 232 280
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	640 584	-	-	-	640 584
Обязательные резервы	114 593	-	-	-	114 593
Средства в кредитных организациях	116 191	12 549	128 782	1 285	258 807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	9 801 514	-	79 793	-	9 881 307
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 774 907	-	890 247	-	3 665 154
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	151 018	-	517 705	-	668 723
Требования по текущему налогу на прибыль	7 523	-	-	-	7 523
Отложенный налоговый актив	20 396	-	-	-	20 396
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	71 038	-	-	-	71 038
Прочие активы	74 845	116 253	87 472	1 678	280 248
Всего активов	14 347 696	344 993	2 006 696	26 675	16 726 060
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	40 500	-	-	-	40 500
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	11 136 842	289 611	2 114 090	1 596	13 542 139
Вклады физических лиц	8 894 079	283 638	2 073 951	1 596	11 253 264
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	973	-	-	-	973
Выпущенные долговые обязательства	1 750 460	-	-	-	1 750 460
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 515	-	-	-	1 515
Отложенное налоговое обязательство	22 868	-	-	-	22 868
Прочие обязательства	178 866	113	3 228	-	182 207
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 730	-	-	-	12 730
Всего обязательств	13 144 754	289 724	2 117 318	1 596	15 553 392
Чистая позиция	1 202 942	55 269	(110 622)	25 079	1 172 668

Горизонт прогнозирования по видам валют и оценочный уровень риска максимально возможных потерь выглядят следующим образом:

Валюта ОВП	Сумма вложений, тыс. руб.	Горизонт прогнозирования за 2017 год, дней	VaR, тыс. руб.	Коэффициент риска
Доллары США	135 587	7	3 972	2,9%
ЕВРО	2 982	24	204	6,9%
Фунты стерлингов Соединенного королевства	6 719	4	202	3,0%
Китайские юани	2 273	6	65	2,9%
Канадские доллары	0,03	16	0,00	5,6%
Итого	147 561		4 443	3,01%

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к резким изменениям курсов валют, составляющих ОВП Банка, может быть представлен следующим образом:

Негативное изменение курса валют	Изменение финансового результата и капитала, тыс. руб.	
	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1,00%	(1 475,61)	(1 452,14)
2,00%	(2 951,22)	(2 904,29)
3,00%	(4 426,83)	(4 356,43)
4,00%	(5 902,44)	(5 808,58)
5,00%	(7 378,05)	(7 260,72)

При оценке валютного риска Банк применяет метод сценарного анализа (стресс-тестирование), который используется для оценки потенциального воздействия на валютный риск изменения курсов иностранных валют, составляющих ОВП Банка. В качестве сценариев стресс-тестирования на 01.01.2018 г. при открытых длинных позициях в валютах используется снижение курсов валют на величину до 5%, коротких позициях – рост курсов на величину до 5%.

9.6.3 Риск концентрации

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

Процесс управления риском концентрации регулируется Положением «Об управлении риском концентрации», утвержденным Правлением Банка 14 сентября 2017г.

Банком выделяются следующие формы концентрации рисков:

1. Значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность») или значительным влиянием (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия») третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (далее – группа связанных контрагентов);
2. кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;

3. кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
4. значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
5. косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
6. зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Процедуры по управлению риском концентрации включают в себя:

1. Процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
2. Процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке.

Основными задачами создания системы управления риском концентрации являются:

1. идентификация и поддержание принимаемого Банком риска концентрации на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка;
2. организация контроля над диверсификацией активов и пассивов Банка;
3. обеспечение быстрого и адекватного реагирования на стадии возникновения негативной тенденции, направленного на предотвращение достижения риска концентрации критически значимого для Банка уровня (минимизацию риска).

Для эффективного управления риском концентрации Банком осуществляются процедуры по управлению риском концентрации, которые включают:

1. процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков;
2. процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;
3. методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
4. порядок информирования Совета директоров и Правления Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

На ежедневной основе проводится расчет показателей риска концентрации и проверка соблюдения установленных лимитов концентрации. По состоянию на 01.01.2018г. лимиты, установленные для риска концентрации, не нарушались, сигнальные значения не достигались.

