

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
92	09265987	415

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Банк "АВЕРС" (ООО Банк "Аверс")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации г. КАЗАНЬ УЛ. МУСЫ ДЖАЛИЛЯ Д.3

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	922 368	1 027 184
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1	6 284 461	5 929 671
2.1	Обязательные резервы		1 235 543	1 143 532
3	Средства в кредитных организациях	2.1	1 729 306	1 708 198
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2.2	88 365 117	63 516 736
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.3	30 657 053	20 185 763
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.4	4 801 944	6 414 258
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	24 750
9	Отложенный налоговый актив		197 742	102 720
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.5	337 932	325 285
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		145 519	144 451
12	Прочие активы	2.6	4 040 650	3 251 840
13	Всего активов		137 482 092	102 630 856
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	2.7	186 400	4 177
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.8	113 273 667	80 587 896
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		28 878 767	23 389 204
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.9	193 575	182 660
18	Выпущенные долговые обязательства	2.10	2 880	19 246
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		110 916	208 640
20	Отложенные налоговые обязательства		94 613	29 276
21	Прочие обязательства	2.11	767 199	446 730
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		34 324	37 076
23	Всего обязательств		114 663 574	81 515 701
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.12	15 100 000	15 100 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		668 098	456 554
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		378 449	117 107
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		4 383 776	3 326 058
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2 288 195	2 115 436
35	Всего источников собственных средств		22 818 518	21 115 155
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		66 436 938	40 744 316
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		972 695	354 472
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Юсупов Камил Раифович

Главный бухгалтер

Бикчантаева Лилия Эдуардовна

Исполнитель

Евсеева Елизавета Геннадьевна

Телефон: (843) 5-672-61

28.02.2018



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92	09265987	415

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 год**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Банк "АВЕРС" (ООО Банк "Аверс")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации г. КАЗАНЬ, УЛ. МУСЫ ДЖАЛИЛЯ, д. 3

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	3.1	8 619 173	8 478 081
	в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 125 830	1 727 490
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4 990 270	4 754 865
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 503 073	1 995 728
2	Процентные расходы, всего,	3.2	4 357 623	5 359 176
	в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		40 610	13 806
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		4 315 279	5 337 399
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1 734	8 171
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4 261 550	3 118 905
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	3.3	115 784	21 598
	в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1 769	-41 790
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 377 344	3 140 503
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.4	-2 223 317	-566 615
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3.5	30 078	-6 116
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	3.5	13 886	1 698
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.4	-2 291 636	-897 870
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.4	3 506 036	1 285 420
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		452 402	385 530
15	Комиссионные расходы		169 360	117 088
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.3	-7 767	23 600
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.3	908	45 353
19	Прочие операционные доходы	3.6	13 080	112 252
20	Чистые доходы (расходы)		3 701 654	3 406 867
21	Операционные расходы	3.6, 3.7	835 810	737 413
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 865 844	2 669 254
23	Возмещение (расход) по налогам	3.8	577 649	553 818
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 285 370	2 131 119
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	3.9	2 825	-15 683
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 288 195	2 115 436

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 288 195	2 115 436
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		0	0
	в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,		326 678	304 156
	в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		326 678	304 156
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		65 336	60 831
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		261 342	243 325
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		261 342	243 325
10	Финансовый результат за отчетный период		2 549 537	2 358 761

Председатель Правления

Юсупов Камил Равфович

Главный бухгалтер

Бикчантаева Лилия Эдуардовна

Исполнитель

Есеева Елизавета Геннадьевна

Телефон:
28.02.2018

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (порядочный номер)
92	09265687	415

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ОССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

Кредитной организации _____
Адрес (место нахождения) кредитной организации _____
(головной кредитной организации банковской группы) _____
Общество с ограниченной ответственностью Банк "АВЕРС" (ООО Банк "Аверс")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
г. КАЗАНЬ УЛ. МУСЫ ДЖАЛИЛЯ Д.3

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (годом)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	Источники базового капитала	2	4	5	6	7
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.2	15 100 000	X	15 100 000	X
1.1	обязательными акциями (долями)		15 100 000	X	15 100 000	X
1.2	превращаемыми акциями		0	X	0	X
2	Перестраховочная прибыль (убыток)		7 046 150	X	5 556 818	X
2.1	прошлых лет		4 383 776	X	3 328 058	X
2.2	отчетного года		2 662 374	X	2 230 560	X
3	Резервный фонд		868 088	X	456 554	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исполнению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, всего, (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		22 814 246	X	21 113 172	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		35 947	8 987	16 997	11264
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы формирования депозитов по операциям		не применимо		не применимо	
12	Надосрочные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок сыверсификации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Неуспешные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0	

26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		8 987	X		11 264	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		44 934	X		28 161	X
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		22 769 314	X		21 085 011	X
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X		0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X		0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X		0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X		не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X		не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X		0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0			0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо			не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0			0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0			0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		8 987	X		11 264	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		8 987	X		11 264	X
41.1.1	непарциальные акции		8 987	X		11 264	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X		0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X		0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X		0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой вложений собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X		0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X		0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		8 987	X		11 264	X
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	X		0	X
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		22 769 314	X		21 085 011	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	X		0	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		98 266	X
48	всего, в том числе:		не применимо	X		не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X		не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X		не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	4.1	0	X		98 266	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0			0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо			не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0			0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0			0	

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7.8	84 585 550	84 442 788	30 268 756	73 804 812	73 390 092	29 925 375		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска "0" процентов, всего, из них:		53 232 880	53 232 840	0	34 609 019	34 609 019	0	0	0
1.1.1.1	денежные средства и обязательства резервы, депонированные в Банке России		20 364 205	20 364 205	0	7 051 532	7 051 532	0	0	0
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	27 557 487	27 557 487	0	0	0
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным стран, имеющих страновые оценки "0", "1", "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 176 581	1 176 440	235 288	11 069 823	11 069 623	2 213 925		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		14 320	14 320	2 864	10 988 970	10 988 770	2 197 754		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности "А", в том числе обеспеченные их гарантиями		63 138	63 138	12 628	80 853	80 853	16 171		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		30 277 089	30 033 468	30 033 468	28 125 970	27 711 450	27 711 450		
1.4.1	судная задолженность юридических, физических лиц		11 389 808	11 205 197	11 205 197	16 678 133	16 315 442	16 315 442		
1.4.2	вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		4 631 523	4 618 949	4 618 949	6 152 172	6 147 477	6 147 477		
1.4.3	средства на корреспондентских счетах		246 838	246 565	246 565	1 603 221	1 602 981	1 602 981		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным стран, имеющих страновую оценку "4"		0	0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышением коэффициентами риска, всего, в том числе:		16 860 459	16 860 459	1 144 649	4 844 982	4 844 982	458 593		
2.1.1	ипотечные судьи с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные судьи с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участникам клиринга		16 860 459	16 860 459	1 144 649	4 844 982	4 844 982	458 593		
2.2	с повышением коэффициентами риска, всего, в том числе:		5 655 413	5 510 881	7 674 250	3 950 363	3 871 159	5 642 774		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		7 075	7 089	7 788	528 331	515 092	566 601		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		3 749 593	3 737 154	4 869 301	113 690	97 799	127 140		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1 739 751	1 608 444	2 412 667	3 248 740	3 196 636	4 794 954		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		158 194	158 194	395 484	61 632	61 632	154 079		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		2 275	2 254	2 560	366 123	365 552	1 095 352		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2 004	1 984	2 182	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		271	270	378	1 386	815	1 141		
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	364 737	364 737	1 094 211		
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0

4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:		7 107 225	7 072 901	999 451	9 443 738	9 406 682	257 042
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		982 322	974 040	954 216	379 736	376 545	216 224
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		56 015	55 267	29 319	64 648	64 648	34 951
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		61 215	61 215	15 918	29 337	29 337	5 887
4.4	по финансовым инструментам без риска		6 007 673	5 982 379	0	8 969 273	8 936 131	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	1 917 726	X	7 671

1 Классификация активов по уровням риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 1834
2 Страновые риски указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных активов (инструментов в соответствии со стандартами оценки риска Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Базовый набор")
3 Риск фактора долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяется на основе рейтингов присвоенных агентством рейтингового агентства Moody's Investors Service

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:	3	4	625 782	5	460 884		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	7.8		4 171 882		3 071 091		
6.1.1	чистые процентные доходы			2 243 333		1 504 484		
6.1.2	чистые нетренированные доходы			1 928 549		1 566 627		
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска			3		3		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3	4	39 291 263	5	31 727 700		
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	7.8		3 143 301		2 538 216		
7.1.1	общий			406 870		332 040		
7.1.2	спецальный			2 736 331		2 206 136		
7.1.3	таблица-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			0		0		
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			0		0		
7.2.1	общий			0		0		
7.2.2	спецальный			0		0		
7.2.3	таблица-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			0		0		
7.3	валютный риск, всего, в том числе:			0		0		
7.3.1	таблица-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			0		0		
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			0		0		
7.4.1	основной товарный риск			0		0		
7.4.2	дополнительный товарный риск			0		0		
7.4.3	таблица-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			0		0		

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условий обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Наименование показателя		Номер пояснения		Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Прирост (+) или уменьшение (-) за отчетный период, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	
Номер строки	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:								
1.1	по ссудам, ссудной и поручительской и иной задолженности	3.3		422 639		-106 932		531 571	
1.2	по иным базисным активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочие потери			372 531		-115 869		488 399	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удостоверяющими критерии Банка России, отраженными на небалансовых счетах			15 794		9 689		6 105	
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон			34 324		-2 752		37 076	
				0		0		0	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа	
			тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	3	5	6	7	8
1.1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:					
1.1	Ссуды	822 865	50,00	1,13	9 271	-48,87
1.2	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	820 685	50,00	1,13	9 245	-48,87
1.3	Ссуды, предоставленные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	5 227 317	11,27	0,00	70 072	-9,93
1.4	Ссуды, предоставленные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0,00	0	0,00
1.5	Ссуды, предоставленные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	34 727 357	1,23	0,10	34 920	-1,13
1.6	Ссуды, предоставленные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	33 554	21,00	0,00	0	-31,00
1.7	Ссуды, предоставленные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0,00	0	0,00
1.8	Ссуды, предоставленные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0,00	0	0,00
1.9	Ссуды, предоставленные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0,00	0	0,00
1.10	Ссуды, предоставленные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	516 055	50,00	1,03	5 321	-48,97

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг		Справедливая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери	
		стоимость ценных бумаг		стоимость ценных бумаг		стоимость ценных бумаг	
		3	4	5	6	7	8
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:						
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
1.2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

Раздел 4. Информация о показателях финансового риска

Наименование показателя		Номер пояснения		Значение на 01.01.2018		Значение на 01.10.2017		Значение на 01.07.2017	
Номер строки	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Основной капитал, тыс. руб.			22 769 314		20 119 112		20 127 615	
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового риска, тыс. руб.	5		137 910 383		130 515 861		120 940 882	
3	Показатель финансового риска по Базелю III, процент			16,5		15,4		16,6	

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО Банк "Аверс"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо
3	Применимое право	643 (Россия)
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	15 100 000
9	Номинальная стоимость инструмента	15 100 000 (RUB)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	23.12.2013
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо
22	Характер выплат	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	да
37	Описание несоответствий	несоответствия отсутствуют

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте <https://www.aversbank.ru/about/disclosure/> (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 3.3)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 1 556 723, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1 115 886;
- 1.2. изменения качества ссуд 432 351;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0;
- 1.4. иных причин 8 486.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 1 672 592, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 0;
- 2.2. погашения ссуд 1 113 389;
- 2.3. изменения качества ссуд 548 260;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0;
- 2.5. иных причин 10 943.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Юсупов Камиль Раифович

Бикчантаева Лилия Эдуардовна

Исполнитель

Телефон: (843) 5-672-611

28.02.2018

Евсеева Елизавета Геннадьевна

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
92	09265987	415

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Банк "АВЕРС" (ООО Банк "Аверс")
(головной кредитной организации банковской группы) (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) г. Казань, ул. Мусы Джалиля, д. 3

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (H1.1), банковской группы (H20.1)	4.3	4.5	26.1	28.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2), банковской группы (H20.2)	4.3	6.0	26.1	28.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0), банковской группы (H20.0)	4.3	6.0	26.1	28.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)		0.0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	7.8	15.0	70.5	89.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	7.8	50.0	100.5	103.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	7.8	120.0	34.5	58.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (H6)		25.0	максимальное	17.1
				минимальное	1.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (H7), банковской группы (H22)		800.0	138.4	129.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50.0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0	0.3	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25.0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)		20.0	4.0	6.7

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		137 482 092
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		70 657
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 612 155
7	Прочие поправки		1 288 706
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		137 876 198

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		124 718 378
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		44 934
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	5	124 673 444
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		70 657
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 8 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	5	70 657
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		11 560 127
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	5	11 560 127
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		7 072 901
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5 480 746
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	5	1 612 155
Капитал и риски			
20	Основной капитал	5	22 769 314
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5	137 816 383
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5	16,5

Председатель Правления



Главный бухгалтер

[Handwritten signature of Yusupov Kamil Raimovich]

Юсупов Камил Рамифович

Исполнитель

Телефон: (843) 5-672-0000

[Handwritten signature of Bichkantaeva Liliya Eduardovna]

Бикчантаева Лилия Эдуардовна

Евсеева Елизавета Геннадьевна

28.02.2018

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Банк "АВЕРС" (ООО Банк "Аверс")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Г. КАЗАНЬ УЛ. МУСЫ ДЖАЛИЛЯ, Д. 3

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-1 415 923	680 807
1.1.1	проценты полученные		8 689 045	8 285 825
1.1.2	проценты уплаченные		-4 375 259	-5 425 576
1.1.3	комиссии полученные		453 059	343 015
1.1.4	комиссии уплаченные		-169 999	-116 248
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-2 212 402	-282 897
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-2 291 636	-887 870
1.1.8	прочие операционные доходы		7 777	108 086
1.1.9	операционные расходы		-771 871	-719 117
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-744 637	-594 308
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		9 201 802	5 934 928
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-92 011	-862 135
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-25 345 597	-35 798 183
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-688 706	-3 084 523
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-249 474
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		180 399	558
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		34 841 238	45 855 053
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-16 131	-136 892
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		320 812	210 524
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	6	7 785 879	6 615 533
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-20 299 773	-26 836 118
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		9 901 276	14 245 285
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-678
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		1 589 587	2 599 759
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-59 514	-128 387
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		19 909	15 166
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	-8 868 535	-10 102 951
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-846 174	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8	-846 174	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2 112 523	-2 567 473
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	183 893	-8 054 891
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		7 512 547	13 587 438
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		7 696 240	7 512 547



Бикчантаева Лилия Эдуардовна

Евсеева Елизавета Гоннадьевна

Телефон: (843) 5-672-61

25.02.2018

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

ООО БАНК «АВЕРС» ЗА 2017 ГОД

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО Банк «Аверс» (далее – «Банк») за 2017 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее - РПБУ), и составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием Банка России от 25.10.2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)";
 - 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
 - 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (включая пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети интернет: <https://www.aversbank.ru/about/reporting>. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности формируется в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год планируется к утверждению на очередном Общем собрании участников.

Отчетным периодом является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В пояснительной информации к годовой отчетности приводятся сопоставимые данные за 2017 и 2016 годы в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное фирменное наименование Банка – Общество с ограниченной ответственностью Банк «Аверс».

Сокращенное наименование – ООО Банк «Аверс».

Банк является коммерческим и имеет лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Адрес места регистрации: 420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. М. Джаилия, 3.

В отчетном периоде реквизиты Банка не изменялись.

На 1 января 2018 года региональная сеть Банка представлена в г. Казань восемью дополнительными офисами, в г. Набережные Челны - одним операционным офисом, в г. Нижнекамск - двумя дополнительными офисами, одним операционным офисом, одной операционной кассой вне кассового узла.

С 14 января 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц и включен в реестр под регистрационным номером 451.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы, а также банковского холдинга.

1.1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Основанный в 1990 году, Банк является финансово-кредитным учреждением, обеспечивающим широкий спектр банковских услуг для корпоративных и частных клиентов. По итогам 2017 года Банк укрепил свои позиции в отрасли, продолжая проводить политику сбалансированного развития. ООО Банк «Аверс» занимает 1-е место по прибыли в регионе присутствия – Республике Татарстан, и второе место в Республике по величине активов и собственному капиталу.

Стремясь совершенствовать качество обслуживания клиентов, Банк развивает новые технологии, оптимизирует систему бизнес-процессов. Политика Банка в области активных операций основывается на принципе обеспечения прибыльности активов при сохранении высоких показателей надежности, защищенности активов, ликвидности и платежеспособности.

Банк имеет право осуществлять банковские операции и профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензий:

- ✓ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц № 415 от 9 июня 2014 года;
- ✓ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 415 от 9 июня 2014 года;

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

- ✓ дилерской деятельности №016-10475-010000 от 16 августа 2007 года;
- ✓ брокерской деятельности № 016-10473-100000 от 16 августа 2007 года;
- ✓ депозитарной деятельности № 016-10479-000100 от 16 августа 2007 года.

