

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности ОИКБ «РУСЬ» (ООО)
за 2017 год

(составлена в соответствии с Указанием Банка России
от 25 октября 2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями
информации о своей деятельности»)

Содержание

1. Информация о Банке	4
1.1 Общая информация о Банке	4
1.2 Структура собственников Банка	4
1.3 Стратегические цели Банка	4
1.4 Информация о наличии банковской группы	5
1.5 Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка	6
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	6
2.1.1 Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	6
2.1.2 Расчетно-кассовое обслуживание	6
2.1.3 Ипотечное и потребительское кредитование	6
2.1.4 Операции с ценными бумагами	7
2.1.5 Операции с иностранной валютой	7
2.1.6 Операции по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей	8
2.1.7 Проекты АО «Система «Город», «Транспортная карта	8
2.1.8 Операции с пластиковыми картами	9
2.2 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении прибыли	10
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка	10
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	10
3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	14
3.3 Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	14
3.4 Сведения о событиях после отчетной даты	15
3.4.1 Корректирующие события после отчетной даты	15
3.4.2 Некорректирующие события после отчетной даты	16
3.5 Информация об изменениях в учетной политике в отчетный период, в том числе информацию о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»	16
3.6 Информация о характере и величине существенных ошибок, предшествующих отчетным периодам, исправленных в отчетном периоде	16
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	16
4.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	17
4.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Информация о методах их оценки	17
4.3 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	19
4.4 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги и в другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20
4.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации	21
4.6 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22
4.7 Информация об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и запасах	22
4.8 Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи	23

4.9	Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	23
4.10	Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Банка России	24
4.11	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	24
4.12	Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	24
4.13	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательствах	25
4.14	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	25
4.15	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала	25
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	26
5.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов	26
5.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
5.3	Информация об основных компонентах расхода по налогу, информация, связанная с изменением ставок по налогу, введением новых налогов	27
5.4	Информация о вознаграждении работникам	28
5.5	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	28
5.6	Информация о статьях доходов (расходов), подлежащих отдельному раскрытию в случае выбытия, списания имущества, урегулирования судебных разбирательств	28
6.	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	28
7.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	31
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	31
9.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	32
9.1	Виды значимых рисков, которым подвержен Банк	32
9.2	Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками	32
9.3	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	33
9.4	Политика в области снижения рисков	33
9.5	Процедуры управления рисками и методов их оценки	33
9.6	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	33
9.7	Информация об объемах требований к капиталу	34
10.	Значимые виды рисков	34
10.1	Кредитный риск	34
10.2	Риск ликвидности	41
10.3	Рыночный риск	42
10.4	Процентный риск банковского портфеля	43
10.5	Операционный риск	43
11.	Информация о сделках по уступке прав требований	45
12.	Информация по основным сегментам деятельности	46
13.	Информация об операциях со связанными сторонами	46
14.	Информация о системе оплаты труда	47
15.	Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами	52
16.	Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	52



1. Информация о Банке

1.1 Общая информация о Банке

Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) был учрежден в 1990 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 704 от 07.12.2012, без ограничения срока действия;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 704 от 07.12.2012, без ограничения срока действия.

Банк предоставляет кредиты, принимает вклады физических и юридических лиц, осуществляет операции с ценными бумагами, переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Банк является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации коммерческих банков Оренбуржья, Ассоциации банков России (Ассоциации «Россия»), Торгово-промышленной палаты Оренбургской области, Членом Оренбургского областного союза промышленников и предпринимателей.

Юридический адрес Банка: Россия, 460014, г. Оренбург, пер. Шевченко, д. 7.

Адрес страницы в сети Интернет: www.bankrus.ru

По состоянию на 01 января 2018 года Банк имеет семь дополнительных офисов и операционную кассу вне кассового узла в г. Оренбург, а также по одному дополнительному офису в г. Бузулук и в г. Орск.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности, отзыва лицензии Банком России на осуществление банковской деятельности или введения Банком России моратория на платежи.

1.2 Структура собственников Банка

Ниже представлена структура участников Банка по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017:

Участники	Доля, %	
	01.01.2018	01.01.2017
Оренбургская область в лице Министерства природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области	48,60	48,60
Акционерное общество коммерческий банк «Оренбург»	51,27	-
Общество с ограниченной ответственностью «Оренбургское региональное ипотечное финансовое агентство»	-	30,17
Некоммерческая организация «Оренбургский областной фонд развития ипотечного жилищного кредитования»	-	9,70
Открытое акционерное общество «Оренбургская ипотечно-жилищная корпорация»	-	8,64
Участники, владеющие долями менее 5% уставного капитала Банка	0,13	0,59
Уставный капитал, выкупленный у участников	-	2,30
Итого	100	100

1.3 Стратегические цели Банка

В целях исполнения «Стратегии развития Банка до 2020 года» Банк ставит перед собой следующие стратегические цели на 2018 год:

- повысить уровень доверия контрагентов в Банку;
- обеспечить получение прибыли в сумме, необходимой для постоянного соответствия Банка требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов и к финансово-устойчивым кредитным организациям, установленным Банком России (расчет на основании Указания Банка России от 11.06.2014 года № 3277-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» и Указания Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» соответственно);
- обеспечивать рентабельность уставного капитала на уровне не ниже 5,9% на рубль вложений средств участников;
- увеличить комиссионные доходы некредитного характера в структуре общепанковских доходов;
- довести размер собственных средств (капитала) Банка в 2017 году до 1 300 000 тыс. руб.;
- добиться оптимальной структуры баланса;
- развивать розничный бизнес;
- увеличить остатки на счетах пластиковых карт;
- поддерживать корпоративный бизнес;
- развивать проект Система «Город»;
- повысить качество обслуживания клиентов.

1.4 Информация о наличии банковской группы

С 15 февраля 2017 года Группа ОИКБ «Русь» (ООО) прекратила свою деятельность и вошла в состав банковской Группы Акционерного общества коммерческий банк «ОРЕНБУРГ» (далее – Группа АО «БАНК ОРЕНБУРГ») в связи с переходом долей от прежних участников Банка – ОАО «ОИЖК», ООО «ОРИФА», Киданова В.Н. и «Фонда развития ИЖК» к новому участнику Банка – Акционерному обществу коммерческий банк «ОРЕНБУРГ» (51,2747% долей в уставном капитале ОИКБ «Русь» (ООО)).

Головной кредитной организацией субгруппы Группы АО «БАНК ОРЕНБУРГ» является ОИКБ «Русь» (ООО).

В состав субгруппы помимо Банка, входят зарегистрированные в России компании: Акционерное общество «Оренбургская финансово-информационная система «Город» (далее – АО «Система «Город»), Акционерное общество «Оренбургская региональная электронная карта» (далее – АО «ОРЭК»).

По итогам деятельности за 2017 год в соответствии с п.1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» отчетные данные АО «Система «Город» включаются в состав Группы АО «БАНК ОРЕНБУРГ», отчетные данные АО «ОРЭК» не консолидировались.

1.5 Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отчетным периодом является календарный год с 01.01.2017 года по 31.12.2017 года включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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.

Все показатели, представленные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, в том числе в пояснительной информации, округлены до тысяч российских рублей (далее – тыс.руб.), если не указано иное.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

2.1.1 Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

В отчетном периоде наибольшую долю портфеля кредитов, предоставленных юридическим лицам, составили кредиты субъектов малого и среднего бизнеса, что связано с основным стратегическим направлением деятельности Банка – развитием и оптимизацией всей системы кредитования корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства.

Остаток ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на 01.01.2018 года составил 1 487 025 тыс. руб. По сравнению с размером кредитного портфеля на 01.01.2017 года, который составил 2 083 873 тыс. руб., объем кредитного портфеля уменьшился на 28,64%, что обусловлено проведением работы по улучшению качества кредитного портфеля. Ссудная задолженность, очищенная от созданных резервов на возможные потери по ссудам, составила 1 285 393 тыс. руб. (по итогам 2016 года – 1 915 555 тыс. руб.)

В 2017 году было оформлено 53 кредитных сделки и 2 соглашения о предоставлении банковских гарантий на сумму более 1 050 000 тыс. руб.

Банк продолжил расширять границы сотрудничества с Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» (далее - Фонд). Так за отчетный год Банку был увеличен операционный лимит условных обязательств и оформлено поручительство Фонда по 4 кредитным сделкам.

В Банке активно продолжают проводиться мероприятия по оптимизации процесса кредитования корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства, ведется планомерная работа по улучшению качества обслуживания и расширению продуктовой линейки по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, так за 2017 год были разработаны и внедрены новые типовые продукты по кредитованию и типовые формы договоров в рамках обновленных кредитных продуктов, тарифы по обслуживанию юридических лиц.

2.1.2 Расчетно-кассовое обслуживание

За 2017 года в части расчетно-кассового обслуживания и привлечения средств корпоративных клиентов Банком достигнуты следующие результаты:

- открыто 125 шт. новых расчетных счетов (за 2016 год – 149 шт.);
- 70 % клиентов используют систему удаленного доступа «Банк-Клиент» (за 2016 год – 66%);
- объем принятых наличных денежных средств для зачисления на расчетные счета корпоративных клиентов составил 8 015 209 тыс. руб. (за 2016 года – 7 798 231 тыс. руб.);
- объем выданных наличных денежных средств составил 400 568 тыс. руб. (за 2016 года – 525 339 тыс. руб.);
- среднехронологическая величина остатков средств на депозитных счетах корпоративных клиентов составила 63 120 тыс. руб. (за 2016 года – 102 490 тыс. руб.);
- среднехронологическая величина остатков средств на расчетных счетах корпоративных клиентов составила 318 571 тыс. руб. (за 2016 года – 418 660 тыс. руб.).