Для количественной оценки риска концентрации и проведения на ее основе тестирования устойчивости Банка по отношению к концентрации кредитного риска применяются данные по требованиям к 10, 20, 30 крупнейшим контрагентам, в том числе консолидированным по группам связанных лиц (далее – ГСЛ), определяемым по данным отчетности по форме 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», составленной в соответствии с порядком, утвержденным Указанием Банка России № 4212-У.

В целях проведения стресс-тестирования проводится расчет величины непредвиденных потерь по концентрации кредитного риска, которые понесет Банк при реализации одного из сценариев стресс-тестирования, предусматривающих оценку риска одновременного дефолта 10, 20, 30 крупнейших контрагентов.

По данным на 01.01.2018 количественная оценка непредвиденных потерь составила 15,5 млн. руб. – при оценке риска одновременного дефолта 10 крупнейших заемщиков, 32,7 млн. руб. – при оценке риска одновременного дефолта 20 крупнейших заемщиков, 65,2 млн. руб. – при оценке риска одновременного дефолта 30 крупнейших заемщиков.

На регулярной основе Банк составляет Отчетность по форме 0409120 «Данные о риске концентрации», который содержит сведения об уровне риска концентрации, возникающем в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Уровень риска концентрации, рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, по состоянию на 01.01.2018г. оценивается как низкий. Подобную оценку подтверждает Отделение по Самарской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации в своем письме в адрес Банка № Т436-436-9-9/3367ДСП «О классификационной группе АО «КОШЕЛЕВ-БАНК» от 09.02.2018 г.

9.6.4 Операционный риск

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Принятое в Банке Положение «Об управлении операционным риском» (утверждено Правлением Банка 31 марта 2016 года) предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

В Банке создается и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления).

Оценка и выявление потенциальных операционных рисков происходит на этапе подготовки внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность подразделений Банка и процессы, связанные с операционной деятельностью Банка. Разработанные новые регламенты и изменения к ним согласовываются со всеми подразделениями, участвующими в регламентированном процессе и в обязательном порядке со Службой внутреннего контроля и Юридическим отделом.

Мониторинг операционных рисков в текущей деятельности Банка осуществляют сотрудники, уполномоченные на осуществление функций контролера. Руководство Банка анализирует информацию о количестве ошибок, допущенных сотрудниками, результаты проверок, проводимых Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля, и акты, составленные надзорными органами. В случае выявления недостатков в организации процессов, вносятся изменения во внутренние регламенты Банка, исключающие или минимизирующие вероятность повторения ошибок.

Принципы управления операционным риском реализованы через организационную структуру Банка, технические порядки, положения, должностные инструкции сотрудников, регламентирующие разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений и обмена информацией.

В целях снижения операционного риска Банк использует следующие основные методы:

– Определение организационной структуры, а также разделение и делегирование полномочий, функциональных обязанностей, порядка взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, что позволяет минимизировать риск конфликта интересов;

- Разработку порядка, правил, процедур совершения банковских операций и других сделок, Учетной политики,
- Организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам Банка России и других регулирующих органов;
- Разработку и внедрение правил, порядков и процедур функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающих надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- Закрепление порядка разработки и предоставления отчетности и иной информации;
- Определение порядка стимулирования сотрудников.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

Показатель	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Операционный риск, всего, в т.ч.:	84 393	62 234
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	562 617	414 893
чистые процентные доходы	395 894	287 444
чистые непроцентные доходы	166 723	127 449
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В соответствии с Положением «Об управлении операционным риском» подготавливается отчет об индикаторах риска с указанием суммы и количества случаев убытка за период. Общий размер операционных убытков за 2017 г. составил 324 тыс. руб.

Операционные убытки, имевшие место в течение 2017 года, представлены в таблице ниже:

Наименование статьи Отчета о финансовых результатах	Операционные убытки за период, тыс. руб.	Кол-во случаев операционных убытков за период, ед.
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	27,3	1
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	291,7	6
платежи в возмещение причиненных убытков	1,0	1
другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	4,1	4
Итого	324.1	12

Стресс-тестирование операционного риска представляет собой измерение величины возможного убытка банка за заданный период времени, реализовавшегося под влиянием изменения определенных параметров.