Основными приоритетными направлениями деятельности ООО Банк «Аверс» в соответствии с выданными лицензиями являются:

- ✓ предоставление кредитов юридическим и физическим лицам;
- ✓ привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты (до востребования и на определенный срок);
- ✓ открытие и ведение банковских счетов юридических (в том числе банков - корреспондентов) и физических лиц;
- ✓ расчетно-кассовое обслуживание;
- ✓ операции на рынке межбанковского кредитования;
- ✓ операции на рынке ценных бумаг;
- ✓ операции с производными финансовыми инструментами;
- ✓ документарные операции (предоставление банковских гарантий, открытие аккредитивов);
- ✓ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- ✓ предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей;
- ✓ операции с банковскими картами;
- ✓ прием коммунальных и иных платежей;
- ✓ другие сделки в соответствии с действующим законодательством.

ООО Банк «Аверс» имеет собственный процессинговый центр, является принципиальным членом платежной системы MasterCard Worldwide и ассоциированным членом платежной системы Visa International.

Банк является членом Банковской Ассоциации Татарстана, участником торгов валютного рынка и фондового рынка ПАО «Московская биржа», а также Рынка стандартизированных ПФИ.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк имеет рейтинг кредитоспособности, присвоенный рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) на уровне ruA+ «Умеренно высокий уровень кредитоспособности», прогноз «стабильный», что означает высокую вероятность сохранения рейтинга в среднесрочной перспективе. Дата подтверждения рейтинга – 28 сентября 2017 года.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк имеет долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной и иностранной валюте на уровне «ВВ-», присвоенный международным рейтинговым агентством Fitch Ratings. Прогноз по рейтингу «стабильный». Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте присвоен на уровне «В». Рейтинг устойчивости присвоен на уровне «bb-». Дата подтверждения рейтинга – 22 сентября 2017 года.

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет просроченной задолженности по налогам и сборам перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами.

1.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Собственные средства (капитал) ООО Банк «Аверс», рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», на 1 января 2018 года составили 22 769 314 тысяч рублей (на 1 января 2017 года - 21 183 277 тысяч рублей).

По сравнению с 1 января 2017 года капитал Банка увеличился на 1 586 037 тысяч рублей.

На 1 января 2018 года зарегистрированный уставный капитал Банка составил 15 100 000 тысяч рублей. Изменений размера уставного капитала в отчетном периоде не было.

Величина резервного фонда на 1 января 2018 года по сравнению с началом года увеличилась на 211 544 тысячи рублей и составила 668 098 тысяч рублей (на 1 января 2017 года — 456 554 тысячи рублей).

Чистая прибыль по итогам 2017 года составила 2 288 195 тысяч рублей (за 2016 год - 2 115 436 тысяч рублей).

Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода по итогам 2017 года составил 2 549 537 тысяч рублей (за 2016 год – 2 358 761 тысяча рублей).

Активы Банка на 1 января 2018 года составили 137 482 092 тысячи рублей (на 1 января 2017 года – 102 630 856 тысяч рублей).

Кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 1 января 2018 года составил 44 568 729 тысяч рублей (на 1 января 2017 года – 43 585 061 тысяча рублей).

Кредитный портфель населения по состоянию на 1 января 2018 года составил 4 771 459 тысяч рублей (на 1 января 2017 года – 4 464 785 тысяч рублей).

В 2017 году Общим собранием участников было принято решение о распределении прибыли по итогам 2016 года – часть чистой прибыли была направлена в резервный фонд Банка, часть чистой прибыли – на вознаграждения органам управления Банка, часть чистой прибыли осталась в распоряжении Банка.

1.3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

В Банке применяются следующие принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

1. Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения его деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

2. Принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного Банка, активов и обязательств других предприятий.

3. Принцип постоянства правил бухгалтерского учета.

4. Принципы временной определенности факторов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

5. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски, на следующие периоды.

6. Принцип своевременности отражения операций, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения.

7. Принцип раздельного отражения активов и пассивов, то есть счета активов и пассивов оцениваются Банком отдельно и отражаются в развернутом виде.

8. Принцип приоритета содержания над формой.

9. Принцип открытости, означающий, что отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

10. Принцип преемственности входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости, по себестоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Результаты переоценки активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете.

Согласно Учетной политике и требованиям Банка России операции и события отражаются в балансе Банка с учетом следующего:

1. Ценные бумаги классифицируются и отражаются на соответствующих балансовых счетах по следующим категориям:

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

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости (ТСС), либо путем создания резервов на возможные потери. Ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также «имеющиеся в наличии для продажи», текущая справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по ТСС. Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Информация о методах оценки справедливой стоимости ценных бумаг закреплена во внутреннем документе ООО Банк «Аверс» «Методика определения справедливой стоимости ценных

бумаг». Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг используются цены (котировки) активного рынка. В случае отсутствия таких данных для определения справедливой стоимости рассматриваются другие источники:

- ✓ Стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента, по которому рынок может быть признан активным.
- ✓ Методы оценки справедливой стоимости, основанные на рыночном и доходном подходах, описанных в МСФО (IFRS 13), в том числе методы оценки по дисконтированным денежным потокам и/или по анализу кривых доходности, по волатильности, по кредитным спредам по данному активу, иные методы в соответствии с МСФО по оценке справедливой стоимости на основе используемых наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Информация о методах оценки справедливой стоимости ПФИ закреплена во внутреннем документе ООО Банк «Аверс» «Методика определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов». Для оценки справедливой стоимости ПФИ активного рынка цена последней сделки внутри торгового дня по аналогичному производному финансовому инструменту является справедливой стоимостью такого инструмента активного рынка. Для оценки справедливой стоимости ПФИ неактивного рынка применяется расчет дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок и курсов валют, наблюдаемых на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения (2-й уровень иерархии исходных данных для определения справедливой стоимости).

3. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными долями, исходя из сроков полезного действия).

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

5. Сделки по приобретению/уступке прав требования совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

В балансе Банка право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение. В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете N 61212 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования".

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, за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

По дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования списываются вложения (часть вложений) в приобретенное право требования. Начисленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о налогах и сборах сумма налога на добавленную стоимость также отражается по дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом по учету налога на добавленную стоимость полученного.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Корректировок, связанных с изменениями Учетной политики, влияющих на сопоставимость данных, в 2017 году Банк не осуществлял.

Существенных изменений Учетной политики на 2018 год Банком не планируется. Банк предполагает осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, сокращения деятельности или проведения операций на заведомо невыгодных условиях. Таким образом, у Банка отсутствует информация о прекращении применения им основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

1.4. МЕРОПРИЯТИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ОКОНЧАНИЕМ ФИНАНСОВОГО ГОДА И ПОДГОТОВКОЙ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Положением Банка России №318-П от 24.04.2008 г. по состоянию на 1 января 2018 года были проведены ревизии банкнот, монет и других ценностей во всех денежных хранилищах и операционных кассах Банка. По результатам ревизий касс излишков или недостат ценностей не установлено. Оформление кассовых документов, ведение книг учета ценностей замечаний не вызывает. Минимальный остаток наличных денег во всех внутренних структурных подразделениях Банка соблюдается.

В соответствии с Приказом по Банку для проверки достоверности данных бухгалтерского учета, фактического наличия ценностей к годовому отчету по состоянию на 1 ноября 2017 года проведена инвентаризация основных средств, хозяйственных материалов, инвентаря, арендованного имущества и прочих материальных ценностей. Результаты инвентаризации подтвердили соответствие фактического наличия ценностей данным бухгалтерского учета и отчетности. Расхождения не выявлены.

Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка. Существенные ошибки в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, приводящие к необходимости пересмотра данных за 2016 год, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 года источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствуют.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты приведены ниже:

	2017 год
Прибыль за отчетный период до СПОД	2 354 182
Процентные доходы	632
Комиссионные доходы	1 248
Прочие операционные доходы	74
Процентные расходы	(56)
Комиссионные расходы	(1 612)
Операционные расходы	(6 569)
Возмещение (расход) по налогам	(59 704)
Итого СПОД	(65 987)
Прибыль после СПОД	2 288 195

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

2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

2.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные средства	922 368	1 027 184
Средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	5 048 918	4 786 139
Корреспондентские счета в других кредитных организациях:	290 782	1 680 855
- Российской Федерации	249 797	1 623 331
- других стран	40 985	57 524
Средства в клиринговых организациях	1 433 130	18 250
Прочие эквиваленты	1 042	119
Всего денежных средств и их эквивалентов	7 696 240	7 512 547
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, а также средства на корреспондентских счетах, по которым имеется риск потерь (за вычетом резервов на возможные потери):	1 239 895	1 152 506
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	1 235 543	1 143 532
Корреспондентские счета в кредитных организациях, по которым имеется риск потерь	4 581	9 214
Резервы на возможные потери	(229)	(240)

2.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Средства в кредитных организациях:	39 261 075	15 853 016
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	27 522 153	14 033 309
Кредиты, предоставленные Банку России	25 700 000	1 000 000
Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) ценных бумаг	11 560 127	1 819 707
Прочие	178 795	-
Средства, предоставленные юридическим лицам:	44 660 862	43 641 201
Кредиты крупным предприятиям	41 058 944	39 318 249
Кредиты малому и среднему бизнесу	3 509 785	4 266 812
Прочие требования	92 133	56 140
Средства, предоставленные физическим лицам:	4 771 459	4 464 785
Ипотечные кредиты	2 272 929	1 890 596
Потребительские кредиты	1 253 225	1 355 543
Жилищные кредиты	1 188 421	1 103 685
Автокредиты	56 884	114 961
Всего судная задолженность	88 693 396	63 959 002
Резервы на возможные потери	(328 279)	(442 266)
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резервов на возможные потери	88 365 117	63 516 736

Кредитование юридических лиц осуществляется на различные цели: пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расчеты с поставщиками и подрядчиками, приобретение основных средств и другое. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной деятельностью.

Кредиты физическим лицам представлены ипотечными, потребительскими, жилищными ссудами, а также ссудами на покупку автомобиля.

Ипотечное кредитование представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости.

Потребительские ссуды представлены ссудами на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости, а также с автокредитами. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды и овердрафты.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков:

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Промышленность и производство	39 721 153	44,78	32 550 519	50,89
Кредитные организации и Банк России	39 261 075	44,27	15 853 016	24,79
Кредиты физическим лицам	4 771 459	5,38	4 464 785	6,98
Торговля	2 912 099	3,28	4 914 406	7,68
Транспорт и связь	625 042	0,70	1 950 897	3,05
На завершение расчетов	206 547	0,23	355 517	0,56
Операции с недвижимым имуществом	194 827	0,22	195 977	0,31
Строительство	190 457	0,21	226 558	0,35
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-	532 375	0,83
Прочие виды деятельности	810 737	0,93	2 914 952	4,56
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	88 693 396	100,00	63 959 002	100,00

Ниже представлена разбивка сумм ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Просроченная ссудная задолженность	43 808	63 337
До востребования и до 1 месяца	72 604 376	38 394 404
От 1 до 3 месяцев	3 829 465	6 779 820
От 3 до 6 месяцев	1 603 522	2 661 629
От 6 месяцев до 1 года	933 543	2 313 340
Свыше 1 года	9 678 682	13 746 472
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	88 693 396	63 959 002

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года основная часть кредитов, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, предоставлена заемщикам, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Татарстан.

Географический анализ ссудной задолженности представлен ниже:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Российская Федерация	88 579 110	63 515 592
Страны ОЭСР	114 286	443 410
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	88 693 396	63 959 002

2.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Долговые ценные бумаги всего, в том числе:	30 657 053	20 185 763
Корпоративные облигации, в том числе:	16 957 807	11 837 449
<i>Еврооблигации</i>	6 585 810	5 893 725
Облигации кредитных организаций	6 840 940	6 523 764
Облигации Банка России	4 057 404	-
Долговые обязательства РФ	2 800 902	1 824 550
Прочее участие	76	76
Резервы на возможные потери	(76)	(76)
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 657 053	20 185 763

Облигации российских кредитных организаций представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения этих облигаций – с февраля 2018 года по январь 2032 года (на 1 января 2017 года сроки погашения этих облигаций – с июня 2017 года по июль 2031 года).

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в рублях, долларах США и евро. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения этих облигаций – с февраля 2018 года по ноябрь 2024 года (на 1 января 2017 года сроки погашения этих облигаций – с декабря 2017 года по ноябрь 2023 года).

Облигации федерального займа представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения этих облигаций – с октября 2019 года по январь 2028 года (на 1 января 2017 года сроки погашения этих облигаций – с января 2020 года по январь 2028 года).

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США. По состоянию на 1 января 2018 года срок погашения этих облигаций - июнь 2027 года (на 1 января 2017 года отсутствуют).

Облигации российских компаний представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения этих облигаций – с мая 2018 года по апрель 2038 года (на 1 января 2017 года сроки погашения этих облигаций – с апреля 2017 года по август 2031 года).

Облигации Банка России представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях. По состоянию на 1 января 2018 года срок погашения этих облигаций - январь 2018 года (на 1 января 2017 года отсутствуют).

Информация по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Государственное управление	6 858 306	1 824 550
Облигации кредитных организаций	6 840 940	6 523 764
Корпоративные облигации (в т. ч. еврооблигации) всего, в т. ч.	16 957 807	11 837 449
по видам экономической деятельности:		
Финансовая деятельность	4 446 781	4 000 611
Транспорт и связь	3 496 375	1 776 476
Транспортирование по трубопроводам нефти и нефтепродуктов	2 449 062	845 396
Нефтяная и газовая промышленность	1 335 453	466 281
Геолого-разведочные, геофизические работы	1 108 010	1 193 725
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	896 183	278 590
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	872 100	285 073
Добыча полезных ископаемых	792 207	590 436
Торговля	768 140	898 056
Химическое производство	584 202	1 292 617
Производство машин и оборудования	209 294	210 188
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 657 053	20 185 763

Географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Российская Федерация	24 071 243	13 496 834
Страны ОЭСР	6 585 810	6 688 929
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 657 053	20 185 763

Ниже представлена разбивка долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам, оставшимся до полного погашения:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
До востребования и до 1 месяца	4 057 404	-
От 1 до 3 месяцев	1 916 913	-
От 3 до 6 месяцев	702 730	830 580
От 6 месяцев до 1 года	1 508 926	499 805
Свыше 1 года	22 471 080	18 855 378
Всего вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 657 053	20 185 763

Вложения в дочерние, зависимые организации на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка отсутствовали.

На 1 января 2018 года 91% вложений Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России (на 1 января 2017 года доля таких бумаг - 94%).

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года сделки прямого РЕПО с ценными бумагами Банк не заключал.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года не обременены обязательствами Банка.

В Банке по состоянию на 1 января 2018 года отсутствуют вложения в ценные бумаги, справедливая стоимость которых рассчитана на основании исходных данных, отнесенных к 3-му уровню иерархии исходных данных в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 13.

2.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Российские государственные облигации	285 020	284 572
Муниципальные организации	24 198	31 705
Облигации кредитных организаций	2 079 335	2 951 849
Корпоративные облигации (в т. ч. еврооблигации) всего, в т. ч.	2 425 965	3 150 827
по видам экономической деятельности:		
Финансовая деятельность	1 257 422	1 361 118
Нефтяная и газовая промышленность	626 173	626 808
Транспорт и связь	542 370	807 217
Химическое производство	-	262 594
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	93 090
Резервы на возможные потери	(12 574)	(4 695)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 801 944	6 414 258

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ). Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка на 1 января 2018 года имеют сроки погашения с апреля 2021 года по август 2023 года, ставка купона по ним составляет от 7,00% до 7,60% годовых (на 1 января 2017 года ОФЗ в портфеле Банка имеют сроки погашения с апреля 2021 года по август 2023 года, ставка купона по ним составляет от 7,00% до 7,60% годовых).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами Министерства финансов Республики Башкортостан с номиналом в российских рублях. По состоянию на 1 января 2018 года срок погашения этих облигаций – сентябрь 2020 года, ставка купона по ним составляет 7,75% годовых (на 1 января 2017 года срок погашения этих облигаций – сентябрь 2020 года, ставка купона по ним составляет 7,75% годовых).

Облигации кредитных организаций представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения этих облигаций – с ноября 2019 года по сентябрь 2023 года, ставка купона по ним составляет от 8,60% до 10,90% годовых (на 1 января 2017 года данные бумаги имеют сроки погашения с июня 2017 года по июнь 2027 года, ставка купона по ним составляет от 10,00% до 12,35% годовых).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на организованном рынке. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения этих облигаций – с сентября 2018 по февраль 2032 года, ставка купона по ним составляет от 7,75% до 10,00% годовых (на 1 января 2017 года сроки погашения этих облигаций – с мая 2017 года по февраль 2032 года, ставка купона по ним составляет от 7,95% до 11,70% годовых).

Корпоративные еврооблигации на 1 января 2018 года в портфеле Банка не представлены. На 1 января 2017 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, срок погашения этих облигаций – январь 2018 года, ставка купона по ним составляет 3,91% годовых. В октябре 2017 года данные облигации были погашены в рамках предложения о выкупе со стороны эмитента.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года все вложения Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России.