2.1.3 Ипотечное и потребительское кредитование

По итогам деятельности за 2017 год было выдано ипотечных кредитов на общую сумму 596 770 тыс. руб. (за 2016 год – 305 770 тыс. руб.). Объем рефинансирования за 2017 года составил 68 364 тыс. руб. (за 2016 год – 400 300 тыс. руб.).

Наряду с ипотечным кредитованием Банк продолжал реализацию программ потребительского кредитования населения. За 2017 год объем выданных потребительских кредитов (без учета овердрафтов) составил 140 256 тыс. руб. (объем выдачи за 2016 год составил 76 500 тыс. руб.).

2.1.4 Операции с ценными бумагами

В отчетном периоде портфель ценных бумаг формировался на уровне, достаточном для регулирования текущей и краткосрочной ликвидности:

- портфель облигаций дополнялся ценными бумагами из Ломбардного списка Банка России;

Оборот по ценным бумагам за 2017 год составил:

- сделки покупки – 2 008 961 тыс. руб.;
- сделки продажи – 1 009 261 тыс. руб.;
- погашение ценных бумаг по сроку – 462 988 тыс. руб.

Оборот по ценным бумагам за 2016 год составил:

- сделки покупки – более 1 929 073 тыс. руб.;
- сделки продажи – более 1 088 227 тыс. руб.;
- погашение ценных бумаг по сроку – более 826 080 тыс. руб.

2.1.5 Операции с иностранной валютой

За 2017 год в кассы Банка поступило 2 144 тыс. долларов США наличных денежных средств, в том числе:

- получено от банков-резидентов 160 тыс. долларов США;
- куплено у физических лиц и принято по конверсии 1 372 тыс. долларов США;
- принято от физических лиц-нерезидентов для зачисления на валютные счета 20 тыс. долларов США;
- принято от физических лиц-резидентов для зачисления на валютные счета 230 тыс. долларов США;
- принято от физических лиц для переводов без открытия счета 357 тыс. долларов США;
- прочие поступления наличной иностранной валюты составили 5 тыс. долларов США.

За аналогичный период в 2016 году в кассы Банка поступило 1 852 тыс. долларов США наличных денежных средств, в том числе:

- получено от банков-резидентов 235 тыс. долларов США;
- куплено у физических лиц и принято по конверсии 1 059 тыс. долларов США;
- принято от физических лиц-нерезидентов для зачисления на валютные счета 12 тыс. долларов США;
- принято от физических лиц-резидентов для зачисления на валютные счета 341 тыс. долларов США;
- принято от физических лиц для переводов без открытия счета 202 тыс. долларов США;
- прочие поступления наличной иностранной валюты составили 3 тыс. долларов США.

Израсходовано за 2017 год 2 135 тыс. долларов США, в том числе:

- продано физическим лицам и выдано по конверсии 1 071 тыс. долларов США;
- выдано физическим лицам-резидентам со счетов 566 тыс. долларов США;
- выдано физическим лицам переводов без открытия счета 498 тыс. долларов США.

В 2016 году израсходовано 2 217 тыс. долларов США, в том числе:

- продано физическим лицам и выдано по конверсии 1 070 тыс. долларов США;
- выдано физическим лицам-нерезидентам со счетов 11 тыс. долларов США;
- выдано физическим лицам-резидентам со счетов 706 тыс. долларов США;

- выдано физическим лицам переводов без открытия счета 430 тыс. долларов США.

Поступило в Банк за 2017 год 704 тыс. евро, в том числе:

- получено от банков-резидентов 50 тыс. евро;
- куплено у физических лиц и принято по конверсии 432 тыс. евро;
- принято от физических лиц-резидентов для зачисления на валютные счета 195 тыс. евро;
- принято от физических лиц для переводов без открытия счета 27 тыс. евро.

В 2016 году за аналогичный отчетный период в Банк поступил 1 005 тыс. евро, в том числе:

- получено от банков-резидентов 222 тыс. евро;
- куплено у физических лиц и принято по конверсии 557 тыс. евро;
- принято от физических лиц-резидентов для зачисления на валютные счета 211 тыс. евро;
- принято от физических лиц для переводов без открытия счета 15 тыс. евро;
- прочие поступления наличной иностранной валюты составили 0,03 тыс. евро.

Израсходовано за 2017 год 763 тыс. евро, в том числе:

- продано физическим лицам и выдано по конверсии 424 тыс. евро;
- выдано физическим лицам-резидентам со счетов 301 тыс. евро;
- выдано физическим лицам-нерезидентам со счетов 0,3 тыс. евро;
- выдано физическим лицам переводов без открытия счета 38 тыс. евро.

В 2016 году за аналогичный отчетный период израсходовано 1 052 тыс. евро, в том числе:

- продано физическим лицам и выдано по конверсии 774 тыс. евро;
- выдано физическим лицам-резидентам со счетов 237 тыс. евро;
- выдано физическим лицам переводов без открытия счета 41 тыс. евро.

2.1.6 Операции по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей

За 2017 года приток по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей составил 152 864 тыс. руб. (за 2016 год – приток 246 334 тыс. руб.).

Доля вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей в структуре пассивов бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2018 года составляла 74,67% (по состоянию на 01.01.2017 года – 70,96%), что эквивалентно 4 745 977 тыс. руб. в абсолютном выражении (по состоянию на 01.01.2017 года – 4 593 113 тыс. руб.).

2.1.7 Проекты АО «Система «Город», «Транспортная карта»

Дальнейшее развитие Банком проекта АО «Система «Город» позволило достичь следующих результатов на 01.01.2018 года:

- объем денежных средств, принятых в рамках АО «Системы «Город», в 2017 году по сравнению с аналогичным периодом 2016 года увеличился на 14,5 % и составил 11,05 млрд. руб.;
- количество точек обслуживания по состоянию на 01.01.2018 года составило 1 183 шт. (из них 824 шт. - оборудованы кассами, 359 шт. - устройствами самообслуживания);
- увеличено число получателей средств на 68 шт., в пользу которых принимается оплата от физических лиц. В настоящее время их общее число насчитывается 556 шт.

В 2017 году привлечены к работе в проекте АО «Системы «Город» поставщики жилищно-коммунальных услуг из г. Орска, п. Саракташа, п. Переволоцкий, с. Сакмара, с. Тоцкое, с. Беяевка.

2017 год характеризуется ростом основных показателей функционирования Транспортной платежной системы «Электронный проездной».

Прирост выданных на территории Оренбургской области транспортных карт (далее - ЕКГ) в 2017 году по отношению к аналогичному периоду 2016 года составил порядка 14,2% – их владельцами по состоянию на 01.01.2018 года являются 68 697 жителей области. Объем перевозок по состоянию на 01.01.2018 года составил 41 006,74 тыс. руб.

Прирост выданных на территории Оренбургской области социальных транспортных карт (далее - СТК) в 2017 году по отношению к аналогичному периоду прошлого года составил порядка 8,4 % – их владельцами по состоянию на 01.01.2018 года являются 49 708 жителей области. Объем перевозок по состоянию на 01.01.2018 года составил 217 164,21 тыс. руб.

Итого на 01.01.2018 года общая эмиссия транспортных карт всех видов составила 118 405 шт.

На 1 % увеличилось число единиц транспорта, оборудованных транспортными терминалами - на 01.01.2018 года и составило 1 510 шт.

2.1.8 Операции с пластиковыми картами

Банк в отчетном периоде продолжает проводить масштабные запланированные мероприятия по реализации карт национальной платежной системы «Мир» (далее – Карта «Мир») и их выдаче клиентам Банка - участникам проектов с использованием пластиковых карт.

На 01.01.2018 года Банком эмитировано 6 632 шт. Карт «Мир», в том числе 6 558 шт. карт сотрудникам бюджетной сферы.

С целью оформления данных карт Банком на 01.01.2018 года осуществлено 136 выездов в бюджетные учреждения согласно графикам проведения мероприятий по переводу на карты национальной платежной системы, в результате которых сотрудники данных учреждений ознакомились с презентацией карт «Мир», а также смогли получить ответы на возникшие вопросы, в том числе особенностях и порядке использования данных карт.

В конце 2017 года клиентам Банка оформлялись Карты «Мир» с технологией проведения бесконтактных платежей Pay Pass. На отчетную дату Банком выпущено 1 672 шт. таких карт.

На 01.01.2018 года собственная инфраструктура Банка насчитывает 57 шт. устройств и представлена следующим образом:

- 37 шт. банкоматов, в том числе 8 шт. с функцией приема наличных денежных средств;
- 20 шт. устройств самообслуживания.

Кроме того, кассы дополнительных офисов Банка, а также операционная касса вне кассового узла оборудованы терминалами выдачи наличных денежных средств по пластиковым картам, насчитывающие 25 шт. устройств.

Активное развитие в 2017 году получила новая совместная с АО «Системой «Город» программа Банка «Школьное питание», работающая по принципу – питание детей в школе при наличии собственных/кредитных средств на счете, контроль которых родители производят самостоятельно.

На 01.01.2018 года данная программа была реализована в 11 образовательных учреждениях города, в результате которой в Банке было открыто 4 188 шт. личных банковских счетов родителям (представителям) детей.

Данная программа стала еще удобнее и прозрачнее всем ее участникам, позволила организовать работу с финансовыми потоками, исключая наличие сумм задолженности и переплат, а также предоставила доступ клиентам к ряду банковских услуг, сервисов и продуктов.

Не остались без внимания в 2017 году и работы в рамках повышения финансовой грамотности населения – разъяснение мер безопасности и прочих правил использования карт, которые на постоянной основе проводятся как с клиентами Банка – держателями пластиковых карт, так и потенциальными клиентами, в том числе:

- выездные встречи (лекции, обучения);
- массовые рассылки с напоминаниями, разъяснениями и рекомендациями как на электронные адреса учреждений, так и мобильные телефоны.