Для проведения стресс-тестирования операционного риска принимается сценарий, предусматривающий рост стоимостного индикатора убытка, возникшего за рассматриваемый год. Кроме того, в качестве сценария возможного развития событий принята возможность отключения подачи электроэнергии (либо технический сбой), которое приведет к невозможности Банка осуществлять работу. В таком случае, в качестве убытка рассматривается сумма операционного дохода за день, рассчитанная как среднеарифметическое значение за 1 день по итогам 2017 года. По итогам стресс-тестирования максимальный убыток в соответствии с рассматриваемыми сценариями составит 4 066 тыс. руб.

9.6.5 Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается неспособность Банка 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 Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении (несбалансированности) сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка, или возникновения непредвиденной необходимости незамедлительного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Анализ состояния ликвидности Банка проводится на различную временную перспективу: краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность.

Управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска. Процедуры по управлению риском ликвидности устанавливают факторы его возникновения и включают:

1. Описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
2. Описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
3. Порядок проведения анализа состояния ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
4. Процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
5. Методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску ликвидности;
6. Процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств);
7. Процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

В Банке разработаны Положение «Об управлении ликвидностью» (утверждено Правлением Банка 31 октября 2017 года) и Положение «О проведении стресс-тестирования уровня ликвидности» (утверждено Правлением Банка 30 ноября 2017 года), которые имеют своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

В целом политика по управлению ликвидностью состоит из:

- Прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- Поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- Управления концентрацией и структурой заемных средств;
- Разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- Поиска новых источников высоколиквидного фондирования;

- Поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- Разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- Осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство и Управление операций на фондовых и срочных рынках получают от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Получая необходимую информацию, Казначейство и Управление операций на фондовых и срочных рынках формируют соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, средств в кредитных организациях и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Отчет о состоянии платежной позиции Банка на ежедневной основе предоставляется руководству Банка. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Финансовым комитетом и Правлением Банка и исполняются Управлением операций на фондовых и срочных рынках и Казначейством.

Объемы резервов ликвидности в разрезе категорий срочности, а также с учетом возможного снижения справедливой стоимости ценных бумаг можно представить следующим образом:

- Резервы мгновенной ликвидности: ценные бумаги, которые могут быть переданы в качестве обеспечения по договорам РЕПО (с учетом дисконтов и возможного снижения справедливой стоимости) – 2 181,6 млн. руб.; открытые лимиты МБК – 100 млн.руб.
- Резервы краткосрочной ликвидности (до 30 дней) – дисконты по ломбардным ценным бумагам: 204,2 млн. руб.;
- Резервы среднесрочной (до 180 дней) ликвидности – ценные бумаги, не включенные в ломбардный список, предназначенные для продажи – 901,2 млн. руб.

Для оценки потенциального воздействия на финансовое состояние и платежеспособность Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, Управлением риск-менеджмента на регулярной основе проводится стресс-тестирование уровня ликвидности по ряду сценариев, как в стандартных условиях, так и при реализации различных кризисных явлений.

В следующей таблице представлен анализ статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) Банка для целей оценки риска возникновения разрывов ликвидности на выделенных временных горизонтах по состоянию на 01.01.2018 г.:

Показатель	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	736 097	-	-	-	-	-	-	736 097
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	138 927	-	-	-	-	-	-	138 927
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	158 347	-	158 347
Средства в кредитных организациях	264 577	-	-	-	-	-	-	264 577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	389	-	-	-	-	-	389
Чистая ссудная задолженность	8 736 894	823 001	2 352 729	2 207 302	1 733 034	-	27 935	15 880 895
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 153 869	-	-	-	-	-	-	3 153 869
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	29 599	235 213	44 254	-	-	-	309 066
Требование по текущему налогу на прибыль	-	10 583	-	-	-	-	-	10 583
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	26 961	-	26 961
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	79 162	-	79 162
Прочие активы	157 966	3 093	14 468	152	-	-	1 280	176 959
Всего активов	13 188 330	866 665	2 602 410	2 251 708	1 733 034	264 470	29 215	20 935 832