Ниже представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 814 518	6 418 953
резервируемые по 1 категории качества	3 557 096	5 949 459
резервируемые по 2 категории качества	1 257 422	469 494
Резервы на возможные потери	(12 574)	(4 695)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 801 944	6 414 258

Информация о движении фактически сформированного резерва (с учетом резерва по ПКД) на возможные потери за 2017 год представлена ниже:

Резерв на 01.01.2017	(4 695)
Создание резерва	(12 648)
Восстановление резерва	4 769
Резерв на 01.01.2018	(12 574)

В таблице ниже представлена информация о долговых ценных бумагах, удерживаемых до погашения (до уменьшения на резервы на возможные потери), в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
От 3 до 6 месяцев	-	367 956
От 6 месяцев до 1 года	298 860	408 951
Свыше 1 года	4 515 658	5 637 351
Всего вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 814 518	6 414 258

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отсутствуют ценные бумаги с задержкой платежей.

Сделки прямого РЕПО с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года в Банке отсутствуют.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года не обременены обязательствами Банка.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, на 1 января 2018 года составила 4 915 740 тысяч рублей (на 1 января 2017 года - 6 491 753 тысячи рублей).

В течении отчетного года переклассификации ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» не осуществлялось. В 2016 году была проведена переклассификация облигаций из портфеля ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» в портфель «удерживаемых до погашения» на общую сумму 2,5 млрд. рублей (по балансовой стоимости на момент реклассификации), переклассификация облигаций из портфеля ценных бумаг «удерживаемых до погашения» в портфель «имеющихся в наличии для продажи» - на общую сумму 0,7 млрд. рублей.

2.5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Первоначальная стоимость (или оценка), в том числе:	522 289	401 192
Здания и сооружения	235 066	153 139
Офисное и компьютерное оборудование	191 672	183 072
Нематериальные активы	65 686	37 176
Транспортные средства	15 536	13 475
Земля	14 329	14 329
Амортизация, в том числе:	(188 897)	(156 328)
Офисное и компьютерное оборудование	(146 780)	(126 252)
Нематериальные активы	(20 752)	(9 015)
Здания и сооружения	(17 418)	(15 026)
Транспортные средства	(3 947)	(6 035)
Незавершенные капитальные вложения	606	64 880
Материальные запасы	3 934	15 541
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	337 932	325 285

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также договорные обязательства по приобретению основных средств у Банка отсутствуют. В 2017 году у Банка отсутствуют затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств. Основные средства в качестве обеспечения в залог не передавались. Переоценка основных средств в 2017 году не проводилась, независимые оценщики не привлекались.

2.6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Ниже представлена разбивка прочих активов в разрезе видов активов, валют. Если не указано иное – прочие активы представлены в рублях:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Прочие финансовые активы	4 059 627	3 273 236
Расчеты с валютными и фондовыми биржами, в том числе:	3 663 717	3 007 025
доллары США	2 824	90 985
евро	3 660 893	2 916 040
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	208 299	240 109
доллары США	24 058	1 458
евро	-	197
Прочие дебиторы, в том числе:	187 611	26 102
доллары США	143 604	-
евро	21	-
Прочие нефинансовые активы	28 180	25 822
Авансы поставщикам и подрядчикам, в том числе:	18 755	18 273
доллары США	541	679
Фунты стерлингов	415	-
Расходы будущих периодов	8 229	6 118
Прочие дебиторы	1 196	1 431
Резервы на возможные потери	(47 157)	(47 218)
Всего прочих активов	4 040 650	3 251 840

Долгосрочная задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка отсутствует.

2.7. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Кредиты, полученные от других банков	186 400	-
Корреспондентские счета других банков	-	4 177
Всего средств кредитных организаций	186 400	4 177

2.8. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Юридические лица	84 394 900	57 198 692
Текущие/расчетные счета, депозиты до востребования	34 101 588	14 248 637
Срочные депозиты и субординированные займы	50 293 312	42 950 055
Физические лица и ИП	28 878 767	23 389 204
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	2 554 328	2 126 456
Срочные депозиты	26 324 439	21 262 748
Всего средств клиентов	113 273 667	80 587 896

На 1 января 2018 года объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил 113 273 667 тысяч рублей (на 1 января 2017 года – 80 587 896 тысяч рублей). Рост объема привлеченных средств за отчетный период обусловлен увеличением более чем в 2 раза объема денежных средств на текущих расчетных счетах юридических лиц и депозитов физических лиц - в 1,2 раза.

На 1 января 2018 года объем привлеченных от юридических лиц средств составил 84 394 900 тысяч рублей. По сравнению с 1 января 2017 года объем средств юридических лиц увеличился на 27 196 208 тысяч рублей, или на 47,55%, в основном за счет прироста средств на текущих счетах юридических лиц (на 19 852 951 тысячу рублей).

По состоянию на 1 января 2018 года в Банке отсутствуют субординированные займы. На 1 января 2017 года сумма субординированных займов составляла 1 235 457 тысяч рублей. Субординированные займы были погашены в июне, июле 2017 года.

Ниже представлена структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Юридические лица	84 394 900	74,51	57 198 692	70,98
Обрабатывающие производства	73 342 141	64,75	48 814 290	60,57
Деятельность финансовая и страховая	3 302 720	2,91	3 554 789	4,41
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 271 220	2,01	2 955 616	3,67
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 859 960	1,64	734 217	0,91
Строительство	1 097 439	0,97	246 443	0,31

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	791 697	0,7	266 627	0,33
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	19 649	0,02	32 236	0,04
Добыча полезных ископаемых	1 285	-	830	-
Прочие виды деятельности	1 708 789	1,51	593 643	0,74
Физические лица, в том числе ИП	28 878 767	25,49	23 389 204	29,02
Всего средств клиентов	113 273 667	100,00	80 587 896	100,00

2.9. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 января 2018 года составляют 193 575 тысяч рублей по сделкам валютный своп сроком, оставшимся до прекращения признания менее 30 дней (на 1 января 2017 года – 182 660 тысяч рублей). Банк осуществляет операции валютный своп в качестве альтернативы межбанковским кредитам, с целью регулирования уровня ликвидности в различных валютах, регулирования открытой валютной позиции.

2.10. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Векселя всего, в том числе:	2 880	19 246
<i>процентные</i>	<i>2 880</i>	<i>19 246</i>
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	2 880	19 246

По состоянию на 1 января 2018 года выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями с номиналом в долларах США сроком погашения по предъявлению и процентной ставкой 0,01% годовых. На 1 января 2017 года собственные векселя представлены ценными бумагами в сумме 15 000 тысяч рублей номиналом в рублях сроком погашения по предъявлению, процентной ставкой 7% годовых, а также 4 246 тысяч рублей номиналом в долларах США, сроком погашения по предъявлению и процентной ставкой 0,01% годовых.

Неисполненные обязательства по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка отсутствуют.

2.11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Ниже представлена разбивка прочих обязательств в разрезе видов обязательств, валют. Если не указано иное – прочие обязательства представлены в рублях:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Финансовые обязательства, всего, в том числе:	704 059	402 008
Обязательства по уплате дивидендов клиентам депозитария	498 440	179 064
Обязательства по уплате процентов, в том числе:	205 305	222 941
<i>доллары США</i>	<i>26 148</i>	<i>26 713</i>
<i>евро</i>	<i>234</i>	<i>475</i>
Прочие	314	3

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Нефинансовые обязательства, всего, в том числе:	63 140	44 722
Задолженность по расчетам с персоналом	34 646	22 604
Расчеты по налогам и сборам	11 359	5 826
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 682	6 808
Доходы будущих периодов	3 959	4 577
Кредиторская задолженность, в том числе:	1 657	1 767
доллары США	-	89
евро	-	114
Прочее	837	3 140
Всего прочих обязательств	767 199	446 730

По состоянию на 1 января 2018 года прочие обязательства в сумме 17 361 тысяча рублей имеют срок погашения свыше года, прочие обязательства – сроком погашения до 1 года.

2.12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

Номинальный зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года составляет 15 100 000 тысяч рублей. Доли, принадлежащие Банку, на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года отсутствуют.

3. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

3.1. Наиболее существенным источником прибыли Банка являются стабильные процентные доходы.

Наибольший прирост произошел по доходам от кредитования юридических лиц и по доходам от средств, предоставленных другим банкам.

	Сумма		Прирост (снижение) за 2017 год	
	2017 год	2016 год	тыс. руб.	%
Доходы от кредитов, предоставленных юридическим лицам	4 469 219	4 274 070	195 149	4,57
Доходы от вложений в ценные бумаги	2 503 073	1 995 726	507 347	25,42
Доходы от кредитов, предоставленных кредитным организациям	1 125 830	1 727 490	(601 660)	(34,83)
Доходы от кредитов, предоставленных физическим лицам	521 051	480 795	40 256	8,37
Процентные доходы, всего	8 619 173	8 478 081	141 092	1,66
Расходы по привлеченным средствам физических лиц	2 230 859	2 010 731	220 128	10,95
Расходы по привлеченным средствам юридических лиц	2 084 420	3 326 668	(1 242 248)	(37,34)
Расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	40 610	13 606	27 004	198,47
Расходы по выпущенным долговым обязательствам	1 734	8 171	(6 437)	(78,78)
Процентные расходы, всего	4 357 623	5 359 176	(1 001 553)	(18,69)
Чистые процентные доходы	4 261 550	3 118 905	1 142 645	36,64

Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов Банка составляют процентные доходы от операций кредитования корпоративных клиентов – 51,85%. В абсолютном выражении процентные доходы по операциям кредитования корпоративных клиентов за отчетный год составили 4 469 219 тысяч рублей, увеличившись по сравнению с 2016 годом на 195 149 тысяч рублей. Доля процентных доходов от вложений в ценные бумаги – 29,04% (увеличение объема доходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 507 347 тысяч рублей).

3.2. Наибольший удельный вес в структуре процентных расходов Банка составляют процентные расходы по средствам физических и юридических лиц. Удельный вес данной статьи в общей сумме процентных расходов составил 51,22% и 47,83% соответственно. Объем этих расходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года по привлеченным средствам физических лиц вырос на 220 128 тысяч рублей, а по средствам юридических лиц снизился на 1 242 248 тысяч рублей.

3.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов отражена по статьям 4, 17 и 18 Отчета о финансовых результатах (форма 0409807):

Обесценение (-)/восстановление обесценения (+) активов	2017 год	2016 год
Ссудная и приравненная к ней задолженность	113 988	61 614
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	37	1 774
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам с учетом неустоек	1 769	(41 790)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(7 767)	23 600
Прочие активы	(1 844)	85
Итого обесценение/восстановление обесценения активов	106 183	45 283

Убыток от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 2017 год составил 3 822 тысячи рублей и отражен в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) по статье «Операционные расходы».

3.4. По строке «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» отражены курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков:

	2017 год	2016 год
Сальдо курсовых разниц, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 686 985)	(1 074 760)
Сальдо курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	395 349	176 890
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	(2 291 636)	(897 870)

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2017 год составили 2 223 317 тысяч рублей (за 2016 год – 566 615 тысяч рублей), статья сформирована переоценкой производных финансовых инструментов - валютных свопов. Доходность по валютным свопам фиксируется в момент заключения сделки. В бухгалтерском учете финансовые результаты от валютных свопов включают в себя курсовые разницы по первой части сделки, переоценку средств в иностранной валюте по балансовой валютной позиции, возникшей после совершения первой части сделки, переоценку справедливой стоимости ПФИ, а также курсовые разницы по второй части сделки, в состав которых включается и списание справедливой стоимости ПФИ при совершении второй части сделки.

В отчете о финансовых результатах курсовые разницы отражены по строке «Чистые доходы от операций с иностранной валютой». Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, в

том числе по балансовой валютной позиции, возникающей после совершения первой части сделки «валютный своп», отражены по строке «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты».

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты по итогам 2017 года составили 3 506 036 тысяч рублей (по итогам 2016 года - 1 285 420 тысяч рублей). В течение 2017 года и 2016 года Банк преимущественно осуществлял привлечение рублей через валютные свопы (то есть по первой части сделок продавал иностранную валюту, а по второй – покупал ее обратно), соответственно нес по данным сделкам расходы, связанные с привлечением рублей.

3.5. Данные о доходах и расходах от выбытия ценных бумаг:

	2017 год	2016 год	Статья отчета о финансовых результатах, в которой отражены соответствующие доходы/расходы
Доходы от выбытия ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	52 343	18 418	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи
Расходы от выбытия ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(22 265)	(24 534)	
Итого	30 078	(6 116)	
Доходы от выбытия ценных бумаг, удерживаемых до погашения	15 758	2 352	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения
Расходы от выбытия ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(1 872)	(654)	
Итого	13 886	1 698	

Иных инвестиций Банк в течение 2017 года не осуществлял.

3.6. Данные о доходах и расходах от выбытия основных средств:

	2017 год	2016 год	Статья отчета о финансовых результатах, в которой отражены соответствующие доходы/расходы
Доходы от выбытия основных средств	963	17	Прочие операционные доходы
Расходы от выбытия основных средств	(1 917)	(1 365)	Операционные расходы
Итого	(954)	(1 348)	

3.7. Общая сумма вознаграждений работникам, отраженная в составе статьи «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах, с учетом страховых взносов за 2017 год составила 469 869 тысяч рублей (за 2016 год – 391 564 тысячи рублей).

Виды выплат	2017 год	2016 год
Заработная плата и прочие вознаграждения	361 344	301 900
Страховые взносы	99 143	82 407
Расходы по накопленным ежегодным отпускам	548	2 095
Отсроченная часть премии (долгосрочные вознаграждения)	8 834	5 162
Итого	469 869	391 564

Расходы Банка на персонал, в том числе вознаграждения работникам, учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма).

3.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам:

	2017 год	2016 год
Расходы по НДС	31 672	24 991
Расходы по налогу на имущество	4 331	4 102
Расходы по уплате государственной пошлины	844	920
Расходы по налогу на землю	360	292
Расходы по транспортному налогу	90	83
Расходы по прочим налогам и сборам	46	57
Итого налоги и сборы, относимые на расходы	37 343	30 446
Расходы (возмещение) по текущему налогу на прибыль (20%)	530 920	769 322
Налог на прибыль с процентов по ценным бумагам (15%)	104 409	18 049
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(95 023)	(264 000)
Начисленные налоги и сборы	577 649	553 818

3.9. По статье «Прибыль от прекращенной деятельности» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год отражены доходы в сумме 2 825 тысяч рублей от реализации объектов недвижимости, принятых на баланс Банка в счет погашения проблемной ссудной задолженности.

Изменений налогового законодательства, оказавшего влияние на доходы/расходы Банка, в течение отчетного периода не было.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в течение 2017 года отсутствуют.

В отчетном периоде судебных разбирательств, имеющих существенный характер для Банка, не было.

Деятельность Банка в 2017 году была непрерывной, затраты, связанные с реструктуризацией деятельности, отсутствуют.

4. ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Цель управления собственными средствами (капиталом) Банка – соблюдение интересов и защита прав участников, обеспечение непрерывности деятельности в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, через обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков с учетом стратегических целей Банка по величине и структуре активов.

Система управления капиталом направлена на решение следующих задач:

- ✓ получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере капитала;
- ✓ максимизация рентабельности капитала с учетом риска;
- ✓ формирование достаточного объема капитала, обеспечивающего необходимые темпы экономического развития Банка;
- ✓ обеспечение регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка, определяемой в соответствии с нормативными документами Банка России;
- ✓ оптимизация распределения сформированного капитала по видам деятельности и направлениям использования.

4.1. В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет базового капитала Банка, включаются:

- ✓ уставный капитал, сформированный путем оплаты долей участниками;
- ✓ резервный фонд, включаемый на основании данных годового бухгалтерского отчета Банка, подтвержденного аудиторской организацией;
- ✓ прибыль, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

По состоянию на 1 января 2017 года в состав источников дополнительного капитала включена остаточная стоимость субординированных займов в сумме 98 266 тысяч рублей. Субординированные займы полностью погашены в июне, июле 2017 года.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2017 года в составе капитала, раскрыта в п.3.3 пояснительной информации.

4.2. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса:

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	на 01.01.2018	Наименование статьи	Номер строки	на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	15 100 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	15 100 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход", всего, в том числе сформированный:	1	15 100 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	113 460 067	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	46,47	-
2.2.1			-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего,	10	337 932	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	35 947	X	X	X
3.1.1	деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация 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	35 947	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	35 947
3.2	нематериальные активы,	X	8 987	"нематериальные активы",	41.1.1	8 987

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	на 01.01.2018	Наименование статьи	Номер строки	на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
4	уменьшающие добавочный капитал "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	197 742	подлежащие поэтапному исключению	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	197 742	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	94 613	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 добавочный 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	125 553 420	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	-

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	на 01.01.2018	Наименование статьи	Номер строки	на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
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	-
8	"Резервный фонд"	27	668 098	"Резервный фонд"	3	668 098
9	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	4 383 776	«Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2.1	4 383 776
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	2 288 195			
11	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	28	378 449			
12	Доходы и расходы будущих периодов	часть 12, часть 21	(4 270)	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	2 662 374

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	На 01.01.2017	Наименование статьи	Номер строки	На 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	15 100 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	15 100 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход", всего, в том числе сформированный: "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	1	15 100 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-		31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-		46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	80 592 073	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства" "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них: субординированные кредиты	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X		46,47	98 266
2.2.1			98 266		X	98 266
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего,	10	325 285		X	X

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	На 01.01.2017	Наименование статьи	Номер строки	На 01.01.2017
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	16 897	X	X	X
3.1.1	деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация 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	16 897	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	16 897
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	11 264	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	11 264
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	102 720	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	102 720	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	29 276	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 добавочный 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	91 824 955	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала"	18	-

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	На 01.01.2017	Наименование статьи	Номер строки	На 01.01.2017
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	финансовых организаций" "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	-
8	"Резервный фонд"	27	456 554	"Резервный фонд"	3	456 554
9	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	3 326 058	«Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2	3 326 058
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	2 115 436			
11	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	28	117 107	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	2 230 560
12	Доходы и расходы будущих периодов	часть 12, часть 21	(1 541)			

4.3. Банк использует стандартизированный подход к оценке достаточности собственных средств. В целях обеспечения текущей и будущей деятельности операции Банка, по которым может возникнуть существенный кредитный риск, планируются и осуществляются с учетом требований к капиталу. Оценка и контроль достаточности капитала осуществляется Банком на регулярной основе.