2.2 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении прибыли

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению годового Общего собрания участников после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Чистая прибыль Банка за 2016 год в сумме 19 970,74 тыс. руб. согласно решению Общего собрания участников (протокол №2 от 03.04.2017 года) была распределена следующим образом:

- на пополнение резервного фонда направлена сумма 1 997,07 тыс. руб., что составляет 10% от совокупной величины чистой прибыли;
- на нераспределенную прибыль прошлых лет направлена оставшиеся сумма в размере 17 973,67 тыс. руб.

Выплата дивидендов участникам Банка по итогам деятельности за 2016 год не осуществлялась.

Годовому Общему собранию участников после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год будет предложено принять решение о погашении в полном объеме убытка Банка в сумме 28 254,41 тыс. руб. за счет резервного фонда.

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

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы и методы учета операций и оценки отдельных статей баланса закреплены в учетной политике Банка в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 402-ФЗ от 06.12.2011 года «О бухгалтерском учете» и основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России №579-П) и других нормативных актах.

Согласно учетной политике Банка на 2017 год доходы и расходы отражаются по методу «начисления», то есть признаются таковыми в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета признаются объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи Банком;
- соответствуют одновременно следующим условиям:

1. объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

2. первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета по модели: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, признается объект стоимостью 100 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость.

Начисление амортизации основных средств производится линейным способом.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости с учетом рекомендаций Банка России.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная)

для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объектами недвижимости ВНОД являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Бухгалтерский учет недвижимости ВНОД в Банке после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости и применяется последовательно ко всей недвижимости ВНОД вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

Оценка по справедливой стоимости проводится на конец отчетного года по состоянию на 1 января.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Все нематериальные активы учитываются в Банке по модели: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом.

В первоначальную стоимость нематериальных активов не включается налог на добавленную стоимость.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости с учетом рекомендаций Банка России.

Долгосрочные активы, предназначенных для продажи – это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости ВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи не признаются:

- недвижимость ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости;
- предметы труда, полученные по договорам отступного, залога назначение которых не определено.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются и учитываются с учетом налога на добавленную стоимость.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче участникам, - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного периода по состоянию на 1 января.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенными для запасов.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания с учетом налога на добавленную стоимость.

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

- по первоначальной стоимости на дату признания;

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

Предметы труда, средства труда полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года по состоянию на 1 января.

Запасы – это активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств. Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования без учета налога на добавленную стоимость.

Стоимость приобретения запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания осуществляется по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости осуществляется путем переоценки актива либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Исходные данные 1 Уровня – котируемые цены на основном активном рынке для активов на дату оценки.
Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.
- Исходные данные 2 Уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях.
- Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для актива.

Учтенные векселя учитываются на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

Выпущенные Банком долговые обязательства учитываются по номинальной стоимости.

Участие в уставном капитале отражается в учете по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Дебиторская и кредиторская задолженности, возникающие в валюте РФ, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская и кредиторская задолженности, возникающие в иностранной валюте, учитываются в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату возникновения задолженности и в дальнейшем не переоцениваются.

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

Бухгалтерский учет в Банке за 2017 года велся в полном соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете, правилами, установленными Положением Банка России № 579-П, учетной политикой Банка и другими нормативными документами.

Банк в течение 2017 года не производил корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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

Основные допущения и неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в части следующего:

Резервы на возможные потери

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Недвижимость ВНОД

Банк ежегодно по состоянию на 1 января оценивает недвижимость ВНОД по справедливой стоимости.

При определении справедливой стоимости недвижимости ВНОД Банк использует один из следующих способов:

- оценка силами Банка;
- непрофессиональная оценка (риэлтерские компании и т.д.);
- профессиональная оценка независимым оценщиком;
- другая оценка, удовлетворяющая требованиям законодательства РФ.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи; средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

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

- по первоначальной стоимости на дату признания;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

При определении справедливой стоимости Банк использует один из следующих способов:

- оценка силами Банка;
- непрофессиональная оценка (риэлтерские компании и т.д.);
- профессиональная оценка независимым оценщиком;
- другая оценка, удовлетворяющая требованиям законодательства РФ.

Кроме того, данные активы подлежат такой оценке также на конец отчетного года по состоянию на 1 января.

Отложенный налоговый актив

При определении суммы отложенного налогового актива, которую можно признать в отчетности, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

3.4 Сведения о событиях после отчетной даты

3.4.1 Корректирующие события после отчетной даты

Годовая отчетность за 2017 год составлена с учетом событий, произошедших после отчетной даты (далее - СПОД) независимо от их положительного или отрицательного характера в валюте Российской Федерации – в рублях.

В первый рабочий день 2018 года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года в бухгалтерском учете в качестве СПОД были отражены следующие бухгалтерские проводки по переносу остатков со счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»:

- Дт 706 Кт 707 на сумму 2 645 534 тыс. руб.;
- Дт 707 Кт 706 на сумму 2 673 689 тыс. руб.

В период СПОД были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

Содержание операций	Дт	Кт	Сумма, тыс. руб.	Примечание
Доначисление транспортного налога	70706	60301	1	
Уменьшение земельного налога	60301	70706	65	
Уменьшение платы за негативное воздействие на окружающую среду	60302	70706	11	
Доначисление налога на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам	70711	60301	124	
Уменьшение НДС с безвозмездной передачи товаров	60309	70706	1	
Отражение НДС по сделке	70706	60309	5	
Получение решения суда по заемщику	47423	70701	2 600	
	70706	47425	2 600	
	70706	60324	60	
Исправительные записи	60312	70706	100	Возврат излишне списанной суммы затрат по ремонту
	70706	60324	2	Формирование резерва на возможные потери
	70706	60323	82	Корректировка возмещения расходов по электроэнергии, ремонту
	70706	47426	4	Доначисление процентов по сделке РЕПО с Банком России
	707	707	381	Корректировка символа

На дату составления годовой отчетности в качестве СПОД были отражены проводки по переносу остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года»:

- Дт 70801 Кт 707 на сумму 2 676 388 тыс. руб;
- Дт 707 Кт 70801 на сумму 2 648 134 тыс. руб.

Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

3.4.2 Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, отсутствуют.

3.5 Информация об изменениях в учетной политике в отчетный период, в том числе информацию о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

Существенные изменения в учетную политику Банка на 2018 год не вносились.

Банк, руководствуясь принципом «непрерывность деятельности», не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

3.6 Информация о характере и величине существенных ошибок, предшествующих отчетным периодам, исправленных в отчетном периоде

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 года существенных ошибок, допущенных в предшествующие отчетные периоды, не выявлено.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

За отчетный период валюта бухгалтерского баланса (публикуемая форма) уменьшилась на 1,8% (или на 116 515 тыс. руб. в абсолютном выражении) по отношению к сопоставимому показателю на начало отчетного года.

Динамика основных статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по отношению к аналогичным показателям на начало отчетного года приводится ниже.

Доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, занимающих в целом 79,84% в структуре пассивов бухгалтерского баланса (публикуемая форма) увеличилась на 0,64%. Абсолютная величина портфеля пассивов данной категории составила 5 074 460 тыс. руб., что на 1,01% или на 51 677 тыс. руб. ниже аналогичного показателя на начало года.

Доля вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей, занимающих 74,67% в структуре пассивов бухгалтерского баланса (публикуемая форма) увеличилась на 3,71%. Абсолютная величина портфеля вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 4 745 977 тыс. руб., что на 3,33% или на 152 864 тыс. руб. выше аналогичного показателя на начало года.

Доля чистой ссудной задолженности, занимающей 54,99% в структуре активов бухгалтерского баланса (публикуемая форма) уменьшилась на 4,57%. Абсолютная величина портфеля активов данной категории составила 3 494 972 тыс. руб., что на 9,34% или на 360 038 тыс. руб. ниже аналогичного показателя на начало отчетного года.

Изменение структуры статьи «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по отношению к сопоставимым показателям по состоянию на 01.01.2017 в разрезе наиболее существенных статей представлено следующим образом:

- портфель кредитов, предоставленных юридическим лицам, занимающих 36,78% в структуре чистой ссудной задолженности бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2018 уменьшился на 32,9% по отношению к аналогичному показателю на начало отчетного года, составив в абсолютном выражении 1 285 393 тыс. руб.;

- портфель ипотечных кредитов, занимающих 51,05% в структуре чистой ссудной задолженности бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2018 увеличился на 8,1% по отношению к аналогичному показателю на начало отчетного года, составив в абсолютном выражении 1 784 022 тыс. руб.;
- портфель потребительских кредитов, занимающих 5,73% в структуре чистой ссудной задолженности бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2018 уменьшился на 5,39% по отношению к аналогичному показателю на начало отчетного года, составив в абсолютном выражении 200 353 тыс. руб.

Доля чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, занимающих 28,63% в структуре активов бухгалтерского баланса (публикуемая форма) увеличилась на 8,62%. Абсолютная величина портфеля активов данной категории составила 1 819 532 тыс. руб., что на 40,48% или на 524 328 тыс. руб. выше аналогичного показателя на начало года.

4.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	01.01.2018	01.01.2017
Денежные средства	325 966	298 680
Средства кредитной организации в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	100 766	261 490
Средства в кредитных организациях	108 209	151 576
Резерв на возможные потери	(2 184)	(1 705)
Итого денежных средств и их эквивалентов	532 757	710 041

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка нет ограничений на использование денежных средств.