Показатель	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	4 400 229	2 288 889	6 947 455	3 541 203	497 040	-	-	17 674 816
Вклады физических лиц	2 841 437	2 212 699	6 720 007	3 431 203	-	-	-	15 205 346
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 277	2 550	435	-	-	-	-	29 262
Выпущенные долговые обязательства	11 172	-	507 204	1 364 710	-	-	-	1 883 086
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	4 427	-	-	-	-	-	4 427
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	79 598	817	15 503	59 376	-	-	-	155 294
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	111	2 387	4 560	5 308	21	-	-	12 387
Всего обязательств	4 517 387	2 299 070	7 475 157	4 970 597	497 061	-	-	19 759 272
Чистая позиция	8 670 943	(1 432 405)	(4 872 747)	(2 718 889)	1 235 973	264 470	29 215	1 176 560
Чистая позиция накопленным итогом	8 670 943	7 238 538	2 365 791	(353 098)	882 875	1 147 345	1 176 560	X

В следующей таблице представлен анализ статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) Банка для целей оценки риска возникновения разрывов ликвидности на выделенных временных горизонтах по состоянию на 01.01.2017 г.:

Показатель	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	1 232 280	-	-	-	-	-	-	1 232 280
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	525 991	-	-	-	-	-	-	525 991
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	114 593	-	114 593
Средства в кредитных организациях	258 807	-	-	-	-	-	-	258 807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 301 223	280 443	2 644 291	1 497 174	1 085 073	-	73 103	9 881 307
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 665 154	-	-	-	-	-	-	3 665 154
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	30 934	272 911	364 878	-	-	-	668 723
Требование по текущему налогу на прибыль	-	7 523	-	-	-	-	-	7 523
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	20 396	-	20 396
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	71 038	-	71 038
Прочие активы	264 214	2 835	12 590	226	-	-	383	280 248
Всего активов	10 247 669	321 735	2 929 792	1 862 278	1 085 073	206 027	73 486	16 726 060

Показатель	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	40 500	-	-	-	-	-	-	40 500
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	2 498 869	2 735 447	7 039 846	769 714	498 263	-	-	13 542 139
Вклады физических лиц	1 433 785	2 614 752	6 545 013	659 714	-	-	-	11 253 264
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	973	-	-	-	-	-	973
Выпущенные долговые обязательства	240 800	-	1 509 660	-	-	-	-	1 750 460
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	1 515	-	-	-	-	-	1 515
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	22 868	-	22 868
Прочие обязательства	96 009	903	85 193	102	-	-	-	182 207
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	308	1 178	7 183	4 061	-	-	-	12 730
Всего обязательств	2 876 486	2 740 016	8 641 882	773 877	498 263	22 868	-	15 553 392
Чистая позиция	7 371 183	(2 418 281)	(5 712 090)	1 088 401	586 810	183 159	73 486	1 172 668
Чистая позиция накопленным итогом	7 371 183	4 952 902	(759 188)	329 213	916 023	1 099 182	1 172 668	X

Образовавшийся разрыв ликвидности в интервале от 1 года до 5 лет в случае необходимости будет покрыт с помощью реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

9.7 Прочие риски

В дополнение к значимым рискам Банк также выделяет прочие виды рисков: регуляторный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Регуляторный риск может являться составной частью любого из перечисленных в Политике рисков.

Управление регуляторным риском представляет собой непрерывно действующий в Банке управленческий процесс, состоящий из следующих основных функций (этапов):

- Определение и идентификация источников регуляторного риска на объектах риска;
- Идентификация видов регуляторного риска на объектах риска;
- Анализ и оценка регуляторного рисков (вероятности реализации, видов и уровня возможных потерь);
- Мониторинг регуляторных рисков, сбор данных о событиях регуляторного риска и возникших потерях, измерение рисков;
- Решение о принятии риска или его снижении;
- Разработка и реализация плана корректирующих мероприятий (в случае принятия решения о снижении риска);
- Подготовка отчетности по регуляторным рискам.