В течение отчетного периода значения нормативов достаточности собственных средств, базового и основного капиталов значительно превышали минимально установленные требования и являлись достаточными для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков Банка:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	26,11%	28,16%
<i>Базовый капитал</i>	22 769 314	21 085 011
<i>Активы, необходимые для определения достаточности базового капитала</i>	87 203 197	74 877 165
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	26,11%	28,16%
<i>Основной капитал</i>	22 769 314	21 085 011
<i>Активы, необходимые для определения достаточности основного капитала</i>	87 203 197	74 877 165
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	26,11%	28,29%
<i>Собственные средства (капитал)</i>	22 769 314	21 183 277
<i>Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)</i>	87 203 197	74 877 165

Банк не допускал в отчетном периоде нарушения обязательных нормативов.

5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Расчет значений обязательных нормативов Банка России осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Весь 2017 год Банк с большим запасом выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России, что служит подтверждением финансовой устойчивости Банка.

Показатель финансового рычага, рассчитанный Банком по состоянию на 1 января 2018 года, составил 16,5% (на 1 января 2017 года — 20,5%).

Основными компонентами, участвующими в расчете данного показателя на отчетную дату, являются:

- ✓ основной капитал Банка (22 769 314 тысяч рублей);
- ✓ величина балансовых активов под риском с учетом поправки (124 673 444 тысячи рублей);
- ✓ величина риска по производным финансовым инструментам с учетом поправок (70 657 тысяч рублей);
- ✓ требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (11 560 127 тысяч рублей);
- ✓ величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (1 612 155 тысяч рублей).

Снижение значения показателя финансового рычага за 2017 год на 4,0% связано со значительным ростом активов Банка, в том числе ростом объемов кредитования юридических лиц, размещения средств в кредитных организациях и Банке России, а также увеличением объемов вложений в ценные бумаги.

6. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Анализ движения денежных средств за отчетный период позволяет определить изменения основных источников получения денежных средств и направления их использования.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на счетах в Банке России, в кассе и средства в кредитных организациях. Денежные средства не включают в себя обязательные резервы на счетах в Банке России, представляющие собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (классифицированные в 2-5 категории качества), исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и относятся к прочим активам: на 1 января 2018 года сумма средств на счетах в других банках, классифицированная во 2 категорию качества, составила 4 581 тысячу рублей, созданный резерв на возможные потери составил 229 тысяч рублей (на 1 января 2017 года - 9 214 тысяч рублей, созданный резерв на возможные потери составил 240 тысяч рублей).

Далее приводится информация по анализу движения денежных средств и их эквивалентов в разрезе видов денежных средств и стран:

	2017 год	2016 год
Движение денежных средств и их эквивалентов:		
Наличные денежные средства	(104 816)	351 317
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	262 779	3 392 194
Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	25 730	(9 798 402)
<i>страны ОЭСР</i>	<i>(16 539)</i>	<i>(7 602 701)</i>
Всего	183 693	(6 054 891)

Изменение остатков денежных средств за 2017 год составило 183 693 тысячи рублей, при этом приток в сумме 34 841 236 тысяч рублей произошел за счет увеличения объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде у Банка не было.

В отчетном периоде привлеченные кредитные ресурсы Банк использовал на финансирование активных операций. Ограничений по использованию кредитных средств у Банка не было.

Ниже приведена информация о потоках денежных средств, возникающих от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности:

	2017 год	2016 год	Отклонение
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	7 785 879	6 615 533	1 170 346
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(8 868 535)	(10 102 951)	1 234 416
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(846 174)	-	(846 174)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2 112 523	(2 567 473)	4 679 996
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	183 693	(6 054 891)	6 238 584

Потоки денежных средств от операционной деятельности преимущественно связаны с основной деятельностью Банка. Положительный операционный денежный поток в отчетном периоде составил 7 785 879 тысяч рублей (по итогам 2016 года - 6 615 533 тысячи рублей), в основном за счет роста средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Отток денежных средств в инвестиционной деятельности связан в основном с наращением Банком портфеля ценных бумаг, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи». Банк проводит взвешенную политику по операциям на рынке ценных бумаг, осуществляя вложения в высоколиквидные (облигации федерального займа, Банка России) и ликвидные ценные бумаги крупных российских компаний.

27 апреля 2017 года Общим собранием участников было принято решение о распределении прибыли по итогам 2016 года – часть чистой прибыли в сумме 846 174 тысячи рублей была направлена на выплату дивидендов. Дивиденды по итогам 2015 года не выплачивались.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Политика Банка в области управления рисками направлена на обеспечение оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Банком, и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия рисков на финансовые результаты Банка. Помимо указанного, целью управления рисками является обеспечение устойчивости бизнеса Банка и защита прав участников, клиентов, контрагентов и иных заинтересованных сторон.

Система управления рисками ООО Банк «Аверс» регулирует основные области рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск и другие. Банк контролирует данные риски на индивидуальной основе и в совокупности с целью определения и контроля общего уровня рисков.

7.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ И ОБ ИСТОЧНИКАХ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ

В Банке функционирует система постоянной идентификации рисков и оценки их значимости (существенности). Риски Банка классифицируются на значимые (существенные), незначимые (сопутствующие или прочие) и потенциальные риски.

Значимыми Банк признает следующие риски: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск и риск концентрации.

Кредитный риск – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Основными источниками кредитного риска Банка являются следующие направления деятельности Банка:

- ✓ кредитование корпоративных клиентов;
- ✓ розничное кредитование;
- ✓ межбанковские операции;
- ✓ вложения в долговые обязательства.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами – как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка. К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся неспособность заёмщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга, риск ликвидности залога, риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде, «личные» характеристики заёмщика. К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют.

В составе рыночного риска Банком выделяются следующие виды рисков:

- ✓ Процентный риск торгового портфеля ценных бумаг – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие изменения рыночных процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам, которые входят в торговый портфель Банка.

Под торговым портфелем понимается портфель финансовых инструментов, переоцениваемых по рыночной стоимости и/или удерживаемых с целью получения дохода от торговли или для хеджирования других элементов торгового портфеля в краткосрочной перспективе.

- ✓ Валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банке позициям в иностранных валютах. Подверженность Банка данному риску определяется степенью несоответствия размеров его активов и обязательств (включая внебалансовые) в той или иной валюте, т.е. размерами открытой валютной позиции (как совокупной, так и по отдельным валютам).

Фондовый и товарный риск Банк не признает значимыми в силу отсутствия соответствующего вида активов и операций.

К основным активам, несущим рыночные риски, относятся портфели «ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, а также открытые валютные позиции Банка и производные финансовые инструменты.

Риск ликвидности – риск неспособности 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.

Объектами риска ликвидности являются входящие и исходящие потоки платежей Банка, распределенные по срокам их осуществления. Риск ликвидности возникает тогда, когда в день осуществления платежей объем исходящих платежей превышает объем входящих, и для покрытия

образовавшегося разрыва, называемого дефицитом ликвидности, Банк должен выполнить мероприятия обеспечения ликвидности.

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

Объектами операционного риска являются процессы, системы, ресурсы и активы Банка, утрата, повреждение или нарушение работы которых под действием факторов риска могут привести к финансовым убыткам, упущенной финансовой выгоде или прекращению деятельности. Операционный риск присущ всем банковским продуктам и направлениям деятельности Банка.

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

Объектами процентного риска являются:

- ✓ активные и пассивные финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, то есть инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, получение доходов по которым признано определенным;
- ✓ следующие внебалансовые инструменты: процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты (далее - ПФИ): договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

Перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, включает кредитные инструменты, долговые ценные бумаги, вклады и депозиты, выпущенные процентные векселя, производные финансовые инструменты и иные виды финансовых инструментов, входящие в расчет формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», составляемой в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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.

Управление риском концентрации осуществляется Банком в рамках процедур оценки следующих значимых рисков: кредитного риска, рыночных рисков и риска ликвидности.

В рамках процедур управления кредитными рисками Банк учитывает проявление рисков концентрации по следующим факторам:

- ✓ концентрации риска на отдельном контрагенте (группе связанных контрагентов);
- ✓ концентрации риска на отдельных группах контрагентов (например, связанные с Банком лица, участники, инсайдеры и другое);
- ✓ концентрации риска на отдельных видах кредитных операций (например, корпоративное кредитование, кредитование малого и среднего бизнеса, розничное кредитование) и подвидах кредитных операций (например, доля проектного кредитования юридических лиц в общем объеме кредитного портфеля, доля ипотечных кредитов в розничном кредитовании и т.п.);
- ✓ концентрации риска на отдельных секторах экономики, на контрагентах, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг (отраслевой риск);
- ✓ концентрации риска в отдельных географических зонах - странах (страновой риск) и регионах (региональный риск);

- ✓ концентрации риска по требованиям, номинированным в одной иностранной валюте;
- ✓ косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применении идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом).

В рамках процедур управления рыночными рисками Банк учитывает проявление рисков концентрации по следующим факторам:

- ✓ концентрации риска на отдельном контрагенте (группе связанных контрагентов);
- ✓ концентрации риска на инструментах одного типа и инструментах, стоимость которых зависит от изменений общих факторов (например, вложения в облигации, акции, векселя, еврооблигации, ПФИ и другое);
- ✓ концентрации риска на отдельных типах контрагентов (например, вложения в государственные, муниципальные облигации, облигации кредитных организаций и т.п.);
- ✓ величине требований в одной иностранной валюте;
- ✓ концентрации риска на отдельных отраслях экономики (отраслевой риск).

В рамках процедур управления риском ликвидности Банк рассматривает риски концентрации по пассивным операциям, которые могут привести к возникновению непредвиденных требований ликвидности, выделяя следующие виды:

- ✓ концентрация существенных объемов привлечений средств от одного контрагента (группы связанных контрагентов);
- ✓ концентрация существенных объемов привлечений пассивов по источникам ликвидности (например, средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, выпущенные ценные бумаги, средства кредитных организаций и другое);
- ✓ концентрация существенных объемов привлечений пассивов в одной иностранной валюте.

7.2. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И ОБ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Структура системы управления рисками и капиталом состоит из следующих уровней:

Базовый (стратегический) уровень – Совет директоров Банка:

- ✓ утверждает внутренние нормативные документы верхнего уровня, регулирующие систему управления рисками и капиталом;
- ✓ определяет показатели склонности к риску и их числовые значения;
- ✓ осуществляет контроль за реализацией Стратегии и эффективностью системы управления рисками и капиталом;
- ✓ рассматривает результаты стресс-тестирования и оценки значимых видов риска.

Первый (контрольный) уровень – Служба внутреннего аудита Банка:

- ✓ проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала;
- ✓ проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- ✓ информирует Совет директоров и Председателя Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Второй (регламентирующий) уровень – Председатель Правления Банка и Правление Банка.

Председатель Правления Банка:

- ✓ с целью управления рисками и капиталом формирует профильные коллегиальные органы Банка и обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками;
- ✓ реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Правление Банка:

- ✓ обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банка, выполнения ВПОДК¹ и реализации приоритетных направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых Банком рисков;
- ✓ утверждает внутренние нормативные документы по оценке и управлению рисками и капиталом и устанавливает лимиты на значимые риски исходя из своих компетенций.

Третий (оперативный) уровень – Комитет по управлению активами и пассивами и

Кредитный комитет:

- ✓ осуществляют управление рисками, относящимися к компетенции комитетов;
- ✓ утверждают лимиты рисков в соответствии с полномочиями и осуществляют мониторинг использования лимитов по соответствующим рискам.

Четвертый уровень – подразделения, осуществляющие функции внутреннего контроля:

- ✓ осуществляют выявление, оценку, управление и контроль регуляторных рисков.

Пятый уровень – подразделение по управлению рисками, аналитическое подразделение, подразделение по стратегическому развитию:

Подразделение по управлению рисками:

- ✓ разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка;
- ✓ организует процесс идентификации и оценки значимых рисков, проводит их стресс-тестирование;
- ✓ формирует отчетность ВПОДК.

Подразделение по стратегическому развитию совместно с аналитическим подразделением рассчитывает прогнозные показатели достаточности капитала в рамках разработки Стратегии развития, осуществляет контроль достаточности капитала, а также формирует предложения/заключения для руководства и/или коллегиальных органов по управлению капиталом.

Шестой уровень - Руководители структурных подразделений Банка:

- ✓ осуществляют текущий контроль за операциями и рисками Банка при проведении платежей, оформлении сделок в рамках установленных регламентов;
- ✓ предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками.

В Банке на постоянной основе функционирует Управление рисков. Управление рисков независимо от подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием рисков банковской деятельности, кадровой и юридических служб, подразделений внутреннего аудита.

Начальник Управления рисков находится в подчинении заместителя Председателя Правления Банка, являющегося членом Правления Банка, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением банковских операций и других сделок.

7.3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ СТРАТЕГИИ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Система управления рисками и капиталом являются частью системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития ООО Банк «Аверс», утвержденной решением Совета директоров.

Система управления рисками и капиталом Банка формируется в соответствии с утвержденными Советом директоров Банка Стратегией управления рисками и капиталом и Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом. Она позволяет эффективно и своевременно выявлять, оценивать и ограничивать принимаемые Банком риски, контролировать их объем, структуру, выявлять основные факторы, влияющие на степень риска, а также минимизировать последствия в случае реализации рисков.

¹ Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной

Целью Стратегии управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для:

- ✓ обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка;
- ✓ обеспечения и защиты интересов участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка;
- ✓ поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии управления рисками и капиталом цели, относятся:

- ✓ выявление, оценка, агрегирование значимых рисков и контроль за их уровнем;
- ✓ оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- ✓ планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к факторам риска, ориентиров стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

Система ВПОДК включает следующие блоки:

- ✓ методы и процедуры управления значимыми рисками;
- ✓ методы и процедуры управления капиталом;
- ✓ систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- ✓ отчетность ВПОДК;
- ✓ систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- ✓ внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Банк выделяет следующие **процедуры управления рисками**:

- ✓ идентификация рисков, присущих деятельности Банка и потенциальных рисков, которым может быть подвержена деятельность Банка;
- ✓ анализ источников возникновения риска;
- ✓ выделение значимых для Банка рисков;
- ✓ оценка значимых рисков и формирование системы управления значимыми рисками;
- ✓ управление совокупным уровнем риска, принятого Банком;
- ✓ контроль за объемами значимых для Банка рисков.

Банк выделяет следующие **процедуры управления капиталом**:

- ✓ определение склонности к риску;
- ✓ планирование капитала Банка;
- ✓ определение системы лимитов в пределах капитала Банка;
- ✓ управление достаточностью капитала Банка.

7.4. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУР УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МЕТОДОВ ИХ ОЦЕНКИ. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОИЗОШЕДШИХ ИЗМЕНЕНИЯХ В ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МЕТОДАХ ИХ ОЦЕНКИ В ТЕЧЕНИИ ОТЧЕТНОГО ГОДА

Система управления рисками включает в себя совокупность методов и процедур оценки рисков, порядок взаимодействия подразделений и коллегиальных органов, осуществляющих управленческие, контрольные и методологические функции.

Результаты оценки рисков используются при формировании Стратегии развития и Финансового плана Банка, а также при принятии управленческих решений.

В отношении каждого из значимых рисков Банк устанавливает:

- ✓ определение и классификацию рисков;
- ✓ виды операций (сделок), которым присущ данный риск;

- ✓ цели, задачи и принципы управления риском;
- ✓ порядок (методы) идентификации (выявления) риска;
- ✓ порядок (методы) оценки риска;
- ✓ порядок оценки достаточности капитала либо определения потребности в капитале на покрытие риска;
- ✓ методы управления риском (ограничения, снижения риска);
- ✓ перечень установленных лимитов, ограничивающих риск;
- ✓ порядок проведения стресс-тестирования;
- ✓ состав и формы отчетности по риску;
- ✓ функции участников процесса по управлению риском;
- ✓ порядок и периодичность осуществления контроля за риском, в том числе контроля со стороны Совета директоров, Правления и Председателя Правления за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в Банке;
- ✓ порядок действий при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке.