4.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Информация о методах их оценки

	01.01.2018	01.01.2017
Долевые ценные бумаги	213	146
Корпоративные акции	213	146
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	213	146

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов валют:

	01.01.2018			01.01.2017		
	рубли	доллары США	иные валюты	рубли	доллары США	иные валюты
Долевые ценные бумаги	213	-	-	146	-	-
Корпоративные акции	213	-	-	146	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	213	-	-	146	-	-

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	01.01.2018	01.01.2017
Производство	213	146
Производство, передача и распределение электроэнергии	213	146
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	213	146

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

1. Исходные данные 1 Уровня – котируемые цены на основном активном рынке для активов на дату оценки.

Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Исходными данными 1 Уровня оценки справедливой стоимости являются данные:

1.1. Для ценных бумаг российских эмитентов, номинированных в российских рублях или иностранной валюте, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, справедливая стоимость определяется с использованием цен, перечисленных в следующих пунктах в порядке приоритета, при условии, что эти цены находятся в пределах границ по спросу и предложению:

1.1.1. информация о последней за 90 дней до момента отражения на балансе либо приведения переоценки рыночной цене, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг;

1.1.2. в случае отсутствия информации, указанной в предыдущем подпункте, - на основании информации о последней за 90 дней до момента отражения на балансе либо проведения переоценки средневзвешанной цене, рассчитанной по итогам режима торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг;

1.1.3. в случае отсутствия информации, указанной в предыдущих подпунктах, - на основании информации о последней за 90 дней до момента отражения на балансе либо приведения переоценки средневзвешанной цене, рассчитанной по итогам режима переговорных сделок организатором торговли на рынке ценных бумаг;

1.1.4. в случае отсутствия информации, указанной в предыдущих подпунктах, - на основании информации о средней цене, рассчитанной по формуле среднего арифметического как частное от деления суммы максимальной и минимальной цен на покупку по итогам торгов за последний день торгов в течение предыдущих 90 дней;

1.1.5. в случае отсутствия информации, указанной пп. 1.1.1 – 1.1.4, справедливая стоимость ценных бумаг определяется согласно исходным данным 2 и 3 уровня. При этом для долговых ценных бумаг расчетная цена исчисляется от последней справедливой стоимости этих ценных бумаг, определенной согласно пп. 1.1.1 - 1.1.4.

1.1.6. справедливой стоимостью ценных бумаг, купленных при первичном размещении, является цена приобретения ценных бумаг. С даты начала вторичного обращения справедливая стоимость указанных ценных бумаг определяется в соответствии с пп. 1.1.1.- 1.1.5.

1.2. Для ценных бумаг иностранных эмитентов, номинированных в иностранной валюте, обращающихся на активном рынке ценных бумаг, на основании следующих пунктов:

1.2.1 информация о последней за 90 дней до момента отражения на балансе (либо проведения переоценки) средней цене закрытия рынка, но не ниже котировки на покупку (Bid), рассчитанной информационным агентством Bloomberg;

1.2.2 в случае отсутствия информации, указанной в подпункте 1.2 справедливая стоимость ценных бумаг определяется согласно исходным данным 2 и 3 уровня. При этом для долговых ценных бумаг расчетная цена исчисляется от последней справедливой стоимости ценных бумаг, определенной согласно п.1.2.1.

2. Исходные данные 2 Уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях.

Исходные данные 2 Уровня включают следующее:

1.1. котируемые цены на аналогичные активы на не основных активных рынках;

1.2. котируемые цены на идентичные или аналогичные активы на рынках, которые не являются активными.

1.3. исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива.

При определении справедливой стоимости ценной бумаги с использованием исходных данных 2 Уровня Банк применяет профессиональное суждение в целях определения того, соответствуют ли цены (котировки) активов, одинаковых с оцениваемыми активами, наблюдаемыми на рынке ценам (котировкам) на дату оценки.

3.Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для актива.

Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные недоступны.

Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на актив, включая допущения о риске. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется вся информация, доступная в сложившихся обстоятельствах, которая может включать собственные данные Банка, при этом Банк должен корректировать эти данные, если обоснованно доступная информация указывает на то, что другие участники рынка использовали бы другие данные или существует какая-то информация, специфическая для Банка, которая недоступна для других участников рынка.

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в качестве исходных данных 3 Уровня для определения справедливой стоимости принимается расчетная цена этой ценной бумаги, которая может быть определена с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета.

По операциям реализации долевых ценных бумаг в качестве расчетной цены может приниматься:

- расчетная цена ценной бумаги, определяемая с привлечением оценщика;
- расчетная цена ценной бумаги, определяемая Банком самостоятельно, с использованием в качестве метода определения расчетной цены показатель стоимости чистых активов эмитента, приходящихся на одну ценную бумагу.
- расчетная цена, определяемая Банком в соответствии с приказом ФСФР России от 09.11.2010 года №10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

4.3 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Чистая ссудная задолженность представлена в таблице ниже.

	01.01.2018	01.01.2017
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 487 025	2 083 873
Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в том числе:	2 076 461	1 943 839
ипотечные кредиты и ссуды на покупку жилья	1 821 420	1 682 774
потребительские кредиты	255 041	261 065
Депозиты в Банке России	-	-
Учтенные векселя кредитных организаций	47 196	47 196
Межбанковские кредиты	43 121	43 556
Требования по договорам цессии и купли-продажи	224 064	80 692
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	3 877 867	4 199 156
Резерв на возможные потери	(382 895)	(344 146)
Итого ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	3 494 972	3 855 010

Чистая ссудная задолженность по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопределен- ным сроком	Итого
По состоянию на 01.01.2018	209 665	441 030	629 887	2 214 390	-	3 494 972
По состоянию на 01.01.2017	449 120	549 359	672 618	2 181 311	2 602	3 855 010

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности представлена в таблице ниже.

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (ипотечные кредиты и ссуды на покупку жилья)	1 821 420	46,97	1 682 774	40,07
Строительство	368 655	9,51	821 367	19,56
Торговля	477 300	12,31	513 301	12,22
Промышленность	623 474	16,08	410 477	9,78
Физические лица (потребительские кредиты)	259 947	6,7	268 624	6,4
Финансы и прочие виды деятельности	57 594	1,48	223 111	5,31
Транспорт и связь	149 578	3,86	156 578	3,73
Кредитные организации	90 317	2,33	90 752	2,16
Услуги	27 165	0,70	30 172	0,72
Сельское хозяйство	2 417	0,06	2 000	0,05
Итого кредитов клиентам до вычета резерва на возможные потери	3 877 867	100	4 199 156	100

4.4 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги и в другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.01.2018	01.01.2017
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа	635 414	329 868
<i>в том числе переданные без прекращения признания по сделке прямого РЕПО</i>	18 664	-
Муниципальные облигации	12 139	21 638
Облигации Банка России	-	-
Облигации кредитных организаций	813 812	926 042
Корпоративные облигации	349 970	-
Итого долговых ценных бумаг	1 811 335	1 277 548
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	1 031	1 304
Итого долевого ценных бумаг	1 031	1 304
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 812 366	1 278 852
Резерв на возможные потери ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(27 904)	(31 227)
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи за вычетом резерва на возможные потери	1 784 462	1 247 625
Вложения в дочерние и зависимые организации	35 246	35 246
Итого вложений в дочерние и зависимые организации	35 246	35 246
Резерв на возможные потери	(176)	(176)
Итого вложений в дочерние и зависимые организации за вычетом резерва на возможные потери	35 070	35 070
Прочее участие	-	12 715
Итого прочее участие	-	12 715
Резерв на возможные потери	-	(206)
Итого прочее участие за вычетом резерва на возможные потери	-	12 509
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся для продажи	1 819 532	1 295 204

По состоянию на 01.01.2018 в портфеле Банка присутствуют ценные бумаги, текущая справедливая стоимость которых отражается путем создания резервов на возможные потери:

- облигации «НОТА-БАНК» (ПАО) ISIN RU000A0JVGL5 признаны обесцененными, 5 категория качества, резерв – 100%.

Облигации кредитных организаций представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке и еврооблигациями.

Облигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 01.01.2018 года имеют сроки погашения с февраля 2018 года по сентябрь 2023 года, купонный доход – от 7,52% до 11,25%.

Облигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США. Облигации по состоянию на 01.01.2018 года имеют сроки погашения декабрь 2026 года, купонный доход – 4,8%.

Еврооблигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на международном рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро. Еврооблигации по состоянию на 01.01.2018 года имеют сроки погашения с июня 2019 года по ноябрь 2019 года, купонный доход – от 3,35% до 5,18%.

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 01.01.2018 имеют сроки погашения с января 2018 года по ноябрь 2022 года, купонный доход – от 6,2% до 10,43%.

Муниципальные облигации представлены процентными облигациями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными субъектом Российской Федерации, свободно обращающимися на российском рынке. Облигации по состоянию на 01.01.2018 года имеют срок погашения июнь 2019 года, купонный доход – 8,5%.

Облигации юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 01.01.2018 года имеют сроки погашения с января 2018 года по февраль 2046 года, купонный доход – от 7,95% до 15%.

В составе долговых обязательств кредитных организаций по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 отсутствовали облигации, переданные без прекращения признания, а также долговые обязательства, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам.

Ниже представлено движение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:

	2017	2016
Резерв на возможные потери на начало отчетного периода	31 227	31 227
Изменение резерва на возможные потери в течение отчетного периода	(3 323)	-
Резерв на возможные потери на конец отчетного периода	27 904	31 227

4.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации представлены в таблице ниже.

	01.01.2018	01.01.2017
АО «Система «Город»	17 646	17 646
АО «ОРЭК»	17 600	17 600
Итого вложений в дочерние и зависимые организации	35 246	35 246
Резерв на возможные потери	(176)	(176)
Итого вложений в дочерние и зависимые организации за вычетом резерва на возможные потери	35 070	35 070

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года доля Банка в уставном капитале АО «Система «Город» составляла 51%.