Идентификация объектов регуляторного риска имеет целью выделить наиболее критичные внутренние нормативные документы и иные стандарты, процессы, операции и ресурсы, в наибольшей степени подверженные источникам регуляторного риска.

Идентификация регуляторного риска призвана обеспечить анализ всех аспектов деятельности Банка на предмет наличия источников (факторов) регуляторного риска и определения степени подверженности этим факторам.

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- Риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными (незаклученными, притворными);
- Риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- Риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка, в результате которого Банк понес определенные финансовые потери (убытки);
- Риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все экономические субъекты.

В целях управления правовым риском Банк в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Банка России и иных уполномоченных органов. Внутренние документы Банка, регулирующие вопросы осуществления банковской деятельности, поддерживаются в актуальном состоянии,

соответствующем изменении требований законодательства и нормативно-правовых актов.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно Банка, возникающим, в том числе, при нарушении законодательства, несоблюдении договорных обязательств, подозрении в связях с криминальными структурами или легализации доходов, полученных преступным путем, выявлении фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования сотрудниками Банка в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

Риск потери репутации может привести к судебному процессу, финансовым потерям или напряженной ситуации с доходами, потере клиентской базы, негативному восприятию Банка его клиентами, контрагентами, кредиторами, инвесторами, акционерами, надзорными органами, аналитиками и т.п.

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

К наиболее существенным стратегическим рискам относятся: сокращение прибыльности Банка, потеря «имени»/«бренда» Банка, изменение предпочтений клиентов, усиление конкурентной среды и т.п.

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на трехлетний срок, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются уполномоченным в соответствии с Уставом Банка органом управления. Отчет об итогах выполнения бизнес-плана предоставляется Правлением Совету директоров на ежеквартальной основе. В случае возникновения оснований для корректировки стратегии и/или бизнес-плана Правление принимает решение о необходимости внесения изменений в стратегию и/или бизнес-план. При одобрении Правлением изменения выносятся для утверждения уполномоченным в соответствии с Уставом Банком органом управления.

9.8 Информация об управлении капиталом

Процедуры управления капиталом в рамках ВПОДК интегрированы в процесс управления значимыми для Банка рисками.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объем необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

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

- в отношении кредитного, риска концентрации, рыночных и операционного рисков потребность в капитале определяется количественными методами;
- в отношении риска ликвидности – потребность в капитале количественными методами не определяется, ограничение осуществляется путем установления лимитов.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры также позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

Показатели, характеризующие достаточность капитала:

1. Показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Минимальное допустимое числовое значение на 01.01.2018 г. норматива достаточности капитала составило 8,0% (фактическое значение на 01.01.2018 г.: 12,8%), норматива достаточности основного капитала 6,0% (фактическое значение на 01.01.2018 г.: 8,6%), норматива достаточности базового капитала 4,5% (фактическое значение на 01.01.2018 г.: 8,6%).

2. Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия значимых рисков капитала (экономического капитала). Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала определяется склонностью Банка к риску, которая рассчитывается в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. При этом в целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуру распределения капитала через систему лимитов: в отношении значимых для Банка кредитного, рыночных и операционного рисков, а также в отношении подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием указанных рисков.

При контроле за уровнем достаточности капитала Банк руководствовался требованиями Банка России к минимальному уровню достаточности для кредитных организаций - не ниже 10%, от активов, взвешенных с учетом риска, определяемых на основании данных финансовой отчетности кредитных организаций, подготовленной в соответствии с российским законодательством. Показатель достаточности капитала Н1.0, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» составил на 01.01.2018 г. – 12,8%, на 01.01.2017 г. – 15,0%, что выше установленного регулятивного минимума для кредитных организаций 8,0% (на 01.01.2018 г.) и 8,0% (на 01.01.2017 г.).