Этапы процесса управления значимыми рисками:

- ✓ идентификация (выявление) риска, установление источников и факторов его возникновения;
- ✓ оценка рисков – получение количественных значений уровня рисков;
- ✓ оценка требований к капиталу по риску;
- ✓ регулирование риска – принятие решений относительно уровней принимаемых рисков, методов и инструментов управления и минимизации рисков, лимитов, ограничивающих риск;
- ✓ стресс-тестирование риска;
- ✓ мониторинг – оперативный (текущий) контроль величины рисков, их факторов, контроль соблюдения лимитов, информирование подразделений Банка, ответственных за регулирование риска, и органов управления Банка о случаях превышения лимитов;
- ✓ контроль – проверка полноты и степени исполнения процедур управления риском, последующий контроль эффективности управления риском;
- ✓ составление отчетности по управлению риском.

Банк использует методы оценки значимых рисков, установленные нормативными актами Банка России.

В целях оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков Банк использует методы, установленные Инструкцией Банка России №180-И (по кредитному, рыночному и операционному рискам) и методы, определенные Указанием Банка России №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У) и внутренними документами Банка в рамках ВПОДК (по прочим значимым рискам).

С 1 января 2017 года в Банке внедрена система ВПОДК в соответствии с требованиями Указания №3624-У. Особенности организации системы ВПОДК в Банке описаны в следующих внутренних документах Банка:

- ✓ Стратегия управления рисками и капиталом;
- ✓ Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- ✓ Документы по оценке и управлению капиталом;
- ✓ Документы по управлению отдельными видами рисков.

Банк ведет постоянную работу по совершенствованию подходов и методик управления отдельными видами рисков, в том числе в 2017 году:

- ✓ доработаны методики оценки отдельных видов значимых рисков и рисков присущих деятельности Банка, но не признанных значимыми;

- ✓ в рамках внедрения подходов Базельского комитета Банк адаптировал бизнес-процесс оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями ВПОДК, доработаны документы по оценке и управлению капиталом;
- ✓ пересмотрены методики стресс-тестирования значимых видов риска в целях адекватной оценки потенциальных потерь в случае развития кризисного сценария развития ситуации в экономике (банковском секторе в целом, отдельном рынке банковских операций и т.п.).

7.5. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ

К основным методам снижения рисков относятся:

- ✓ выявление, оценка и анализ уровня подверженности риску с целью выработки мер по его снижению и контролю его уровня;
- ✓ лимитирование риска;
- ✓ уклонение от риска;
- ✓ страхование/аутсорсинг несущих риск активов и операций.

В целях управления (минимизации) кредитного риска Банка используются следующие методы управления (минимизации) кредитными рисками:

- ✓ регламентирование кредитного процесса, разграничение полномочий сотрудников;
- ✓ оценка и мониторинг финансового состояния субъектов кредитного риска;
- ✓ резервирование кредитных операций в соответствии с требованиями Банка России;
- ✓ принятие в залог обеспечения, страхование, мониторинг состояния залогов;
- ✓ диверсификация кредитного портфеля Банка;
- ✓ лимитирование риска концентрации по кредитным операциям.

Банк придерживается консервативной лимитной политики в отношении операций на финансовых рынках, которая предполагает недопущение потерь по операциям, связанным с размещением свободных денежных средств, и вложениям в долговые обязательства эмитентов, имеющих высокий кредитный рейтинг.

Политика Банка в области управления и минимизации кредитного риска направлена на формирование портфеля кредитных вложений высокого качества с низкой вероятностью возникновения потерь в результате неисполнения обязательств контрагентов. Кредитный портфель Банка имеет стабильно низкий уровень просроченной задолженности, поддержание которого является одной из стратегических целей Банка в части кредитных операций.

В целях управления (минимизации) ограничения рыночного риска Банк использует определенные инструменты по каждому из видов риска.

Инструменты и способы управления процентным риском по торговому портфелю ценных бумаг:

- ✓ регулярный пересмотр состава портфеля ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, в соответствии с наблюдающимися тенденциями изменения их справедливой стоимости;
- ✓ диверсификация портфелей инструментов;
- ✓ установление лимитов на общие объемы вложений Банка по инструментам, подверженным рыночному риску (лимитов концентрации по портфелю ценных бумаг), а также лимитов вложений в ценные бумаги отдельных контрагентов (групп связанных контрагентов);
- ✓ комплексную оценку контрагентов - эмитентов ценных бумаг;
- ✓ направленность вложений в операции с контрагентами, имеющими высокий кредитный рейтинг;
- ✓ обеспечение как минимум безубыточности вложений, в предельных случаях - своевременное ограничение наблюдаемых убытков, а также своевременная фиксация плановой прибыли;

- ✓ хеджирование процентных рисков путем использования эффектов диверсификации портфеля ценных бумаг Банка (вложений в инструменты с разнонаправленной волатильностью);
- ✓ выполнение обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск на одного заемщика и риск вложений в инструменты одного эмитента.
- ✓ Инструменты и способы управления валютным риском:
- ✓ поддержание знаков и объемов открытых валютных позиций Банка, соответствующих наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов;
- ✓ лимитирование размеров открытой валютной позиции Банка;
- ✓ своевременная фиксация текущих убытков (по возможности - обеспечение как минимум безубыточности вложений и плановой прибыли);
- ✓ хеджирование валютных рисков с помощью производных инструментов, а также путем использования эффектов диверсификации валютной корзины Банка (вложений в валюты с разнонаправленной волатильностью);
- ✓ выполнение обязательных нормативов, ограничивающих валютный риск.

Стратегия Банка в сфере рыночных операций достаточно консервативна и направлена на формирование портфеля низкорисковых рыночных активов с приемлемым уровнем доходности, а также на сбалансированность и минимизацию открытых валютных позиций.

В целях минимизации **риска ликвидности** Банком осуществляются следующие мероприятия:

- ✓ выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- ✓ определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- ✓ постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- ✓ принятие мер по поддержанию риска ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- ✓ создание системы управления ликвидностью, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения критических для Банка размеров ликвидности (минимизацию).

Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно. Применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности соответствуют нормативным документам Банка России и Стратегии управления рисками и капиталом Банка. В целях оперативного мониторинга и управления ликвидностью проведение всех крупных сделок предварительно анализируется на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам; осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Банк формирует запас ликвидных активов в объеме, достаточном для выполнения своих обязательств, с учетом требований по соблюдению нормативов, установленных Банком России, и внутренних лимитов.

В целях управления риском ликвидности в Банке ведется работа по поддержанию оптимального соотношения активов и обязательств по срочности.

Банком реализуются мероприятия по обеспечению сбалансированности структуры финансирования. Банк имеет доступ к аукционам РЕПО и возможность рефинансирования в Банке России. Использование инструментов рыночного РЕПО и рефинансирования в Банке России позволяет Банку обеспечить стабильный доступ клиентской базы как к рублевым, так и к валютным ресурсам.

К основным элементам системы управления **операционным риском** Банка относятся:

- ✓ идентификация всех событий (инцидентов), несущих операционный риск; формирование базы данных таких инцидентов в разрезе направлений деятельности Банка и типов инцидентов;
- ✓ анализ наиболее значимых инцидентов и формирование планов компенсирующих мероприятий, направленных на устранение причин возникновения операционного риска;
- ✓ постоянная стандартизация и оптимизация внутрибанковских бизнес-процессов в целях поддержания конкурентоспособности основной деятельности Банка, исключения конфликта интересов в бизнес-модели Банка и минимизации уровня операционных рисков;

- ✓ поддержание нормативной базы Банка в актуальном состоянии;
- ✓ кадровая политика Банка, направленная на формирование квалифицированного, ответственного и мотивированного персонала;
- ✓ использование современной и надежной технологической платформы в виде компьютерного оборудования и лицензионного программного обеспечения, способных поддерживать высокий уровень автоматизации бизнес-процессов и высокую степень защищенности информации и документооборота;
- ✓ поддержание высокого уровня защищенности и безопасности совершаемых Банком операций и имущественного комплекса Банка;
- ✓ автоматизация, регламентация и реорганизация (при необходимости) бизнес-процессов;
- ✓ система контроля, направленная на недопущение или выявление нарушений требований законодательства, нормативов регулирующих органов, стандартов профессиональной деятельности, внутренних нормативных документов и решений Правления Банка;
- ✓ разделение полномочий в целях предотвращения конфликтов интересов;
- ✓ страхование рисков в аккредитованных страховых компаниях;
- ✓ обеспечение информационной безопасности;
- ✓ обеспечение бесперебойной работы (непрерывности деятельности) Банка.

Банк регулярно проводит работу по выявлению, оценке и мониторингу операционных рисков, возникающих в процессе операционной деятельности, обнаружению и устранению источников риска, в том числе в рамках работы Комитета по нефинансовым рискам. Комитет по нефинансовым рискам обеспечивает всестороннее, полное и объективное рассмотрение вопросов, касающихся событий операционного риска, а также выработку и утверждение мероприятий, направленных на достижение и сохранение минимального уровня вероятности наступлений событий операционных рисков.

В Банке функционирует и постоянно совершенствуется система сбора и анализа информации, необходимой для оценки операционных рисков. Она включает, в том числе и соответствующие базы данных по операционным потерям и событиям, связанным с операционными рисками.

В рамках минимизации правовых рисков Банком на постоянной основе осуществляется:

- ✓ стандартизация и актуализация типовых форм договоров Банка;
- ✓ поддержание нормативной базы внутренних документов Банка в соответствии с требованиями Банка России и требованиями законодательства, в том числе посредством оперативного мониторинга изменений законодательства;
- ✓ правовая экспертиза заключаемых сделок и контрактов, а также правовое сопровождение взаимоотношений с клиентами и контрагентами Банка.

К методам ограничения (минимизации) риска концентрации относятся:

- ✓ лимитирование – установление системы ограничений (лимитов) на объем допустимого риска концентрации;
- ✓ уклонение от предполагаемой операции, в случае наличия значительного уровня риска концентрации;
- ✓ диверсификация портфеля по активным операциям Банка - достигается путем относительно равномерного распределения активов по разным секторам экономики, регионам, странам, видам кредитных продуктов, группам взаимосвязанных контрагентов;
- ✓ оптимизация бизнес-процессов - процесс внесения изменений в существующий бизнес-процесс с целью повышения его эффективности и достижения / сохранения установленного уровня рисков (в том числе риска концентрации).

7.6. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ И ПЕРИОДИЧНОСТИ ОТЧЕТНОСТИ ПО РИСКАМ

Банк, в том числе в рамках ВПОДК, использует систему отчетов по рискам для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Отчетность содержит данные, которые можно соизмерять по всем бизнес-подразделениям, что позволяет рассматривать все рискованные позиции совокупно по всему Банку с необходимым уровнем детализации.

Отчетность ВПОДК включает отчеты:

- ✓ о результатах выполнения ВПОДК;
- ✓ о результатах стресс-тестирования;
- ✓ о значимых рисках;
- ✓ о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала;
- ✓ о выполнении обязательных нормативов.

Отчеты о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков, целевой структуры рисков и результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно.

7.7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ИХ ИЗМЕНЕНИЯХ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ГОДА

Целью управления капиталом Банка является соблюдение интересов и защита прав участников, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, через обеспечение достаточности доступного капитала для покрытия принятых рисков с учетом стратегических целей Банка по росту и структуре активов.

В процессе управления капиталом Банк руководствуется следующими принципами:

- 1) соответствие регулятивным требованиям;
- 2) адекватность существенным (значимым) рискам;
- 3) регулярный контроль;
- 4) диверсификация активов и пассивов;
- 5) эффективность использования;
- 6) совершенствование системы управления рисками и капиталом.

Политика Банка в области управления капиталом в 2017 году характеризовалась следующими изменениями:

- ✓ совершенствовалась нормативная база, регулирующая процедуры управления капиталом в рамках ВПОДК;
- ✓ совершенствовались методики стресс-тестирования значимых видов риска и капитала в целях адекватной оценки потенциальных потерь в случае развития кризисного сценария развития ситуации в экономике (банковском секторе в целом, отдельном рынке банковских операций и т.п.), в том числе в целях оценки давления на капитал и уровень его достаточности.

В течение 2017 года Банк соблюдал требования Банка России к достаточности капитала. В соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, минимально допустимые числовые значения норматива достаточности: базового капитала - 4,5%, основного капитала – 6%, собственных средств – 8%. Ниже представлена информация о минимально требуемом и фактическом значениях собственных средств Банка:

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Прирост (снижение) за 2017 год
1	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
1.1	для определения достаточности базового капитала	87 203 197	74 877 165	12 326 032
1.2	для определения достаточности основного капитала	87 203 197	74 877 165	12 326 032
1.3	для определения достаточности собственных средств (капитала)	87 203 197	74 877 165	12 326 032

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Прирост (снижение) за 2017 год
2	Минимально требуемое значение капитала для выполнения нормативных значений достаточности капитала	X	X	X
2.1	Базовый капитал	3 924 144	3 369 472	554 672
2.2	Основной капитал	5 232 192	4 492 630	739 562
2.3	Собственные средства (капитал)	6 976 256	5 990 173	986 083
3	Фактическое значение капитала	X	X	X
3.1	Базовый капитал	22 769 314	21 085 011	1 684 303
3.2	Основной капитал	22 769 314	21 085 011	1 684 303
3.3	Собственные средства (капитал)	22 769 314	21 183 277	1 586 037

7.8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ЗНАЧИМЫМ РИСКАМ

Кредитный риск.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску (включая просроченные активы в разрезе сроков просрочки) по видам активов с разбивкой по типам контрагентов на основании показателей банковской отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»:

По состоянию на 01.01.2018

Номер строки	Наименование актива	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе	62 993 396	90 657	16 298	17 347	9 556	47 456
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	51 162 341	90 657	16 298	17 347	9 556	47 456
1.1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	1 822 153	-	-	-	-	-
1.1.2	Кредиты юридическим лицам и ИП	44 568 729	7 194	-	-	-	7 194
1.1.3	Кредиты физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	699 992	53 456	6 474	8 148	1 675	37 159
1.1.4	Кредиты физическим лицам, сгруппированные в портфели однородных ссуд	4 071 467	30 007	9 824	9 199	7 881	3 103
1.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	11 560 127	-	-	-	-	-
1.6	Прочие требования, признаваемые ссудами	270 928	-	-	-	-	-
2	Ценные бумаги	4 720 419	-	-	-	-	-
2.1	Вложения в ценные бумаги кредитных организаций	2 029 586	-	-	-	-	-
2.2	Вложения в ценные бумаги коммерческих организаций (кроме кредитных организаций)	2 690 833	-	-	-	-	-
3	Требования по получению процентных доходов	288 949	42 809	150	213	147	42 299

По состоянию на 01.01.2018

Номер строки	Наименование актива	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
3.1	Требования к кредитным организациям по получению процентных доходов	75 179	-	-	-	-	-
3.2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) по получению процентных доходов	183 782	38 856	-	-	-	38 856
3.3	Требования к физическим лицам по получению процентных доходов	6 739	3 342	12	13	-	3 317
3.4	Требования к физическим лицам по получению процентных доходов, сгруппированные в ПОС	23 249	611	138	200	147	126
6	Прочие требования	5 618 089	2 982	2 473	1	81	427
6.1	В том числе требования, признаваемые однородными	16 697					
5	Итого:	73 620 853	136 448	18 921	17 561	9 784	90 182

По состоянию на 01.01.2017

Номер строки	Наименование актива	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе	62 959 002	134 081	23 881	15 035	17 347	77 818
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	61 083 155	134 081	23 881	15 035	17 347	77 818
1.1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	13 033 309	-	-	-	-	-
1.1.2	Кредиты юридическим лицам и ИП	43 585 061	33 230	645	976	1 827	29 782
1.1.3	Кредиты физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	1 895 125	49 873	8 430	2 249	8 507	30 687
1.1.4	Кредиты физическим лицам, сгруппированные в портфели однородных ссуд	2 569 660	50 978	14 806	11 810	7 013	17 349
1.2	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 819 707	-	-	-	-	-
1.3	Прочие требования, признаваемые ссудами	56 140	-	-	-	-	-
2	Ценные бумаги	6 291 572	-	-	-	-	-
2.1	Вложения в ценные бумаги кредитных организаций	2 887 787	-	-	-	-	-
2.2	Вложения в ценные бумаги коммерческих организаций (кроме кредитных организаций)	3 403 785	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.2017

Номер строки	Наименование актива	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				
			всего	до 30 дней	в т.ч. по срокам просрочки		
					от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
3	Требования по получению процентных доходов	368 054	45 290	274	221	196	44 605
3.1	Требования к кредитным организациям по получению процентных доходов	103 791	-	-	-	-	-
3.2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) по получению процентных доходов	235 852	41 944	206	-	-	41 738
3.3	Требования к физическим лицам по получению процентных доходов	11 665	2 800	-	38	85	2 677
3.4	Требования к физическим лицам по получению процентных доходов, сгруппированные в ПОС	16 746	546	68	183	105	190
4	Прочие требования	4 757 089	1 132	590	21	69	452
4.1	В том числе, прочие требования признаваемые однородными	18 029	-	-	-	-	-
7	Итого:	74 375 717	180 503	24 745	15 277	17 606	122 875

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. В отчетность по форме 0409115 не включаются ценные бумаги, учитываемые по текущей (справедливой) стоимости, по которым потери, связанные с возможным снижением их стоимости, учтены посредством отражения переоценки. Также в отчетность по форме 0409115 не включаются требования к Банку России. В соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20.03.2006г. №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", операции с Банком России не являются элементами расчетной базы в целях формирования резервов на возможные потери.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала. Данные за 4 квартал 2017 года приведены ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	196 901		133 685 780	36 526 822
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательству перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	196 901		36 564 195	33 936 897
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	8 709 953	8 167 981
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной долгосрочной кредитоспособности	-	-	8 709 953	8 167 981
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	196 901		27 854 242	25 768 916
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной долгосрочной кредитоспособности	196 901		24 239 603	22 154 277
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 614 639	3 614 639
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	4 252 526	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	36 574 873	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	43 004 479	2 589 925
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	4 393 225	-
8	Основные средства	-	-	291 862	-
9	Прочие активы	-	-	8 604 620	-

В рамках процесса управления мгновенной ликвидностью Банк, в случае возникновения необходимости, может принять решение о проведении операций по привлечению средств на возвратной основе под залог долговых ценных бумаг с Банком России, с центральным контрагентом.