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года доля Банка в уставном капитале АО «ОРЭК» составляла 100%.

Ниже представлена информация о прочем участии:

	01.01.2018	01.01.2017
ООО «Центр недвижимости»	-	12 715
Итого прочее участие	-	12 715
Резерв на возможные потери	-	(206)
Итого прочее участие за вычетом резерва на возможные потери	-	12 509

По состоянию на 01 января 2017 года Банк имел вложения в размере 10,585% в уставном капитале ООО «Центр недвижимости». 06 октября 2017 года Банк вышел из состава участников ООО «Центр недвижимости».

4.6 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2018 у Банка не было ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

4.7 Информация об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и запасах

	Недвижимые основные средства	Прочие основные средства	Недвижи- мость, вре- менно неис- пользуемая в основной дея- тельности	Земля, вре- менно неис- пользуемая в основной дея- тельности	Вложения в строитель- ство (со- оружение) основных средств	Нематери- альные активы	Запасы	Итого
Итого на 01 января 2016 года	41 770	61 163	63 581	-	1 556	19	266 505	434 594
<i>Увеличение стоимости всего, в том числе за счет:</i>								
приобретения	1 018	34 720	252 904	126 838	-	4 643	71 129	491 252
переоценки	-	-	5 214	788	-	-	5 932	11 934
реклассификации	-	7 152	170 369	112 173	-	3 342	-	293 036
<i>Уменьшение стоимости всего, в том числе за счет:</i>								
амортизационных отчислений	(778)	(16 594)	-	-	-	(1 467)	-	(18 839)
реализации	-	(6 524)	(61 241)	(49 311)	-	-	(4 390)	(121 466)
списания	(3 802)	(208)	(5 595)	(879)	(1 556)	-	(24 592)	(36 632)
реклассификации	-	(16 839)	-	-	-	-	(302 200)	(319 039)
переоценки/резерва	-	-	(453)	(3 597)	-	-	(5 132)	(9 182)
Итого на 01 января 2017 года	38 208	55 718	249 196	73 051	-	3 195	1 320	420 688
<i>Увеличение стоимости всего, в том числе за счет:</i>								
приобретения	-	5 156	26 010	21 994	-	1 571	16 105	70 836
переоценки	-	-	-	80	-	-	-	80
реклассификации	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Уменьшение стоимости всего, в том числе за счет:</i>								
амортизационных отчислений	(724)	(16 775)	-	-	-	(1 356)	-	(18 855)
реализации	(11 278)	(11 393)	(124 770)	(21 119)	-	-	-	(168 560)
списания	-	-	-	-	-	-	(17 062)	(17 062)
реклассификации	-	-	(1 747)	-	-	-	-	(1 747)
переоценки/резерва	-	-	(9 220)	(1 798)	-	-	-	(11 018)
Итого на 01 января 2018 года	26 206	32 706	139 469	72 128	-	3 410	363	274 282

По состоянию на 01.01.2018 у Банка имелись краткосрочные договорные обязательства по приобретению основных средств, в части системы кондиционирования на сумму 347 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 – 766 тыс. руб.).

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств по состоянию на 01.01.2017 года, а также по состоянию на 01.01.2018 года у Банка отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2018 и по состоянию на 01.01.2017 у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости ВНОД.

По состоянию на 01.01.2018 года была произведена переоценка объектов недвижимости ВНОД и земли ВНОД, учитываемых на балансе Банка по справедливой стоимости. Переоценка проводилась специалистами отдела по работе с залогами, независимые оценщики не привлекались.

4.8 Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, представлена в таблице ниже.

	01.01.2018	01.01.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		
Жилые помещения	15 466	39 654
Земля	650	650
Резерв на возможные потери	-	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	16 116	40 304

4.9 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	01.01.2018				01.01.2017			
	Рубли	Доллары	Евро	Итого	Рубли	Доллары	Евро	Итого
Краткосрочные финансовые активы	59 016	2 824	-	61 840	58 390	1 563	633	60 586
Дебиторская задолженность по финансовым активам, в том числе по уплате комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание	39 199	-	-	39 199	37 015	-	1	37 016
Начисленные проценты по финансовым активам	29 278	-	-	29 278	37 078	6	-	37 084
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 785	2 821	-	4 606	957	85	-	1 042
Прочие финансовые активы	4 040	3	-	4 043	647	1 472	632	2 751
Резерв на возможные потери	(15 286)	-	-	(15 286)	(17 307)	-	-	(17 307)
Долгосрочные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые активы	59 016	2 824	-	61 840	58 390	1 563	633	60 586
Краткосрочные нефинансовые активы	66 569	-	-	66 569	19 087	-	-	19 087
Дебиторская задолженность по прочим хозяйственным операциям	73 600	-	-	73 600	21 811	-	-	21 811
Резерв на возможные потери	(7 031)	-	-	(7 031)	(2 724)	-	-	(2 724)
Долгосрочные нефинансовые активы	29 257	-	-	29 257	19 032	-	-	19 032
Средства и предметы труда	28 709	-	-	28 709	18 964	-	-	18 964
Расходы будущих периодов	548	-	-	548	1 093	-	-	1 093
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	(1 025)	-	-	(1 025)
Итого нефинансовые активы	95 826	-	-	95 826	38 119	-	-	38 119
Итого прочие активы	154 842	2 824	-	157 666	96 509	1 563	633	98 705

Доля прочих активов в структуре активов Банка на 01.01.2018 составляет 2,48%, на 01.01.2017 – 1,52%).

Основная доля в составе прочих активов (без учета резервов на возможные потери) представлена дебиторской задолженностью по получению комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание, дебиторской задолженностью по прочим хозяйственным операциям и начисленными процентами по финансовым активам.

Большая часть прочих активов – 154 842 тыс. руб. сформирована в рублях (на 01.01.2017 – 96 509 тыс. руб.).

4.10 Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Банка России

	01.01.2018	01.01.2017
Прочие средства, полученные от Банка России	15 000	-
Итого прочих средств, полученных от Банка России	15 000	-

4.11 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	01.01.2018	01.01.2017
Кредиты и депозиты кредитных организаций	-	37 054
Итого средств кредитных организаций	-	37 054

По состоянию на 01.01.2017 средства кредитных организаций включали привлеченные кредиты от АО «МСП Банк», в июне 2017 года на финансовом комитете Банка было принято решение о полном досрочном погашении задолженности по межбанковским целевым кредитам перед АО «МСП Банк».

4.12 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2018	01.01.2017
Юридические лица, в том числе индивидуальные предприниматели		
текущие/расчетные счета	300 233	399 573
срочные депозиты, в том числе	49 539	152 786
субординированный займ	-	55 000
Итого средств юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	349 772	552 359
Физические лица		
текущие счета/счета до востребования	408 988	387 815
срочные вклады	4 315 700	4 185 963
Итого средств физических лиц	4 724 688	4 573 778
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 074 460	5 126 137

Наибольший удельный вес в структуре остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями приходится на срочные вклады физических лиц, по состоянию на 01.01.2018 – 85,05% (на 01.01.2017 – 81,66%).

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В 2003 году Банк привлек беспроцентный субординированный займ на сумму 55 000 тыс. руб. со сроком погашения в марте 2023 года, 03 февраля 2017 стороны договорились расторгнуть договор и возратить сумму займа.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2018	01.01.2017
Физические лица	4 724 688	4 573 778
Транспорт и связь	132 302	232 476
Финансовая деятельность	2 984	118 395
Строительство	17 914	92 104
Прочие отрасли	173 530	67 664
Промышленность	12 960	24 399
Услуги	5 921	9 380
Торговля	3 167	5 653
Сельское хозяйство	994	2 288
Итого средств клиентов	5 074 460	5 126 137

4.13 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательствах

	01.01.2018	01.01.2017
Векселя	-	1 200
Итого выпущенных долговых обязательств	-	1 200

По состоянию на 01.01.2017 Банк имел выпущенный вексель сроком погашения - по предъявлению, но не ранее 15.01.2017 без дисконта и купона. 27 октября 2017 года вексель предъявлен к погашению и оплачен.

4.14 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	01.01.2018	01.01.2017
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	52 981	55 784
Обязательства перед компаниями-поставщиками услуг по переводу денежных средств, собранных у населения	33 366	29 427
Расчеты по оплате труда и другие выплаты	7 979	27 116
Расчеты по налогам и сборам	9 334	11 550
Обязательства по зачислению заработной платы сотрудникам бюджетной сферы	51	1
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	2 401	1 904
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	-
Прочие финансовые обязательства	7 403	20 691
Итого финансовые обязательства	113 515	146 473
Прочие нефинансовые обязательства	776	2 588
Итого нефинансовые обязательства	776	2 588
Итого прочие обязательства	114 291	149 061

Доля прочих обязательств в структуре пассивов Банка на 01.01.2018 составляет 1,8%, на 01.01.2017 – 2,3%).

Основная доля в составе прочих обязательств представлена начисленными процентами по финансовым обязательствам.

4.15 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Номинальная стоимость объявленного и полностью оплаченного уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2018 составляла 662 842,7 тыс. руб.

Права участников при голосовании определяются их долей в уставном капитале. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю в чистых активах Банка, приходящихся на участников Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2018 Банк не имел обязательств по выплате действительной стоимости участникам, подавшим заявление о выходе из Банка.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

По результатам деятельности за 2017 год Банком получен убыток в размере 28 254 тыс. руб.

По итогам деятельности Банка за отчетный период, равно как и в предыдущем отчетном периоде, наблюдалось сохранение структуры доходов.