Величина требований к капиталу по видам рисков определяется исходя из минимальной установленной величины норматива достаточности капитала Банка Н1.0:

Показатель	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Кредитный риск	8 008 422	8 255 858
Операционный риск	84 393	62 234
Рыночный риск	3 771 163	3 641 901
Собственные средства (капитал)	1 651 262	1 696 815
Фактический Н1.0 Банка на отчетную дату	12,8%	15,0%
Минимальный требуемый Н1.0.	8%	8%
Требуемый капитал на покрытие кредитного риска	640 674	660 469
Требуемый капитал на покрытие операционного риска	84 393	62 234
Требуемый капитал на покрытие рыночного риска	301 693	291 352
Итого требуемый капитал	1 026 760	1 014 055

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк осуществляет регулярный контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами

Правление Банка при высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита устанавливает соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 2017 года, отсутствуют.

10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Банк не раскрывает информацию по сегментной деятельности, поскольку публично не размещает ценные бумаги.

11. Операции со связанными с Банком сторонами

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. Банк не имел дочерних и зависимых организаций.

Информация по операциям со связанными с Банком сторонами включает в себя операции с основным управленческим персоналом и прочими связанными лицами.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными лицами представлены в таблице ниже:

Наименование статьи	01.01.2018 г.	Средняя процентная ставка	01.01.2017 г.	Средняя процентная ставка
Средства на текущих счетах, в т.ч.:	92 680	4,8%	247 113	6,5%
Управленческий персонал	12 151	2,1%	8 087	6,5%
Прочие связанные лица	80 529	7,5%	239 026	0,0%
Средства на срочных счетах, в т.ч.:	1 853 967	3,6%	1 140 679	5,5%
Управленческий персонал	1 670 067	3,3%	1 140 679	5,5%
Прочие связанные лица	183 900	7,0%	-	-
Субординированные депозиты, в т.ч.:	607 040	9,6%	608 263	9,6%
Прочие связанные лица	607 040	9,6%	608 263	9,6%

Сведения о выданных кредитах и средних процентных ставках по кредитам, выданным прочим связанным лицам, представлены в таблице ниже:

Наименование статьи	01.01.2018 г.	Средняя процентная ставка	01.01.2017 г.	Средняя процентная ставка
Остаток ссудной задолженности, в т.ч.:	1 608 347	13,0%	1 387 113	16,1%
Управленческий персонал	3 747	11,3%	9 488	13,6%
Прочие связанные лица	1 604 600	13,0%	1 377 625	16,2%
Резерв по ссудной задолженности, в т.ч.:	18 581	-	13 792	-
Управленческий персонал	35	-	16	-
Прочие связанные лица	18 546	-	13 776	-
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	1 589 766	-	1 373 321	-
Управленческий персонал	3 712	-	9 472	-
Прочие связанные лица	1 586 054	-	1 363 849	-

В течение 2017 года Банком были выпущены рублевые сберегательные сертификаты в сумме 1 802 863 тыс. руб., выкупленные связанными лицами, и переданные Банку в залог по выданным кредитам и гарантиям.

Суммы доходов и расходов Банка по операциям со связанными лицами представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование статьи	2017 год	2016 год
Процентные доходы, в т.ч.:	264 424	281 805
Управленческий персонал	537	1 482
Прочие связанные лица	263 887	280 323
Процентные расходы, в т.ч.:	345 727	247 804
Управленческий персонал	273 926	180 118
Прочие связанные лица	71 791	67 686
(в т.ч. по субординированным депозитам)	58 342	58 496
Комиссионные доходы, в т.ч.:	14 105	9 305
Управленческий персонал	412	194
Прочие связанные лица	13 693	9 111
Операционные расходы, в т.ч.:	10 546	9 335
Управленческий персонал	4 140	3 778
Прочие связанные лица	6 402	5 557

Данные о предоставленных и полученных гарантиях и поручительствах связанным лицам представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование статьи	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Предоставленные гарантии и поручительства	78 220	9 000
Полученные гарантии и поручительства	-	-

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией лиц в 2017 и 2016 годах не осуществлялось.

Все кредиты связанным сторонам выдавались на рыночных условиях.

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами не имелось.