Информация о результатах классификации активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества приведена в таблицах:

Сведения о результатах классификации по категориям качества активов и размерах фактически сформированных по ним резервов на возможные потери :

(данные приведены на основании данных банковской отчетности по форме 0409115)

на 01.01.2018

Номер строки	Показатели	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего	ссудная и приравненная к ней задолженность	в том числе требования по получению процентных доходов по ссудам
1	Всего, по категориям качества:	73 620 853	62 993 396	288 949
1.1	I	28 575 060	19 372 112	110 404
1.2	II	44 067 487	42 690 734	133 780
1.3	III	790 879	788 573	2 306

		на 01.01.2018		
Номер строки	Показатели	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего	ссудная и приравненная к ней задолженность	в том числе требования по получению процентных доходов по ссудам
1.4	IV	22 374	22 225	149
1.5	V	165 053	119 752	42 310
2	В т. ч. просроченная задолженность	136 448	90 657	42 809
2.1	Удельный вес просроченной задолженности, в %	0,19	0,14	14,82
3	Реструктурированная задолженность по ссудам	5 227 317	5 227 317	X
3.1	Удельный вес реструктурированной задолженности по ссудам, в %	7,10	8,30	X
4	Расчетный резерв	767 705	752 101	X
5	Фактически сформированный резерв	388 315	328 279	44 432

		на 01.01.2017		
Номер строки	Показатели	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего	ссудная и приравненная к ней задолженность	в том числе требования по получению процентных доходов по ссудам
1	Всего, по категориям качества:	74 375 717	62 959 002	368 054
1.1	I	32 687 395	21 921 165	190 673
1.2	II	41 204 264	40 601 795	130 657
1.3	III	180 310	178 815	1 344
1.4	IV	22 296	22 142	154
1.5	V	281 452	235 085	45 226
2	В т. ч. просроченная задолженность	180 503	134 081	45 290
2.1	Удельный вес просроченной задолженности по ссудам, в %	0,24	0,21	X
3	Реструктурированная задолженность по ссудам	4 937 422	4 937 422	X
3.1	Удельный вес реструктурированной задолженности по ссудам, в %	6,64	7,84	X
4	Расчетный резерв	2 120 860	2 114 757	X
5	Фактически сформированный резерв	494 495	442 266	46 203

Реструктурированная ссудная задолженность	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Юридических лиц	5 204 079	64 022	4 932 024	147 658
Физических лиц	23 238	6 050	5 398	-
Итого	5 227 317	70 072	4 937 422	147 658

Ссуда признается реструктурированной в случае, если заемщику создаются более благоприятные условия исполнения обязательств. Виды реструктуризации, применяемые Банком: увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки.

Принятие решения о необходимости реструктуризации осуществляется исполнительным органом Банка по каждой ссуде в отдельности.

Все заемщики Банка, имеющие просроченную и реструктурированную задолженность, по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, являются резидентами Российской Федерации.

Информация об изменении величины резервов на возможные потери за отчетный период приведена в сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах (пункт 3.3).

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Обеспечение, принятое Банком в целях ограничения риска на контрагента, рассматривается Банком в равной степени:

- как способ мотивации клиента на надлежащее исполнение обязательств перед Банком;
- как способ минимизации потерь Банка в случае дефолта клиента.

Как правило, для большинства кредитных продуктов Банка наличие в структуре сделки качественного ликвидного залогового обеспечения является обязательным.

Наиболее предпочтительными для Банка предметами залога являются: жилая и нежилая недвижимость, земельные участки, предприятия, как имущественные комплексы; собственные долговые обязательства Банка; государственные ценные бумаги и долговые обязательства Российской Федерации.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества в соответствии с пунктами 6.2, 6.3 и 6.7 Положения ЦБ РФ от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банк принимает в обеспечение имущество согласно Экспертным заключениям Отдела оценки залогов в соответствии с положениями Залоговой политики ООО Банк «Аверс» или отчетам независимых оценочных компаний.

Осмотр заложенного имущества по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и его переоценка осуществляется согласно утверждаемому плану мониторинга залогового имущества.

Оценка имущественного обеспечения проводится путем определения рыночной стоимости предмета залога. Для ее определения, как правило, используется сравнительный подход. В некоторых случаях к оценке рыночной стоимости применяются затратный и доходный подходы.

Принимаемое в залог имущество должно обладать достаточной степенью ликвидности, то есть быть быстрореализуемым. Степень ликвидности зависит от сроков реализации имущества.

Для оформления договора залога определяется залоговая стоимость обеспечения путем корректировки рыночной стоимости объекта на соответствующий понижающий коэффициент, который зависит от вида обеспечения (недвижимость, транспортные средства и так далее), а также его качественных и количественных характеристик.

Определение и последующая актуализация справедливой стоимости залогов закреплены Залоговой политикой Банка и нормативными документами Банка России.

Общая сумма обеспечения, полученного по размещенным средствам, составила на 1 января 2018 года 90 766 418 тысяч рублей (на 1 января 2017 года – 113 227 647 тысяч рублей). В структуре обеспечения кредитов юридических и физических лиц по состоянию на 1 января 2018 года основной удельный вес приходится на гарантии и поручительства – 44,8% (на 1 января 2017 года – 54,4%), на гарантийные депозиты – 37,9% (на 1 января 2017 года – 24,4%), на объекты недвижимости – 9,8% (на 1 января 2017 года – 12,2%) от общей стоимости обеспечения, в составе прочего обеспечения - товары в обороте, собственные векселя и другие.

По имущественному обеспечению, ранее отнесенному к I и II категории качества, рыночная стоимость актуализируется по мере возникновения основания для суждения об изменении его стоимости, выявленной в результате проведения мониторинга предмета залога.

На 1 января 2018 года сумма обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по кредитным требованиям и условным обязательствам Банка, составила 33 553 206 тысяч рублей (на 1 января 2017 года – 28 823 947 тысяч рублей), основная часть обеспечения приходится на гарантийные депозиты - 32 814 051 тысяча рублей (на 1 января 2017 года – 27 635 378 тысяч рублей).

На балансе Банка на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года отражены ликвидные активы, которые могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям РЕПО с Банком России.

Сумма доступных для предоставления в качестве обеспечения в ЦБ РФ ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, на 1 января 2018 года составила 32 649 757 тысяч рублей (на 1 января 2017 года - 25 338 097 тысяч рублей).

Кредитование Банка Банком России под залог (блокировку) ценных бумаг осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.08.2003 г. № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» на основании заключенного Генерального кредитного договора в пределах установленного Банком России лимита кредитования в сумме 5 000 000 тысяч рублей.

Обеспечением по внутрисрочным кредитам, кредитам овернайт и ломбардным кредитам служит залог (блокировка) ценных бумаг.

Активами Банка, доступными для передачи в залог с целью обеспечения по привлекаемым кредитам Банка России в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (далее – Положение Банка России №312-П), являются ссуды, выданные Банком и удовлетворяющие критериям данного Положения.

Оценка риска по ссудам, классификация ссуд в соответствующие категории качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляются в соответствии с Положением Банка России №590-П. Оценка риска по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям и обязательствам некредитного характера, ценным бумагам (с учетом исключений), осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

По состоянию на 1 января 2018 года в Банке принято решение о применении подхода, предусмотренного пунктом 2.3 Инструкции Банка России №180-И при определении величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Кроме того, при осуществлении внутренних процедур оценки достаточности капитала при определении давления рисков на капитал (экономический капитал), величина кредитного риска определяется методом стресс-тестирования.

Установление лимитов в части риска на контрагента осуществляется решением Кредитного комитета Банка путем установления индивидуальных лимитов на контрагентов Банка с учетом оценки факторов кредитного риска по ним (в том числе с учетом финансового состояния контрагента) в соответствии с внутренними методиками Банка.

При осуществлении операций по производным финансовым инструментам, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, Банком осуществляется анализ контрагента (в том числе с учетом финансового состояния контрагента и других факторов кредитного риска), и установление лимитов в соответствии с внутренними методиками Банка.

Информация о географическом распределении кредитного риска по группам стран в разрезе классификации активов по группам риска в соответствии пунктом 2.3 Инструкции Банка России №180-И:

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2018 всего, в т.ч.	РФ	Страны ОЭСР
1	Сумма активов банка, отраженных на балансовых счетах, взвешенных с учетом риска	30 268 756	30 162 972	105 784
1.1	Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, всего,	53 232 880	53 232 880	-

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2018 всего, в т.ч.	РФ	Страны ОЭСР
	из них:			
1.1.1	ссудная задолженность в части, обеспеченной гарантийным депозитом	32 700 000	32 700 000	-
1.1.2	денежные средства и средства, депонированные в Банке России	20 364 205	20 364 205	-
1.1.3	вложения в государственные долговые ценные бумаги Минфина России	168 675	168 675	-
1.2	Активы, включенные во 2-ю группу, всего, из них:	235 288	222 660	12 628
1.2.1	ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	217 479	213 048	4 431
1.2.2	средства на корреспондентских счетах	9 725	1 528	8 197
1.2.3	средства в расчетах	5 133	5 133	-
1.2.4	вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации	2 864	2 864	-
1.2.5	прочие требования	87	87	-
1.3	Активы, включенные в 3-ю группу, всего, из них:	-	-	-
1.4	Активы, включенные в 4-ю группу, всего, из них:	30 033 468	29 940 312	93 156
1.4.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц	11 205 197	11 113 064	92 133
1.4.2	вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 618 949	4 618 949	-
1.4.5	ссудная задолженность кредитных организаций	734 760	734 760	-
1.4.4	основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы, запасы	313 360	313 360	-
1.4.3	средства на корреспондентских счетах	246 565	246 565	-
1.4.6	прочие требования	12 914 637	12 913 614	1 023
2	Активы с иными коэффициентами риска	8 818 899	8 818 899	-
2.1	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 144 649	1 144 649	
2.1.1	требования участников клиринга	1 144 649	1 144 649	-
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7 674 250	7 674 250	-
2.2.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц	7 674 250	7 674 250	-
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	2 560	2 560	-
3.1	ссудная задолженность физических лиц	2 560	2 560	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	999 451	999 451	-
5	Кредитный риск, всего:	40 089 666	39 983 882	105 784

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2017 всего, в т.ч.	РФ	страны ОЭСР
1	Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	29 925 375	29 646 610	278 765
1.1	Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, всего, из них:	34 609 019	34 609 019	-
1.1.1	денежные средства и средства, депонированные в Банке России	7 051 532	7 051 532	-
1.1.2	ссудная задолженность в части, обеспеченной гарантийным депозитом	27 317 450	27 317 450	-
1.1.3	вложения в государственные долговые ценные бумаги Минфина России	240 037	240 037	-

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2017 всего, в т.ч.	РФ	страны ОЭСР
1.2	Активы, включенные во 2-ю группу, всего, из них:	2 213 925	2 197 754	16 171
1.2.1	средства на корреспондентских счетах	17 330	5 825	11 505
1.2.2	ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	2 180 896	2 176 230	4 666
1.2.3	вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации	5 349	5 349	-
1.2.4	средства в расчетах	3 688	3 688	-
1.2.5	прочие требования	6 662	6 662	-
1.3	Активы, включенные в 3-ю группу	-	-	-
1.4	Активы, включенные в 4-ю группу, всего, из них:	27 711 450	27 448 856	262 594
1.4.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц, кредитных организаций	18 444 672	18 444 672	-
1.4.2	вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 147 477	5 884 883	262 594
1.4.3	средства на корреспондентских счетах	1 602 981	1 602 981	-
1.4.4	основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы, запасы	306 139	306 139	-
1.4.5	прочие требования	1 210 181	1 210 181	-
2	Активы с иными коэффициентами риска			
2.1	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	458 593	458 593	-
2.1.1	требования участников клиринга	458 593	458 593	-
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5 642 774	5 642 774	-
2.2.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц	5 642 771	5 642 771	-
3	Кредиты на потребительские цели	1 095 352	1 141	1 094 211
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	257 042	257 042	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	7 671	7 671	-
6	Кредитный риск, всего:	37 386 807	36 013 831	1 372 976

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков приведена в сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу в пункте 2.2.

Информация о совокупном объеме кредитного риска до учета обеспечения в разрезе основных инструментов:

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2018 всего		на 01.01.2017 всего		Среднее значение стоимости активов (инструментов), взвешенных по уровню риска за отчетный период	Среднее значение стоимости активов (инструментов), взвешенных по уровню риска до учета обеспечения за отчетный период
		Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска до учета обеспечения	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска до учета обеспечения		
1	Совокупный объем кредитного риска, в том числе:	40 089 666	82 599 666	37 379 136	72 891 821	38 734 402	77 745 744

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2018 всего		на 01.01.2017 всего		Среднее значение стоимости активов (инструментов), взвешенных по уровню риска за отчетный период	Среднее значение стоимости активов (инструментов), взвешенных по уровню риска до учета обеспечения за отчетный период
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска до учета обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска до учета обеспечения		
1.1	ссудная задолженность	19 438 762	61 948 762	27 209 615	62 722 300	23 324 189	62 335 531
1.2	средства на корреспондентских счетах	256 290	256 290	1 620 311	1 620 311	938 300	938 300
1.3	вложения в ценные бумаги	4 621 813	4 621 813	6 152 826	6 152 826	5 387 320	5 387 320
1.4	Требования участников клиринга	1 144 649	1 144 649	458 593	458 593	801 621	801 621
1.5	Прочие активы	13 628 701	13 628 701	1 680 749	1 680 749	7 654 725	7 654 725
1.6	Условные обязательства кредитного характера	999 451	999 451	257 042	257 042	628 247	628 247

Информация о кредитном риске контрагента.

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), сделкам РЕПО и другим аналогичным сделкам.

Банк осуществляет сделки обратного РЕПО (покупку ценных бумаг с обязательством обратной продажи) с Центральным контрагентом – биржевое РЕПО. Обеспечением по сделкам являются корпоративные облигации, входящие в Ломбардный список Банка России, на общую сумму в рублевом эквиваленте 12 803 895 тысяч рублей (222 289 тысяч долларов США). По состоянию на 1 января 2018 года Банком заключены сделки на общую сумму в рублевом эквиваленте 11 560 127 тысяч рублей (200 695 тысяч долларов США).

Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), сделки РЕПО и аналогичные сделки, несущие кредитный риск. Данные операции осуществляются как с биржевыми инструментами (биржевые сделки ПФИ), так и в рамках отдельных соглашений с контрагентами (внебиржевые сделки ПФИ).

Внутренними нормативными документами Банка определён учёт, порядок оценки справедливой стоимости, оценка финансового состояния контрагентов (в том числе по операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам).

Управление кредитным риском контрагента учитывает рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков, их трансформационный характер и способность усиливать действие друг друга.

Оценка кредитного риска по ПФИ в целях определения достаточности капитала Банка осуществляется с учётом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учёта имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения). Порядок расчета кредитного риска по ПФИ (показатель КРС) определен Приложением 3 к Инструкции №180-И Банка России.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск

неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска должна осуществляться как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка в целом.

Лимиты кредитного риска по сделкам ПФИ устанавливаются Кредитным комитетом Банка в разрезе каждого контрагента (группы контрагентов) по сделке по заявке иницилирующего бизнес-подразделения в соответствии с Лимитной политикой Банка.

На 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года производные финансовые инструменты представлены валютными свопами. На 1 января 2018 года общая сумма ПФИ составила 300 000 тысяч долларов США. Оценка кредитного риска осуществляется только в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров. На 1 января 2018 года кредитный риск по ПФИ у Банка отсутствует (все сделки заключены на биржевом рынке). На 1 января 2017 года общая сумма ПФИ составила 270 000 тысяч долларов США, кредитный риск рассчитывался только по одной внебиржевой сделке - 30 000 тысяч долларов США. Величина кредитного риска по сделке на 1 января 2017 года составила 7 671 тысячу рублей.

Обязательств по предоставлению дополнительного обеспечения в случае снижения рейтинга кредитоспособности у Банка не возникнет.

Рыночные риски

Торговый портфель Банка представлен долговыми ценными бумагами, относящимися к категории «имеющиеся в наличии для продажи». Разбивка по видам инструментов приведена в п.2.4 сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не имеет существенных инвестиций в долевые ценные бумаги с целью осуществления контроля или значительного влияния, а также с целью получения прибыли.