Наибольший удельный вес приходится на процентные доходы, полученные:

- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями (71,28% в структуре процентных доходов);
- от размещения средств в кредитных организациях (5,28% в структуре процентных доходов);
- от вложений в ценные бумаги (23,44% в структуре процентных доходов).

Второй по значимости статьей в структуре банковских доходов являются комиссионные доходы.

В структуре расходов одной из наиболее крупных статей является статья «Процентные расходы». Структура процентных расходов представлена следующим образом:

- процентные расходы, уплаченные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (99,49% в структуре процентных расходов);
- процентные расходы, уплаченные по привлеченным средствам кредитных организаций (0,51% в структуре процентных расходов);

Существенная доля в структуре расходов, приходится на операционные расходы, что связано с особенностями бизнеса, высоким уровнем трудозатрат, необходимостью выполнения требований Банка России.

5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов за 2017 год приведена в таблице ниже:

Направления деятельности	Созданные резервы на 01.01.2017	Чистое создание (+) / восстановление резерва (-)	Списания	Созданные резервы на 01.01.2018
Кредитование кредитных организаций	35 348	(18)	-	35 330
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 706	489	-	2 195
Кредитование корпоративных клиентов	177 440	30 437	-	207 877
Кредитование физических лиц	84 162	8 340	(10)	92 492
Вложения в сторонние векселя	47 196	-	-	47 196
Вложения в долговые обязательства	31 227	(3 323)	-	27 904
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	382	(206)	-	176
Прочие активы	20 030	2 867	(588)	22 309
Внебалансовые обязательства	3 808	61	-	3 869
Резервы оценочного характера	45	(45)	-	-
Резервы по долгосрочным активам для продажи	-	-	-	-
Резерв по средствам труда	1025	(1 025)	-	-
ИТОГО	402 369	37 577	(598)	439 348

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов за 2016 год приведена в таблице ниже:

Направления деятельности	Созданные резервы на 01.01.2016	Чистое создание (+) / восстановление резерва (-)	Списания	Созданные резервы на 01.01.2017
Кредитование кредитных организаций	35 418	(70)	-	35 348
Корреспондентские счета в кредитных организациях	2 240	(534)	-	1 706
Кредитование корпоративных клиентов	182 233	(1 100)	(3 693)	177 440
Кредитование физических лиц	71 706	14 987	(2 531)	84 162
Вложения в сторонние векселя	47 196	-	-	47 196
Вложения в долговые обязательства	32 811	(1 584)	-	31 227
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	382	-	-	382
Прочие активы	18 944	3 915	(2 829)	20 030
Внебалансовые обязательства	11 605	(7 797)	-	3 808
Резервы оценочного характера	45	-	-	45
Резервы под внеоборотные активы	5 932	(5 932)	-	-
Резерв по средствам труда	-	1 025	-	1 025
Итого	408 512	2 910	(9 053)	402 369

5.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	185 763	405 065	(219 302)
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(186 155)	(406 040)	219 885
Итого финансовый результат	(392)	(975)	583

5.3 Информация об основных компонентах расхода по налогу, информация, связанная с изменением ставок по налогу, введением новых налогов

Расходы по налогам, отраженные в отчете о финансовых результатах за 2017 год и 2016 год, включают следующие компоненты:

	01.01.2018	01.01.2017
Налог на прибыль - 20%	-	(7 598)
Налог на доходы по государственным ценным бумагам - 15%	(9 113)	(4 224)
Итого налог на прибыль	(9 113)	(11 822)
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары, работы и услуги	(12 165)	(10 843)
Налог на имущество	(914)	(5 959)
Земельный налог	(1 303)	(1 402)
Транспортный налог	(168)	(196)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	(1)	(70)
Расходы по уплате госпошлины	(1 275)	(1 148)
Налог на дивиденды	(9)	(157)
Итого налоги и сборы, относимые на расходы	(15 835)	(19 775)

В течение 2016-2017 годов ставки налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

5.4 Информация о вознаграждении работникам

	01.01.2018	01.01.2017
Расходы на оплату труда всего, в том числе	128 798	146 304
Расходы на оплату труда, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в том числе	100 524	96 707
Расходы по выплате краткосрочных выходных пособий	5 784	362
Материальная помощь и денежные вознаграждения, несвязанные с оплатой труда	179	140
Компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	28 274	49 597
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	37 731	40 614
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	4 262	11 128

Расходы по выплате вознаграждений сотрудникам учитываются в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

В отчетном периоде по членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, Банк восстановил на доходы отсроченное вознаграждение в размере 15 112 тыс. руб. и страховые взносы в размере 4 047 тыс. руб.

5.5 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов

В течение отчетного периода у Банка не было затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.

5.6 Информация о статьях доходов (расходов), подлежащих отдельному раскрытию в случае выбытия, списания имущества, урегулирования судебных разбирательств

	01.01.2018	01.01.2017
Доход от выбытия (реализации) основных средств	1 624	1 227
Доход от выбытия (реализации) имущества, полученного по договорам отступного (залога)	20 983	17 501
Доход от выбытия (реализации) прочего имущества	83	62
Расход от выбытия (реализации) основных средств	(8 795)	(4)
Расход от выбытия (реализации) имущества, полученного по договорам отступного (залога)	(39 615)	(4 887)
Расход от выбытия (реализации) прочего имущества	(95)	-
Расходы по судебным разбирательствам	(27)	(17)

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

В Банке составляется внутренняя отчетность о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия и предоставляется правлению Банка и рабочей группе по управлению рисками под руководством члена совета директоров (ежеквартально) и совету директоров (один раз в год). Отчеты о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия включают в себя информацию о состоянии всех управляемых Банком рисков: оценку их уровня, перечень мер, принятых либо планируемых к принятию для минимизации рисков, уровень достаточности капитала для их покрытия.

Для оценки достаточности капитала Банка применяется анализ риска снижения уровня достаточности капитала с использованием обязательного экономического норматива Н1, установленного Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И). Кроме того, в Банке разработана методология оценки совокупного риска (риск-аппетит) и установления лимита предельного размера совокупного риска, который Банк готов принять для поддержания на определенном уровне своих финансовых показателей и для оценки достаточности имеющегося в его распоряжении капитала с целью покрытия принятых и потенциальных рисков. Оценка предельного размера совокупного риска осуществляется ежегодно и утверждается советом директоров Банка.

Уровень достаточности капитала Банка для покрытия принятых рисков за 2017 год превышал установленные Банком России требования к капиталу. Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись со значительным запасом (форма отчетности 0409813).

Достаточность базового и основного капитала для покрытия существующих в Банке рисков по состоянию на 01.01.2018 года составила 21,5% (по состоянию на 01.01.2017 – 20,1%), при нормативе не менее 4,5% и 6% соответственно.

Достаточность собственного капитала для покрытия существующих в Банке рисков по состоянию на 01.01.2018 года составила 21,6% (по состоянию на 01.01.2017 – 21%), при нормативе не менее 8%.

Показатель	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Базовый капитал	1 139 404	1 133 714
Основной капитал	1 139 404	1 133 714
Дополнительный капитал	1 490	51 604
Итого собственные средства (капитал)	1 140 894	1 185 318
Активы, классификация по группам риска п.2.3 180-И:		
Активы I группы	476 386	589 768
Активы II группы	81 375	94 455
Активы IV группы	2 415 708	2 810 365
Операции с повышенными коэффициентами риска	696 685	866 373
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	61 531	142 649
Требования по потребительским кредитам, предоставленным заемщикам - физическим лицам без обеспечения после 1 июля 2013 года	3 752	721
Рыночный риск	492 950	186 713
Операционный риск	76 089	76 438
Требования по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства	-	3 621
Требования к связанным к банкам лицам	20 715	38 117
Требования по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам, величина основного долга по которым не превышает 50 млн.руб.и исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	1 106 330	1 131 720
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	21,6	21,0
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	21,5	20,1
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	21,5	20,1
Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4), %	36,1	36,4
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) Н6, %	18,0	21,2
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), %	192,4	186,2

Уменьшение дополнительного капитала Банка составило 50 114 тыс. руб. в абсолютном выражении.

Основной причиной, повлиявшей на изменение дополнительного капитала, является гашение субординированного депозита и создание резервов.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для ее составления, по состоянию на 01.01.2018 года, а также информация о создании (восстановлении) резервов на возможные потери по ссудам, признанные в предыдущем периоде, приводятся в таблицах ниже.

Наименование статьи Бухгалтерского баланса	01.01.2018	Наименование статьи Отчета об уровне достаточности капитала	01.01.2018
Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	662 843	-	-
отнесенные в базовый капитал	660 425	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего	660 425
отнесенные в добавочный капитал	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	-
отнесенные в дополнительный капитал	2 418	Источники дополнительного капитала	2 418
Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-
субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	5 074 460	-	-
субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	-
субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	-	Источники дополнительного капитала, всего	2 418
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	274 282	из них: субординированные кредиты	-
нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	2 728	-	-
деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-
иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	2 728	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	2 728
нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	нематериальные активы, подлежащие позаэтапному исключению	682
Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	16 500	-	-
отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	16 500	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-
отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-
Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	-	-	-
уменьшающее деловую репутацию	-	-	-
уменьшающее иные нематериальные активы	-	-	-
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	-	-	-
уменьшающие базовый капитал	-	Вложения в собственные акции (доли)	-
уменьшающие добавочный капитал	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	-
уменьшающие дополнительный	742	Вложения в собственные инструменты	742

Наименование статьи Бухгалтерского баланса	01.01.2018	Наименование статьи Отчета об уровне достаточности капитала	01.01.2018
капитал		дополнительного капитала	
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:	5 420 529	-	-
несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-
существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-
несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-
существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-
несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	-

7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.01.2018 года равен 17,8%, что на 0,5 процентных пункта выше значения данного показателя на 01.01.2017 год.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом по состоянию на 01.01.2018, равен величине балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, и составляет 6 395 491 тыс. руб.