12. Система оплаты труда

Для обеспечения полноты и регулярности контроля и мониторинга системы оплаты труда в составе Совета Директоров Банка назначается Директор по вознаграждениям, который должен соответствовать следующим квалификационным требованиям:

- не является членом исполнительных органов Банка;
- обладает достаточным опытом или квалификацией по вопросам оплаты труда;
- имеет высшее юридическое или экономическое образование и/или опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда.

К задачам Директора по вознаграждениям относится подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В течение 2017 года вознаграждения Директору по вознаграждениям не выплачивались.

В течение 2017 года независимых оценок системы оплаты труда в Банке не проводилось.

Политика в области оплаты труда является основополагающим документом в области оплаты труда работников Банка и распространяется на всех работников Банка, заключивших трудовой договор и состоящих в штате Банка. В соответствии с Политикой разрабатываются и утверждаются иные локальные нормативные акты, конкретизирующие (детализирующие) отдельные вопросы по системе оплаты труда в Банке.

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка (включая работников, ответственных за принимаемые риски) в 2017 году составила 31 человек, из них члены Совета Директоров и Члены Правления – 10 человек (2016 году: 29 человек, из них члены Совета Директоров и Члены Правления – 11 человек).

Целями Политики Банка в области оплаты труда являются:

- формирование системы оплаты труда в Банке, обеспечивающей справедливое вознаграждение за труд, зависящей от финансовых результатов деятельности Банка, напрямую связанной с запланированными показателями деятельности Банка и отвечающей требованиям действующего законодательства в области оплаты труда, а также направленной на стабильную заинтересованность каждого работника Банка в достижении запланированных личных результатов и результатов работы подразделения и Банка в целом;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабам совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- установление и реализация принципов материального и нематериального стимулирования работников Банка.

Ключевые показатели эффективности работников Банка по направлениям деятельности/категориям утверждаются Правлением Банка.

Политика Банка в области оплаты труда в течение 2017 года не изменялась.

Оплата труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Система оплаты труда в Банке состоит из фиксированной части оплаты труда и нефиксированной части оплаты труда.

К фиксированной части оплаты труда относятся выплаты, периодичность получения и размеры которых не связаны с результатами деятельности Банка: должностной оклад, доплаты и надбавки, социальные выплаты.

К нефиксированной части оплаты труда относятся стимулирующие выплаты (премии), величина которых зависит от количественных и качественных показателей, характеризующих доходность Банка и уровень принимаемых рисков по Банку в целом и по направлениям деятельности. Не является обязательной выплатой, устанавливается по решению Председателя Правления в порядке, установленном отдельным локальным нормативным актом Банка.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда по Банку в целом и по направлениям деятельности устанавливается и корректируется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Показатели, применяемые для корректировки нефиксированной части оплаты труда по Банку в целом и основным направлениям деятельности и их целевые критериальные уровни, определяются на основе показателей Бизнес-плана Банка. Определение состава показателей, применяемых для корректировки нефиксированной части оплаты труда в рамках настоящей Политики, Совет директоров делегирует Правлению Банка. Утверждение состава данных показателей осуществляется приказом Председателя Правления.

Установление уровня значимости показателей и определение порядка корректировки вознаграждения в случае недостижения целевых значений Совет директоров делегирует Правлению Банка. Состав и порядок выплат определяются Положением о премировании работников, которое утверждается Правлением Банка и вводится в действие приказом Председателя Правления.

В случае получения финансового результата, не достаточного для достижения необходимых/запланированных показателей и обеспечения финансовой устойчивости, Банк может сократить или отменить нефиксированную часть выплат. Основаниями для сокращения или отмены нефиксированной части выплат могут являться:

- выполнение плана по прибыли менее, чем на 75%;
- получение балансового убытка по итогам отчетного периода;
- снижение норматива достаточности Н1.0 ниже 11% в течение 3-х последовательных отчетных дат;
- снижение норматива достаточности Н1.1 ниже 7% в течение 3-х последовательных отчетных дат;
- снижение норматива достаточности Н1.2 ниже 8% в течение 3-х последовательных отчетных дат;
- наличие в отчетном периоде случаев несоблюдения обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 180-И, в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
- возникновение в отчетном периоде оснований для применения мер по финансовому оздоровлению;
- нарушение пруденциальных норм и регуляторных требований в результате признания/выплаты нефиксированной части оплаты труда;
- существенное ухудшение оценки экономического положения Банка в целом в соответствии с Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У.