При определении справедливой стоимости долговых ценных бумаг Банк использует утвержденную Методику, устанавливающую процедуру определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Начисленная в 2017 году переоценка влияет на прочий совокупный доход и отражается в разделе 2 Отчета о финансовых результатах.

Справедливая стоимость инструментов торгового портфеля определяется Банком в соответствии с Приложением 8 «Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» к приложению к Положению «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» к Положению Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П.

Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России №511-П.

Банк не подвержен фондовому и товарному рискам в связи с отсутствием на 1 января 2018 года активов, несущих данные виды рисков. Валютный риск незначителен и не включается в расчет рыночного риска, так как открытая валютная позиция Банка составляет менее 2% от капитала Банка.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Процентный риск	3 143 301	2 538 216
- общий процентный риск	406 970	332 080
- специальный процентный риск	2 736 331	2 206 136
Рыночный риск	39 291 256	31 727 700

Процентный риск по портфелю ценных бумаг рассчитывается как сумма общего процентного риска, специального процентного риска и суммы гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет процентного риска.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2%.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года сумма открытых валютных позиций Банка была меньше 2% от величины собственных средств (капитала).

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Открытая валютная позиция, тыс. руб.	130 362	23 371
В процентах от величины собственных средств (капитала)	0,57	0,11
Валютный риск, рассчитанный по Положению ЦБ РФ №511-П	-	-

Совокупная величина рыночного риска определяется как сумма величин процентного, фондового, валютного и товарного рисков, умноженная на коэффициент 12,5.

Банк управляет рыночным риском, применяя для этого, в том числе, анализ чувствительности процентного (по долговым ценным бумагам, чувствительным к изменению уровня процентных ставок) и валютного рисков, используя методы стресс-тестирования. Стресс-тестирование рыночного риска по состоянию на 1 января 2018 года показало, что деятельность Банка чувствительна к рыночному риску, однако даже реализация стрессового сценария не приведет к нарушению нормативов достаточности капитала.

Операционный риск.

С целью снижения уровня операционных рисков, обеспечения безопасности и надежности при совершении сделок, а также предотвращения негативных последствий возможных событий Банк осуществляет выявление источников операционных рисков и проводит их регулярный мониторинг для принятия мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, участников, сотрудников и контрагентов. Формализация банковских операций и сделок, а также многоступенчатая система контроля на всех стадиях их совершения позволяют обеспечить снижение уровня рисков.

В Банке действует система сбора сведений о выявленных случаях реализации операционных потерь с централизованным ведением базы данных о потерях. Информация, содержащаяся в базе данных, обеспечивает возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных видов риска и направлений бизнеса. Отдел по оценке и управлению рисками ведет учет выявленных рисков и принятых мер по их устранению.

В целях оценки операционного риска Банк использует подходы в соответствии с Положением Банка России №346-П.

- Величина операционного риска определяется как 15% от средней величины чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов Банка² за 3 года, предшествующие дате расчета размера операционного риска. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

В соответствии с Инструкцией Банка России №180-И для оценки требований к капиталу в отношении операционного риска величина операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России №346-П, умножается на коэффициент 12,5.

² по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (далее - форма 0409807), установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

Ниже представлен расчет операционного риска по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

Сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	01.01.2018
2014	4 555 629
2015	3 175 757
2016	4 784 260
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	4 171 882
Размер операционного риска	625 782

Сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	01.01.2017
2013	1 481 887
2014	4 555 629
2015	3 175 757
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	3 071 091
Размер операционного риска	460 664

Процентный риск банковского портфеля.

Для анализа и оценки процентного риска применяется метод расчета процентного риска с применением гэлп-анализа и стресс-тестирования. Гэлп-анализ составляется в соответствии с формой отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (Указание Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

На основе формы 0409127 определяются объемы и структура финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, а также проводится анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов методом стресс-тестирования. При стресс-тестировании используются сценарии негативного для Банка развития событий, обусловленные наличием у Банка процентно-чувствительных активов и пассивов. В качестве сценария закладывается изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов (+/-2%).

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 1 января 2018 года

(данные приведены на основании данных банковской отчетности по форме 0409127)

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	X	X	X	X
1.1	Ссудная задолженность, всего, из нее:	72 881 961	4 147 610	1 830 592	1 256 267
1.1.1	в рублях	61 194 308	4 147 610	1 830 592	1 256 267
1.1.2	в долларах США	11 687 653	-	-	-
1.2	Вложения в долговые обязательства	-	208 504	1 033 612	2 618 787
1.2.1	в рублях	-	208 504	1 033 612	2 618 787
1.3	Основные средства и нематериальные активы	1	9	13	793
1.3.1	в рублях	1	9	13	793
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	X	X	X	X
2.1	Валютно-процентные свопы	46 786 844	-	-	-
2.1.2	в долларах США	42 854 550	-	-	-
2.1.3	в евро	3 932 294	-	-	-
2.2	Прочие договоры (контракты)	4 119	-	57 096	6 857
2.2.1	в рублях	-	-	-	6 857

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
2.2.2	в долларах США	-	-	36 852	-
2.2.3	в евро	4 119	-	20 244	-
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	119 672 925	4 356 123	2 921 313	3 882 704
3.1	в рублях	61 194 309	4 356 123	2 864 217	3 882 704
3.2	в долларах США	54 542 203	-	36 852	-
3.3	в евро	3 936 413	-	20 244	-
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	X	X	X	X
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	186 649	-	-	-
4.1.1	в рублях	100 231	-	-	-
4.1.2	в долларах США	86 411	-	-	-
4.1.3	в евро	7	-	-	-
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	92 319 748	3 698 948	1 571 589	3 179 279
4.2.1	в рублях	34 714 581	2 654 558	933 459	1 960 767
4.2.2	в долларах США	57 154 094	945 801	614 994	1 216 933
4.2.3	в евро	451 073	98 589	23 136	1 579
4.3	Выпущенные долговые обязательства	2 880	-	-	-
4.3.1	в долларах США	2 880	-	-	-
4.4	Прочие пассивы	172	241	2 470	9 987
4.4.1	в рублях	172	241	2 470	9 987
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	X	X	X	X
5.1	Валютно-процентные свопы	47 142 356	-	-	-
5.1.1	в рублях	47 142 356	-	-	-
5.2	Прочие договоры (контракты)	1 421	878	22 536	49 192
5.2.1	в рублях	1 421	878	22 536	49 192
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	139 653 226	3 700 067	1 596 595	3 238 458
6.1	в рублях	81 958 761	2 655 677	958 465	2 019 946
6.2	в долларах США	57 243 385	945 801	614 994	1 216 933
6.3	в евро	451 080	98 589	23 136	1 579
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	(19 980 301)	656 056	1 324 718	644 246
7.1	в рублях	(20 764 452)	1 700 446	1 905 752	1 862 758
7.2	в долларах США	(2 701 182)	(945 801)	(578 142)	(1 216 933)
7.3	в евро	3 485 333	(98 589)	(2 892)	(1 579)
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	(382 942)	10 934	16 559	3 221
8.2	- 200 базисных пунктов	382 942	(10 934)	(16 559)	(3 221)
8.3	временной коэффициент в т. ч. в рублях	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
8.1.1	+ 200 базисных пунктов	(397 971)	28 340	23 822	9 314
8.2.1	- 200 базисных пунктов	397 971	(28 340)	(23 822)	(9 314)
8.3.1	временной коэффициент в т. ч. в долларах США	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
8.1.2	+ 200 базисных пунктов	(51 771)	(15 763)	(7 227)	(6 085)
8.2.2	- 200 базисных пунктов	51 771	15 763	7 227	6 085
8.3.2	временной коэффициент в т. ч. в евро	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
8.1.3	+ 200 базисных пунктов	66 800	(1 643)	(36)	(8)
8.2.3	- 200 базисных пунктов	(66 800)	1 643	36	8
8.3.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Разбивка по временным интервалам осуществляется в соответствии с условиями заключенных договоров.

Показатель процентного риска согласно Указанию Банка России от 3 апреля 2017 года №4336-У "Об оценке экономического положения банков" оценивается как «приемлемый».

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 1 января 2017 года
(данные приведены на основании данных банковской отчетности по форме 0409127)

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
1.	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	X	X	X	X
1.1	средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т. ч.	38 500	-	-	-
1.1.1	в рублях	69	-	-	-
1.1.2	в долларах США	1 981	-	-	-
1.1.3	в евро	36 450	-	-	-
1.2	ссудная задолженность, всего, в т. ч.	39 234 492	7 400 393	3 211 711	3 125 438
1.2.1	в рублях	37 246 159	7 400 393	3 211 711	3 125 438
1.2.2	в долларах США	1 879 558	-	-	-
1.2.3	в евро	108 775	-	-	-
1.3	вложения в долговые обязательства, в т. ч.	0	317 666	886 255	2 010 960
1.3.1	в рублях	0	317 666	886 255	2 010 960
2.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	X	X	X	X
2.1	валютно-процентные свопы, в т. ч.	28 824 159	-	-	-
2.1.2	в долларах США	28 824 159	-	-	-
3.	ИТОГО БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ, в т. ч.	68 097 151	7 718 059	4 097 966	5 136 398
3.1	в рублях	37 246 228	7 718 059	4 097 966	5 136 398
3.2	в долларах США	30 705 698	-	-	-
3.3	в евро	145 225	-	-	-
4.	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	X	X	X	X
4.1	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т. ч.	61 066 847	8 250 993	1 410 269	6 497 002
4.1.1	в рублях	23 563 011	5 731 365	1 295 859	6 218 185
4.1.2	в долларах США	35 429 119	1 814 863	106 786	270 950
4.1.3	в евро	2 074 717	704 765	7 624	7 867
4.3	выпущенные долговые обязательства, в т. ч.	-	1 213	3 033	15 270
4.3.1	в рублях	-	-	-	15 270
4.3.2	в долларах США	-	1 213	3 033	0
5.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	X	X	X	X
5.2	валютно-процентные свопы, в т. ч.	29 135 362	-	-	-
5.2.1	в рублях	29 135 362	-	-	-
6.	ИТОГО БАЛАНСОВЫХ ПАССИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, в т. ч.	90 202 209	8 252 206	1 413 302	6 512 272

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
6.1	в рублях	52 698 373	5 731 365	1 295 859	6 233 455
6.2	в долларах США	35 429 119	1 816 076	109 819	270 950
6.3	в евро	2 074 717	704 765	7 624	7 867
7.	совокупный ГЭП (строка 3 — строка 6)	(22 105 058)	(534 147)	2 684 664	(1 375 874)
7.1	в рублях	(15 452 145)	1 986 694	2 802 107	(1 097 056)
7.2	в долларах США	(4 723 421)	(1 816 076)	(109 819)	(270 950)
7.3	в евро	(1 929 493)	(704 765)	(7 624)	(7 867)
8.	ИЗМЕНЕНИЕ СОВОКУПНОГО ЧИСТОГО ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА:	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	(847 331)	(17 804)	67 117	(13 759)
8.2	- 400 базисных пунктов	847 331	17 804	(67 117)	13 759
8.3	временный коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
	в т. ч. рублях	X	X	X	X
8.1.1	+ 400 базисных пунктов	(592 312)	66 220	70 053	(10 971)
8.2.1	- 400 базисных пунктов	592 312	(66 220)	(70 053)	10 971
8.3.1	временный коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
	в т. ч. в долларах США	X	X	X	X
8.1.2	+ 400 базисных пунктов	(181 058)	(60 533)	(2 745)	(2 710)
8.2.2	- 400 базисных пунктов	181 058	60 533	2 745	2 710
8.3.2	временный коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
	в т. ч. в евро	X	X	X	X
8.1.3	+ 400 базисных пунктов	(73 961)	(23 491)	(191)	(79)
8.2.3	- 400 базисных пунктов	73 961	23 491	191	79
8.3.3	временный коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Разбивка по временным интервалам осуществляется в соответствии с условиями заключенных договоров.

Риск ликвидности

Распределение полномочий по управлению риском ликвидности в Банке осуществляется с целью обеспечения гибкости управления в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

К органам и подразделениям Банка, ответственным за управление риском ликвидности относятся:

- ✓ Совет директоров: утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, Порядок управления наиболее значимыми рисками, Политику управления ликвидностью, утверждает показатели склонности к риску Банка, оценивает эффективность управления риском ликвидности;
- ✓ Правление Банка: утверждает внутренние нормативные документы в области управления риском ликвидности, координирует работу коллегиальных органов и подразделений Банка по управлению риском ликвидности, утверждает лимиты, ограничивающие риск ликвидности Банка в рамках своей компетенции;
- ✓ Комитет по управлению активами и пассивами: осуществляет общее управление ликвидностью Банка и дисбалансами ликвидности («избыток ликвидности» и «недостаток ликвидности»), управляет структурой баланса Банка с целью максимизации прибыли при условии одновременного поддержания допустимого уровня ликвидности, осуществляет координацию действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов ликвидности Банка;
- ✓ Управление рисков: разрабатывает внутренние нормативные документы Банка в области управления риском ликвидности, проводит оценку, анализ и стресс-тестирование риска

ликвидности, формирует и предоставляет органам управления Банка отчетность об уровне принятого Банком риска ликвидности, осуществляет мониторинг соблюдения лимитов, ограничивающих риск ликвидности;

- ✓ Управление казначейства осуществляет текущее управление ликвидностью, обеспечивает поддержание необходимого уровня срочной ликвидности и ликвидности операционного дня, отслеживая в режиме реального времени платежную позицию Банка, принимает управленческие решения о размещении свободных ресурсов Банка в активы денежного рынка, находящихся в рамках действующих лимитов. В рамках процесса управления ликвидностью Управление казначейства совместно с подразделениями Банка по работе на рынке ценных бумаг и фондовых операций проводит операции по размещению/привлечению ресурсов;
- ✓ Руководители и уполномоченные сотрудники подразделений, решения и проводимые операции которых влияют на состояние ликвидности, обеспечивают своевременную передачу информации, необходимой для управления ликвидностью в Управление казначейства;
- ✓ Служба внутреннего аудита осуществляет контроль эффективности процедур по управлению ликвидностью, а также информирует Правление Банка и Совет директоров о выявленных недостатках в функционировании системы управления риском ликвидности и действиях, предпринятых для их устранения.

На ежедневной основе казначейским подразделением Банка производится расчет и оценка плановой платежной позиции банка на предстоящий операционный день. Расчет платежной позиции (свободных ресурсов) по состоянию на начало операционного дня производится на основании сопоставления имеющихся высоколиквидных средств и уровня краткосрочных обязательств. Также на ежедневной основе аналитическим подразделением Банка осуществляется мониторинг и контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности.

В целях контроля за поддержанием оптимального соотношения активов и обязательств по срокам востребования и погашения Банком на ежемесячной основе формируется отчетная форма 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Ниже представлена разбивка распределения балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 1 января 2018 года (в состав балансовых активов входят активы, отнесенные к I и II категории качества за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, а также активы, по которым в соответствии с нормативными актами Банка России отсутствуют требования по формированию резервов) на основании показателей банковской отчетности по форме 0409125:

Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1. ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ ВСЕГО, в том числе:	74 773 103	161 979 565	166 007 409	169 091 653	171 609 572	172 792 017	185 306 721
<i>Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах</i>	<i>7 700 592</i>	<i>7 700 592</i>	<i>7 700 592</i>	<i>7 700 592</i>	<i>7 700 592</i>	<i>7 700 592</i>	<i>7 700 592</i>
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>178 976</i>	<i>72 920 723</i>	<i>76 900 073</i>	<i>78 691 234</i>	<i>79 276 067</i>	<i>79 838 718</i>	<i>91 057 891</i>
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>30 657 053</i>	<i>30 657 053</i>	<i>30 657 053</i>	<i>30 657 053</i>	<i>30 657 053</i>	<i>30 657 053</i>	<i>30 657 053</i>
<i>Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	<i>-</i>	<i>62 848</i>	<i>111 342</i>	<i>1 404 425</i>	<i>3 337 511</i>	<i>3 957 305</i>	<i>5 252 836</i>

Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Прочие активы (в том числе внебалансовые требования по операциям валютный своп)	36 236 482	50 638 349	50 638 349	50 638 349	50 638 349	50 638 349	50 638 349
2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВ							
ВСЕГО, в том числе:	43 421 370	162 884 150	166 811 222	168 499 783	172 706 694	175 168 754	181 865 509
Средства кредитных организаций	7	186 649	186 649	186 649	186 649	186 649	186 649
Средства клиентов	10 751 406	100 739 527	104 471 047	106 008 903	107 363 859	109 196 304	114 165 583
Выпущенные долговые обязательства	2 880	2 880	2 880	2 880	2 880	2 880	2 880
Прочие обязательства (в том числе внебалансовые)	32 667 077	61 955 094	62 150 646	62 301 351	65 153 306	65 782 921	67 510 397
3. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.1-ст.2)	31 351 733	(904 585)	(803 813)	591 870	(1 097 122)	(2 376 737)	3 441 212
4. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	72,2	(0,6)	(0,5)	0,4	(0,7)	(1,4)	2

В течение 2017 года Банк неизменно с большим запасом прочности соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Банком России.