Рост показателя финансового рычага с 17,3% на 01.01.2017 год до 17,8% на 01.01.2018 год обусловлен ростом величины собственных средств (капитала).

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств в течение анализируемых периодов не было.

Денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, в течение 2017 и 2016 годов, не было.

Все потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей регулируются в соответствии с нормативными актами Банка России и ограничены обязательными нормативами.

Помимо этого, потоки, увеличивающие операционные возможности (оттоки по ссудной задолженности и прочим активам, приток по кредитам Центрального Банка), обеспечивают дальнейшее развитие деятельности Банка и рост показателей прибыльности.

В течение 2017 и 2016 годов кредитные средства использовались в полном объеме.

Все потоки денежных средств Банка осуществлялись на территории Российской Федерации.

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

9.1 Виды значимых рисков, которым подвержен Банк

Банк проводит постоянную работу по построению эффективной системы управления банковскими рисками, направленную на принятие приемлемых рисков, адекватных масштабам бизнеса и портфелю активов и обязательств.

Неотъемлемой частью процесса управления рисками является идентификация рисков, проводимая Банком на ежегодной основе.

Основными видами рисков, которые Банк оценивает и контролирует на постоянной основе, являются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой, риск потери деловой репутации, регуляторный риск и стратегический риск.

Система управления рисками в Банке основана на принципах, целях и задачах управления рисками, которые изложены в «Стратегии и порядке управления рисками и капиталом в ОИКБ «Русь» (ООО)», утвержденной советом директоров Банка (далее - Стратегия). В целях реализации основных положений Стратегии в Банке разработаны внутренние нормативные документы, конкретизирующие и определяющие процедуры и правила управления каждым отдельным риском, которые утверждены правлением Банка.

9.2 Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Для реализации механизма управления рисками на каждом из этапов процесса управления рисками, в рамках действующей организационной структуры, Банк определил ответственных должностных лиц, наделенных соответствующими полномочиями по управлению рисками.

Система управления рисками, в зависимости от объема полномочий и ответственности при принятии решений, включает в себя следующие уровни:

- органы управления Банка (совет директоров Банка, председатель правления и правление Банка);
- коллегиальные рабочие органы Банка (кредитный и финансовый комитет Банка);
- служба риск - менеджмента;
- комплаенс - функция (обеспечивает управление регуляторным (комплаенс) риском);
- структурные подразделения и должностные лица Банка, в том числе:
 - управление корпоративных продаж и отдел кредитования физических лиц, занимающиеся выдачей кредитов розничному и корпоративному бизнесу, осуществляют управление кредитным риском в пределах своих полномочий и в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков;
 - казначейство при размещении денежных средств в ценные бумаги и межбанковские кредиты, при осуществлении валютно-обменных и других неторговых операций, привлечения и размещения валютного МБК, осуществляют управление рыночным риском в пределах своих полномочий и в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков.

Основными задачами службы риск - менеджмента являются оценка кредитного риска по кредитным продуктам Банка, рыночного риска по финансовым инструментам, а также оценка уровня нефинансовых рисков, разработка методологии оценки рисков, выявление и оценка регуляторных рисков, связанных с деятельностью Банка. Кроме того, задачей службы риск - менеджмента является оценка достаточности капитала на покрытие принятых Банком рисков с учетом соблюдения установленных ориентиров достаточности капитала, проведение комплексного стресс - тестирования деятельности Банка.

Руководителем комплаенс - функции является руководитель службы внутреннего контроля, который отвечает за координацию управления регуляторным риском в целом и за координацию действий всех сотрудников комплаенс - функции и осуществляет свою деятельность под контролем председателя правления Банка.

9.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками заключается как в превентивном, так и в последующем воздействии на риски, с использованием всего спектра имеющихся инструментов для снижения риска, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок.

С целью упорядочения процесса управления рисками, Банк разбивает его на следующие этапы:

- идентификация (выявление) рисков, присущих деятельности Банка;
- анализ идентифицированных рисков и их оценка;
- принятие решений о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, минимизация идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери;
- ежегодное определение и утверждение советом директоров лимита совокупных потерь, установление пороговых значений по индикаторам отдельных рисков и их оптимизация с учетом оценки результатов деятельности Банка, связанной с принятыми рисками;
- контроль соблюдения установленных процедур управления рисками и ограничений уровня принимаемых рисков;
- мониторинг рисков.

9.4 Политика в области снижения рисков

На каждом указанном выше этапе применяемые процедуры и методы для снижения рисков определены и закреплены во внутренних нормативных документах Банка по управлению отдельным риском.

По кредитному риску, занимающему центральное место во всей совокупности банковских рисков, основные методы управления делятся на две группы:

1. методы управления кредитным риском на уровне отдельной ссуды:
 - анализ кредитоспособности заемщика;
 - анализ и оценка кредита;
 - документирование кредитных операций;
 - контроль за предоставленным кредитом и состоянием залога.
2. методы управления на уровне кредитного портфеля Банка:
 - диверсификация по отраслям;
 - лимитирование по видам кредитных продуктов (лимиты устанавливаются по решению кредитного комитета Банка);
 - создание резервов для возмещения потерь по операциям, подверженным кредитному риску.

9.5 Процедуры управления рисками и методов их оценки

В Банке применяется комплекс методов и процедур по управлению рисками, включая проведение регулярной самооценки, анализ статистической информации и стресс - тестирование, что позволяет выявлять и оценивать риски, существующие в бизнес - процессах и продуктах и своевременно разрабатывать комплекс мер для снижения и минимизации возможных убытков.

9.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

В Банке составляется внутренняя отчетность о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия и предоставляется правлению Банка и совету директоров на ежеквартальной основе. Отчеты о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия включают в себя информацию о состоянии всех управляемых Банком рисков: оценку их уровня, перечень мер, принятых либо планируемых к принятию для минимизации рисков, уровень достаточности капитала для их покрытия.

Ежемесячно предоставляется информация об объемных показателях принятых рисков, о результатах оценки достаточности капитала – правлению Банка, руководителю службы риск-менеджмента и руководителям подразделений, связанных с принятием риска.

На ежедневной основе руководителю службы риск-менеджмента доступна информация об объемах принятых рисков, использовании установленных лимитов, результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов.

9.7 Информация об объемах требований к капиталу

Уровень достаточности капитала Банка для покрытия принятых рисков в течение 2017 года превышал установленные Банком России требования к капиталу. Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись со значительным запасом. Так, базовый и основной капитал Банка по состоянию на 01.01.2018 года составил одну и ту же величину – 1 139 404 тыс. руб. (достаточность базового и основного капитала для покрытия существующих в Банке рисков составила 21,5%, при нормативе не менее 4,5% и 6% соответственно), собственный капитал составил 1 140 894 тыс.руб. (достаточность собственного капитала для покрытия существующих в Банке рисков составила 21,6%, при нормативе не менее 8%).

10. Значимые виды рисков

10.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, основным источником которого для Банка являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов и прочие требования (дебиторская задолженность и требования по прочим операциям).

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами, а также ориентируется на международные стандарты банковского дела.

По результатам проведенного анализа Банк устанавливает лимиты на заемщика или группы связанных заемщиков, которые служат ограничением денежных вложений и покрытием балансовых и забалансовых рисков. Банк осуществляет регулярный мониторинг, как совокупного кредитного риска, так и рисков в отдельности по видам направленности банковского бизнеса (розничного, корпоративного, межбанковского, рынка ценных бумаг, и т.д.).

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес - линиям) представлено в таблице ниже. Информация раскрывается на основании формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Направления деятельности	Значение, тыс. руб.	Структура, %
Корреспондентские счета в кредитных организациях	105 142	2,5
Ценные бумаги, приобретенные - всего, в том числе:	110 346	2,6
вложения в долговые обязательства	27 904	0,7
учтенные векселя	47 196	1,1
участие	35 246	0,8
Кредиты и прочие ссуды - всего, в том числе:	3 825 126	91,2
нефинансовым организациям	1 478 974	35,3
физическим лицам	2 076 463	49,5
кредитным организациям и банкам-нерезидентам	37 574	0,9
прочая задолженность, приравненная к ссудной задолженности	232 115	5,5
Прочие активы	153 957	3,7
Итого	4 194 571	100

Величина активов, подверженных кредитному риску, на 01.01.2018 года составила 4 194 571 тыс. руб. по сравнению с началом отчетного периода (на 01.01.2017) данный показатель сократился на 7,4%, в абсолютном выражении изменение составило 335 331 тыс. руб.

На сумму 432 814 тыс. руб. сформированы резервы под возможные потери, которые в сравнении с 01.01.2017 года увеличились на 35 323 тыс. руб.