Решение о сокращении или отмене нефиксированной части принимается Правлением Банка и доводится до сведения Совета директоров путем направления выписки из протокола Правления Банка на имя Директора по вознаграждениям Совета директоров не менее, чем за 10 дней до даты сокращения/отмены выплаты. В случае если до даты сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда в адрес Правления Банка не поступило никаких возражений от Совета директоров, решение Правления Банка считается принятым Советом директоров.

Совет директоров может принять решение о сохранении нефиксированной части оплаты труда всем работникам Банка или отдельным работникам Банка даже при наличии оснований для сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда, указанных в настоящем пункте Политики. Данное решение доводится до сведения Правления Банка до предполагаемой даты сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда.

В Банке применяются следующие подходы к определению нефиксированной части оплаты труда:

- при расчете целевого уровня нефиксированной части вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда;
- нефиксированная часть оплаты труда корректируется с учетом количественных и качественных показателей уровня принимаемых рисков и доходности соответствующего направления деятельности Банка, а также качественных показателей, характеризующих способность руководителей обеспечивать эффективность реализации стратегии развития;
- предусматриваются отсрочка и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда в зависимости от сроков получения окончательных финансовых результатов их деятельности, но не менее трех лет;

- для работников, принимающих риски, отсрочка может быть меньше, чем 3 года, при условии, что операция, по которой были приняты риски, благополучно завершилась в более ранние сроки;

- оплата труда подразделений, осуществляющих внутренний аудит/контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- при получении негативного финансового результата или недопустимого уровня риска, угрожающего финансовой устойчивости Банка и ставшего причиной нарушения нормативов, нефиксированная часть выплат, в том числе отсроченная, может быть сокращена или отменена.

Под основным управленческим персоналом Банка понимается Председатель правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров, главный бухгалтер, его заместители, а также иные должностные лица Банка, ответственные за принимаемые риски.

По состоянию на 01.01.2018 г. из членов Совета директоров акциями Банка владели: Кошелев В.А. (18,5%), Карпак М.А. (18,4%), Макаров В.А. (17,4%), Белоусов А.Н. (16,3%).

По состоянию на 01.01.2017 г. из членов Совета директоров акциями Банка владели: Кошелев В.А. (18,5%), Карпак М.А. (18,4%), Макаров В.А. (17,4%), Белоусов А.Н. (16,3%).

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2017 год и 2016 год, представлен в таблице ниже:

Показатель	2017 год	Доля в общем объеме вознаграждений	2016 год	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам, в т.ч.:	37 789	18,13%	31 703	17,95%
Должностной оклад	30 370	14,57%	26 685	15,11%
Дополнительные выплаты по трудовому законодательству	6 729	3,23%	3 414	1,93%
Премии	690	0,33%	1 604	0,91%
Больничные листы и прочие выплаты	112	0,05%	16	0,01%
Итого	37 901	18,18%	31 719	17,96%

В течение 2017 года управленческому персоналу, включая работников, принимающих риски, компенсации не выплачивались, выплата и отсрочка выплат нефиксированной части оплаты труда не применялась, корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не применялось. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдались в полном объеме.

13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В рамках обычной деятельности Банк осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами. Основной объем таких операций осуществляется с ценными бумагами эмитентов-нерезидентов. Также Банк активно привлекает во вклады денежные средства физических лиц-нерезидентов. Ниже представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года.

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	101 878	72
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	18 973	2 321
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	18 973	2 321
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	648 841	1 411 122
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	648 841	1 411 122
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	70 850	65 975
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	70 850	65 975

27 апреля 2018 года

Председатель Правления
АО «КОШЕЛЕВ-БАНК»

Главный бухгалтер
АО «КОШЕЛЕВ-БАНК»



Багаев О.В.

Васильева И.Н.

Всего прошито, пронумеровано и
скреплено печатью 103 листов