Наименование показателя	Предельно допустимое значение, %	Фактическое значение, %				
		01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности Н2	min 15	70,5	58,1	87,0	95,8	89,5
Норматив текущей ликвидности Н3	min 50	100,5	127,6	134,9	137,2	103,7
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	max 120	34,5	36,4	36,6	36,4	58,6

Банк использует следующие методы снижения риска ликвидности:

- ✓ методы прогнозирования и анализа платежной позиции – по риску ликвидности операционного дня (мгновенной ликвидности);
- ✓ методы коэффициентов и метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств – по риску потери срочной ликвидности;
- ✓ матрица фондирования – по риску потери структурной ликвидности;
- ✓ управление дисбалансами ликвидности.

В рамках процедур выявления и контроля за риском ликвидности Банком на периодической основе осуществляется процедура стресс-тестирования риска ликвидности.

Стресс-тестирование риска ликвидности производится следующими методами:

- ✓ методом сценарного анализа проводится в целях расчета требований к капиталу путем расчета дополнительных расходов на покрытие возможного дефицита ликвидности;
- ✓ методом «обратного» стресс-тестирования проводится в целях определения критических уровней оттока привлеченных средств клиентов, при которых не будет нарушен обязательный экономический норматив текущей ликвидности (Н3);
- ✓ путем составления альтернативной матрицы фондирования с учетом реализации предполагаемых негативных сценариев, отрицательно влияющих на состояние

ликвидности Банка и соответствующих исключительным (экстремальным), но вероятным событиям.

Стресс-сценарии, по которым осуществляется стресс-тестирование, определяются решением Правления.

Планируя управление риском ликвидности, Банк в случае развития чрезвычайных ситуаций должен осуществлять комплекс следующих мероприятий:

- ✓ проводятся переговоры с банками-контрагентами по возврату долгосрочных межбанковских кредитов и депозитов или привлекает ресурсы против размещенных средств;
- ✓ оценивается возможность/необходимость привлечения ресурсов по ставкам выше среднерыночных и повышения ставок по привлеченным клиентским депозитам при необходимости;
- ✓ рассматривается возможность/необходимость «замораживания» кредитования, ограничения активных иных операций;
- ✓ свободные ресурсы размещаются исключительно на условиях «овернайт» первоклассным контрагентам;
- ✓ рассматривается возможность/необходимость реализации активов, а также по привлечению средств под залог активов.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций в части управления ликвидностью принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, подразделения системы внутреннего контроля и управления рисками, а также другие подразделения участвующие в регулировании ликвидности Банка.

Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- ✓ постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности;

Второй уровень. Аналитическое подразделение, подразделение по управлению рисками, Казначейское подразделение, учетное подразделение:

- ✓ мониторинг состояния и анализ ликвидности;
- ✓ контроль за соблюдением нормативов ликвидности;
- ✓ контроль за состоянием платежной позиции;
- ✓ контроль за соблюдением установленных лимитов размещения средств в МБК и ценные бумаги.

Третий уровень. Комитет по управлению активами и пассивами:

- ✓ контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- ✓ недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- ✓ контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Четвертый уровень (высший). Правление Банка:

- ✓ недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности, а также длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- ✓ осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками, в том числе риском ликвидности, текущему состоянию и Стратегии развития Банка.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- ✓ недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;

- ✓ недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- ✓ общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Риск концентрации.

Территориально Банк ведет свою деятельность в пределах Республики Татарстан. В целях управления риском концентрации Банк, в том числе, устанавливает лимиты объема вложений по видам экономической деятельности исходя из достаточности капитала, а также проводит постоянный мониторинг установленных лимитов и соблюдения обязательных нормативов.

Обязательные нормативы концентрации рисков (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25) не превышают установленных Банком России предельных значений.

8. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являются оптимизация и улучшение качества кредитного портфеля, оптимизация расходов Банка, связанных с сопровождением и взысканием проблемной задолженности.

Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требования приведено в разделе 1.3. «Краткий обзор основных положений учетной политики Банка».

За 2017 год Банком произведены 3 сделки уступки прав требования по кредитным договорам юридических лиц на общую сумму 43 169 тысяч рублей (в 2016 году Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований). В результате совершения указанных сделок Банк в отчетном году восстановил резервы на возможные потери в сумме 2 684 тысячи рублей. По указанным кредитам Банк являлся первоначальным кредитором.

Права требования переданы в полном объеме - с момента заключения договора уступки права требования. На 1 января 2018 года требования, учтенные на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований, у Банка отсутствуют. Кредитный риск и/или иные виды рисков по состоянию на 1 января 2018 года связанные со сделками уступки прав требований, у Банка отсутствуют.

Банк не планирует осуществление сделок по уступке прав требований в следующем отчетном периоде, однако не исключает возможности совершения таких сделок в перспективе.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Понятие "связанные с Банком стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, привлечение средств, предоставление кредитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. Операции осуществляются преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Задолженность по ссудам основного управленческого персонала на 1 января 2018 года составила 3 190 тыс. рублей (на 1 января 2017 года – 4 943 тыс. рублей), сумма созданных по ним резервов на 1 января 2018 года составила 26 тыс. рублей (на 1 января 2017 года – 15 тыс. рублей). Задолженность по ссудам других связанных с Банком сторон на 1 января 2018 года составила 8 765 тыс. рублей (на 1 января 2017 года – 2 204 тыс. рублей), сумма созданных по ним резервов составила 3 тыс. рублей (на 1 января 2017 года – 514 тыс. рублей).

Средства лиц, входящих в состав основного управленческого персонала на 1 января 2018 года, составили 3 433,1 млн. рублей (на 1 января 2017 года – 2 904,9 млн. рублей). Средства других связанных с Банком сторон на 1 января 2018 года составили 23 324 млн. рублей, на 1 января 2017 года – 18 146 млн. рублей (в т. ч. субординированные займы -1 235 млн. рублей).

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года просроченной задолженности связанных сторон, вложений в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи) связанных сторон, обязательств по предоставлению гарантий связанным сторонам, операций по списанию сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных сторон у Банка не имеется.

Процентные доходы от операций с лицами, входящими в состав основного управленческого персонала, за 2017 год составили 578 тыс. рублей (за 2016 год – 772 тыс. рублей), процентные расходы – 360 млн. рублей (за 2016 год – 269 млн. рублей), чистые доходы от операций с иностранной валютой – 54 тыс. рублей (за 2016 год – 23 тыс. рублей), комиссионные доходы – 169 тыс. рублей (за 2016 год – 80 тыс. рублей), прочие операционные доходы - 6 тыс. рублей (за 2016 год отсутствовали), прочие операционные расходы – 56 631 тыс. рублей (за 2016 год – 27 806 тыс. рублей).

Процентные доходы от операций с другими связанными сторонами за 2017 год составили 1 892 тыс. рублей (за 2016 год – 80 273 тыс. рублей), процентные расходы – 1 793 млн. рублей (за 2016 год – 1 802 млн. рублей), чистые расходы от операций с иностранной валютой составили 6 291 тыс. рублей (за 2016 год чистые доходы от операций с иностранной валютой – 40 931 тыс. рублей), комиссионные доходы - 2 464 тыс. рублей (за 2016 год – 4 721 тыс. рублей), прочие операционные доходы за 2017 год - 50 тыс. рублей (за 2016 год отсутствовали), прочие операционные расходы за 2017 год – 209 тыс. рублей (за 2016 год отсутствовали).

Банк не владеет долями в уставных капиталах юридических лиц – связанных сторон.

10. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

В составе Совета директоров Банка функционирует специальный орган - Комитет Совета директоров по вознаграждениям, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Состав Комитета Совета директоров по вознаграждениям избран решением Совета директоров из числа членов Совета директоров Банка, обладающих достаточным опытом и квалификацией, в составе трех человек. Персональный состав Комитета Совета директоров по вознаграждениям по состоянию на 1 января 2018 года:

- Игнатовская Ольга Владимировна;
- Моисеева Гузелия Минахметовна;
- Ризаева Фина Фаруковна.

В течение 2017 года проведено 9 заседаний Комитета Совета директоров по вознаграждениям.

В течение 2017 года членам Комитета Совета директоров по вознаграждениям было выплачено вознаграждение за осуществление обязанностей членов Комитета Совета директоров по вознаграждениям в размере 1 939,2 тысяч рублей (в 2016 году вознаграждение не выплачивалось).

В рамках аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год аудиторской организацией проведена оценка системы оплаты труда на предмет соответствия требованиям Инструкции ЦБ РФ №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» от 17.06.2014 г. (далее – Инструкция ЦБ РФ №154-И), по итогам проверки нарушений требований Инструкции ЦБ РФ №154-И не выявлено.

Действующая в Банке система оплаты труда распространяется на все структурные подразделения Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года к категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, относятся 11 человек: Председатель Правления Банка, члены Правления Банка,

члены Большого и Малого Кредитных Комитетов, члены Комитета по управлению активами и пассивами.

Ключевыми целями действующей системы оплаты труда являются обеспечение финансовой устойчивости Банка и повышение мотивации к труду работников Банка, их материальной заинтересованности в эффективной работе, в улучшении качественных и количественных показателей деятельности Банка.

В целях риск-ориентированности системы оплаты труда Банка с учетом положений Инструкции ЦБ РФ №154-И выделяются отдельные категории работников: работники, принимающие риски, и работники подразделений, осуществляющие управление рисками.

Выплаты (вознаграждения) работников Банка состоят из:

- фиксированной части оплаты труда (гарантированные выплаты);
- нефиксированной части оплаты труда (вознаграждения, размер которых определяется на основании выполнения установленных показателей).

Основные принципы системы оплаты труда работников Банка, базовые составляющие и мониторинг определяются Положением «Об оплате труда работников ООО Банк «Аверс» и Положением «О премировании работников ООО Банк «Аверс», утвержденных Советом директоров Банка.

Основанием для начисления премий для работников Банка является выполнение показателей премирования. Результаты работы Банка при определении размера премий учитываются через показатели премирования, устанавливаемые работникам Банка.

В Банке применяются различные количественные и качественные показатели премирования, такие как выполнение плана по чистой прибыли, по объему определенных видов активов, привлеченных средств, различных видов доходов, доходности операций, размеру собственных средств (капитала), не превышение планового уровня отдельных видов расходов, соответствие доходности операций рыночному уровню, а для подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, – показатели, учитывающие качество выполнения соответствующими подразделениями должностных обязанностей. Размеры премий, фактически выплачиваемых работникам, зависят от степени выполнения показателей премирования. При снижении степени выполнения отдельных показателей ниже определенного внутренними документами минимально допустимого уровня, премия за выполнение таких показателей не начисляется и не выплачивается.

Данные о динамике чистой прибыли и общей величине выплат вознаграждений за 2017 и 2016 годы приведены в следующей таблице:

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1.	Чистая прибыль	2 288 195	2 115 436
2.	Общая величина выплат вознаграждений, в т.ч.	361 344	316 491
2.1.	<i>членов Правления и иных работников, принимающих риски</i>	<i>41 154</i>	<i>36 372</i>

На увеличение общей величины вознаграждений по итогам 2016 и 2017 года в том числе повлияло увеличение численности персонала.

Показатели премирования работников, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, учитывают качество выполнения их должностных обязанностей и не зависят от финансовых результатов деятельности подразделений, осуществляющих операции, несущие риски, и органов, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

При определении нефиксированной части вознаграждений работников Банка учитываются потенциальная реализация кредитных рисков, риска ликвидности, рыночных рисков путем снижения размера премий работникам, принимающим риски, и работникам подразделений, осуществляющих операции, несущие риски, путем применения следующего показателя - коэффициента реализации рисков, величина которого зависит от фактической реализации рисков. В качестве коэффициентов реализации рисков применяются количественные и качественные показатели, в т.ч. характеризующие уровень просроченной задолженности, значения обязательных нормативов ликвидности, уровень

отрицательной переоценки ценных бумаг, отражаемой через капитал. Потенциальная реализация рисков также учитывается в рамках отдельных показателей премирования, установленных для членов Правления, таких как непревышение планового уровня просроченной задолженности, отсутствие замечаний со стороны контролирующих органов. Размер премии любому работнику Банка может быть скорректирован в случае реализации операционных рисков по вине соответствующего работника путем применения к размеру премий корректирующего коэффициента.

В соответствии с требованиями внутренних положений, регламентирующих систему оплаты труда, при определении размеров премирования членов Правления и работников, принимающих риски, применяется отсрочка части премиальных выплат на трехлетний период. Последующая корректировка отсроченных премий производится с учетом реализации рисков в течение 3 лет после окончания отчетного периода. Для указанной корректировки применяются показатели, характеризующие реализованные риски. По окончании трехлетнего периода данные о выполнении показателей премирования, рассчитанных по окончании отчетного года, корректируются с учетом показателей, характеризующих реализованные после окончания отчетного периода риски, связанные с операциями, решение об осуществлении которых принималось в отчетном году, которые учитывают реализацию кредитного риска, рыночных рисков, получение отрицательных финансовых результатов деятельности Банка вследствие реализации любых видов рисков. В этих целях применяются показатели размера сформированных резервов по проблемной задолженности, убытков от реализации рыночных рисков, отрицательной переоценки ценных бумаг, отражаемой через капитал, уровня просроченной задолженности, корректировки ранее отраженных доходов по задолженности, признанной проблемной после отчетного года, а также показатели отрицательного уровня финансовых результатов деятельности Банка. Применение указанных показателей позволяет оценить результаты деятельности Банка за отчетный период уже с учетом принятых Банком и фактически реализованных после окончания отчетного периода рисков.

Выплаты (вознаграждения) членам Правления Банка производятся в соответствии с утвержденным внутренним Положением «Об оплате труда работников ООО Банк «Аверс», Положением «О премировании работников ООО Банк «Аверс», а также единовременно по итогам года по решению Общего собрания участников Банка в соответствии с Положением «О принципах и критериях вознаграждения членов Правления».

Все виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, за исключением подарков к праздничным датам, осуществляются в денежной форме.

Общая величина выплат вознаграждений за 2017 год составила 361 344 тысячи рублей (за 2016 год – 316 491 тысячу рублей.)

Ниже приведена информация о величине выплат членам Правления и иным работникам, принимающим риски, за 2017 год:

Вид вознаграждения	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
Фиксированная часть оплаты труда	15 461	7 966
<i>в т.ч. выплаты в неденежной форме</i>	16	19
Нефиксированная часть оплаты труда	11 609	6 117
Компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении	-	-
Всего выплат:	27 070	14 083

Информация о величине выплат членам Правления и иным работникам, принимающим риски, за 2016 год:

Вид вознаграждения	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
Фиксированная часть оплаты труда	14 989	6 878
<i>в т.ч. выплаты в неденежной форме</i>	14	11
Нефиксированная часть оплаты труда	10 550	3 796

Вид вознаграждения	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
Компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении	128	30
Всего выплат	25 667	10 704

В течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда получили члены исполнительных органов в количестве 4 человек, выплаты иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, в количестве 7 человек (в течение 2016 года - 4 человек и 8 человек соответственно).

Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски не выплачивались. Выплата гарантированных премий, не зависящих от результатов деятельности, не предусмотрена системой оплаты труда Банка.

Информация о долгосрочной задолженности по вознаграждениям по итогам предшествующих лет, начисленной в течение 2017 года:

Вид вознаграждения	Всего	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
Отсроченная часть вознаграждений в денежной форме	8 834	5 447	3 387
Корректировка обязательств по выплате отсроченной части вознаграждений вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-
Корректировка обязательств по выплате отсроченной части вознаграждений вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-
Страховые взносы с отсроченной части вознаграждений	2 668	1 645	1 023
Корректировка обязательств по страховым взносам с отсроченной части вознаграждений	-	-	-

Информация о долгосрочной задолженности по вознаграждениям по итогам предшествующих лет, начисленной в течение 2016 года:

Вид вознаграждения	Всего	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
Отсроченная часть вознаграждений в денежной форме	6 698	4 993	1 705
Корректировка обязательств по выплате отсроченной части вознаграждений вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-
Корректировка обязательств по выплате отсроченной части вознаграждений вследствие заранее не установленных факторов корректировки	(979)	(979)	-
Страховые взносы с отсроченной части вознаграждений	1 559	1 044	515
Корректировка обязательств по страховым взносам с отсроченной части вознаграждений	(207)	(207)	-

Выплат отсроченных вознаграждений членам Правления и иным работникам, принимающим риски, в течение 2017 и 2016 годов не производилось.

Выплат при увольнении членов Правления и иных работников, принимающих риски, в течение 2017 года не было. Наиболее крупная выплата при увольнении членов Правления и иных работников, принимающих риски, за 2016 год составила 128 тысяч рублей.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ- НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об объемах и видах операций с контрагентами-нерезидентами представлена ниже:

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	40 985	57 524
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	114 286	443 410
2.1	банкам - нерезидентам	22 153	23 329
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	92 133	56 140
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	363 941
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	6 585 810	6 951 522
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 585 810	6 951 522
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	283 530	312 202
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 966	34 371
4.3	физических лиц - нерезидентов	279 564	277 831

Председатель Правления ООО Банк «Аверс»



К.Р. Юсупов

Главный бухгалтер

Л.Э. Бикчантаева

28 февраля 2018 года

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год утверждена Общим собранием участников ООО Банк "Аверс" 27 апреля 2018 года.