По срокам, оставшимся до погашения, активы, подверженные кредитному риску, по состоянию на 01.01.2018 года, распределились следующим образом:

Направления деятельности	просрочен- ные	до востребов- ания	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	от 1-3 лет	свыше 3- х лет	итого
Корреспондентские счета в кредитных организациях	-	105 142	-	-	-	-	-	-	105 142
Ценные бумаги, приобретенные, в том числе:									
вложения в долговые обязательства	27 904	35 246	-	-	-	-	-	-	63 150
учтенные векселя	47 196	-	-	-	-	-	-	-	47 196
Кредиты и прочие ссуды, в том числе:									
нефинансовым организациям	106 789	-	169 826	67 715	108 880	569 052	456 712	-	1 478 974
потребительское кредитование	36 203	13	11 750	15 220	16 519	28 271	75 566	71 500	255 042
ипотечное кредитование	9 818	-	9 571	21 390	32 443	69 111	257 193	1 421 895	1 821 421
кредитным организациям и банкам-нерезидентам	35 000	-	2574	-	-	-	-	-	37 574
прочая задолженность, приравненная к ссудной задолженности	4 641	-	12 534	192 873	-	-	-	22 067	232 115
Прочие активы	40 642	19 712	52 634	3 126	1616	2 998	670	32 559	153 957
Итого	308 193	160 113	258 889	300 324	159 458	669 432	790 141	1 548 021	4 194 571

По типам контрагентов кредитные риски Банка по состоянию на 01.01.2018 года распределились следующим образом:

Тип контрагента	Значение, тыс. руб.	Структура, %
Банки-корреспонденты	227 698	5,4
кредиты	37 574	0,9
корреспондентские счета	105 142	2,5
векселя	47 196	1,1
ценные бумаги	27 904	0,7
прочие активы	9 882	0,2
Корпоративные клиенты	1 803 956	43,0
кредиты	1 433 433	34,2
участие	212 859	5,1
прочая задолженность, приравненная к ссудной	35 246	0,8
прочие активы	122 418	2,9
Индивидуальные предприниматели	62 964	1,5
кредиты	45 541	1,1
прочая задолженность, приравненная к ссудной	14 350	0,3
прочие активы	3 073	0,1
Физические лица	2 099 953	50,1
кредиты	2 076 463	49,5
прочие активы	4 906	0,1
прочая задолженность, приравненная к ссудной	18 584	0,5
Итого	4 194 571	100

Принимая во внимание специфику деятельности Банка, активы и обязательства сконцентрированы в Российской Федерации. В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации кредитного риска Банка.

Объем активов и обязательств на 01.01.2018, тыс. руб.

Виды активов и обязательств	Россия	Страны «группы развитых стран»			в тыс. руб.	Всего в %
		Страны СНГ	Другие страны			
Корреспондентские счета в кредитных организациях	105 142	-	-	-	105 142	2,5
Ценные бумаги, приобретенные	110 346	-	-	-	110 346	2,6
Кредиты и прочие ссуды - всего, в том числе:	3 825 126	-	-	-	3 825 126	91,2
<i>нефинансовым организациям</i>	<i>1 478 974</i>	-	-	-	<i>1 478 974</i>	<i>35,3</i>
<i>физическим лицам</i>	<i>2 076 463</i>	-	-	-	<i>2 076 463</i>	<i>49,5</i>
<i>кредитным организациям и банкам-нерезидентам</i>	<i>37 574</i>	-	-	-	<i>37 574</i>	<i>0,9</i>
<i>прочая задолженность, приравненная к ссудной</i>	<i>232 115</i>	-	-	-	<i>232 115</i>	<i>5,5</i>
Прочие активы	153 957	-	-	-	153 957	3,7
Итого	4 194 571	-	-	-	4 194 571	100

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации кредитного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 года.

Объем активов и обязательств на 01.01.2017, тыс. руб.

Виды активов и обязательств	Россия	Страны «группы развитых стран»			в тыс. руб.	Всего в %
		Страны СНГ	Другие страны			
Корреспондентские счета в кредитных организациях	154 083	-	-	-	154 083	3,4
Ценные бумаги, приобретенные	126 313	-	-	-	126 313	2,8
Кредиты и прочие ссуды - всего, в том числе:	4 151 960	-	-	-	4 151 960	91,7
<i>нефинансовым организациям</i>	<i>2 083 873</i>	-	-	-	<i>2 083 873</i>	<i>46,0</i>
<i>физическим лицам</i>	<i>1 943 839</i>	-	-	-	<i>1 943 839</i>	<i>42,9</i>
<i>кредитным организациям и банкам-нерезидентам</i>	<i>43 556</i>	-	-	-	<i>43 556</i>	<i>1,0</i>
<i>прочая задолженность, приравненная к ссудной</i>	<i>80 692</i>	-	-	-	<i>80 692</i>	<i>1,8</i>
Прочие активы	97 546	-	-	-	97 546	2,1
Итого	4 529 902	-	-	-	4 529 902	100

Анализ кредитного риска Банка внутри страны по состоянию на 01.01.2018 года показал концентрацию региональных рисков в Оренбургской области – 86,2%, что объясняется статусом Банка «региональный». Второй по величине регион концентрации рисков – г. Москва и Московская область (9,1%). Всего по состоянию на 01.01.2018 года на Оренбургскую область, и г. Москва приходилось 95,3% вложений. Операции с контрагентами г. Москвы составляют преимущественно межбанковские кредиты. При этом Банк оценивает финансовое положение контрагента, учитывая его основное месторасположение, регистрацию, место осуществления основной деятельности, и устанавливает лимит операций с контрагентом, что в целом снижает риски потерь при вложении денежных средств в другие регионы РФ.

Банк осуществляет анализ концентрации предоставленных кредитов заемщикам в разрезе видов кредитования, его отраслевой принадлежности, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам Банка.

Наименование показателя	01.01.2018		01.01.2017	
	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе по видам деятельности:	1 478 974	х	2 083 873	х
добыча полезных ископаемых	900	0,1	9 274	0,4
обрабатывающие производства	443 623	30,0	397 173	19,1
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 417	0,2	2 000	0,1
строительство	308 963	20,9	682 072	32,7
транспорт и связь	149 577	10,1	156 578	7,5
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	341 572	23,1	394 829	19,0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	22 166	1,5	56 257	2,7
прочие виды деятельности	42 026	2,8	191 000	9,2
на завершение расчетов	167 730	11,3	194 690	9,3
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	726 237	49,2	1 440 012	69,1
индивидуальным предпринимателям	45 541	3,1	87 304	4,2
Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	2 076 463	х	1 943 839	х
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	114 620	5,5	22 977	1,2
ипотечные жилищные ссуды	1 706 800	82,2	1 659 797	85,4
автокредиты	591	-	334	-
иные потребительские ссуды	254 452	12,3	260 731	13,4
Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	3 555 437	х	4 027 712	х

При рассмотрении отраслевой концентрации рисков по состоянию на 01.01.2018 года выделяются три отраслевые группы с долей задолженности более 15%: обрабатывающие производства – 30%; предприятия оптовой и розничной торговли – 23,1%; строительство – 20,9%.

Информация о результатах анализа кредитного риска по категориям качества, объему просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2018 года представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	всего тыс. руб.	в том числе по категориям качества				
		I	II	III	IV	V
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в том числе:	4 194 571	180 980	3 346 772	322 019	35 605	309 195
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	3 872 322	77 338	3 196 440	294 708	35 109	268 727
участникам банка	-	X	X	X	X	X
Требования по получению процентных доходов	33 121	247	25 394	1 978	109	5 393
Объем просроченной задолженности	320 864	X	X	X	X	X
Объем реструктурированной задолженности	111 184	X	X	X	X	X
Расчетный резерв на возможные потери	(472 950)	X	X	X	X	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(432 814)	X	(56 529)	(72 076)	(8 925)	(295 284)

Информация о результатах анализа кредитного риска по категориям качества, объему просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2017 года представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	всего тыс. руб.	в том числе по категориям качества				
		I	II	III	IV	V
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в том числе:	4 529 902	182 860	3 755 958	285 932	69 231	235 921
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4 199 156	35 952	3 629 529	276 992	68 265	188 418
участникам банка	-	X	X	X	X	X
Требования по получению процентных доходов	40 563	527	32 625	1 832	864	4 715
Объем просроченной задолженности	266 050	X	X	X	X	X
Объем реструктурированной задолженности	81 012	X	X	X	X	X
Расчетный резерв на возможные потери	(451 949)	X	X	X	X	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(397 491)	X	(65 858)	(84 141)	(23 919)	(223 573)

По состоянию на отчетную дату структура активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества представлена в таблице ниже:

Категория качества активов	Доля по состоянию на 01.01.2018, %	Доля по состоянию на 01.01.2017, %
I категория	4,3	4,0
II категория	79,8	82,9
III категория	7,7	6,4
IV категория	0,8	1,5
V категория	7,4	5,2

Структура активов по категориям качества характеризуется преобладанием активов I и II категории качества, доля которых в общем объеме составляет по состоянию на 01.01.2018 года – 84,1% (на 01.01.2017 года – 86,9%); доля активов, подверженных кредитному риску, отнесенных к III - V категориям качества, увеличилась с 13,1% на 01.01.2017 года (до 15,9% на 01.01.2018 года). Доля «неработающих» активов, отнесенных к V категории качества, возросла с 5,2% до 7,4%.

По состоянию на 01.01.2018 года величина просроченной задолженности по активам Банка составила 320 864 тыс. руб., что на 54 814 тыс. руб. или на 20,6% выше значения аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2017 года. Объем просроченной задолженности свыше 180 дней составил 286 313 тыс. руб., что на 44,8% или 88 541 тыс. руб. выше значений на начало года.

Значительное влияние на изменение качества кредитного портфеля оказывает реструктуризация и пролонгация кредитов. Изменения, вносимые в договоры, прежде всего, касаются снижения процентной ставки, изменения графика платежей по договору и увеличения сроков кредитования. Удельный вес всех реструктурированных кредитов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2018 года составляет 2,9 % (в абсолютном выражении составляет 111 184 тыс. руб.), на 01.01.2017 – 1,9% (в абсолютном выражении составляет 81 012 тыс. руб.).

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).

В целом сформированный по состоянию на 01.01.2018 года резерв на возможные потери составляет 10,3% от активов, подверженных кредитному риску (на 01.01.2017 года этот показатель составлял 8,8%). Сформированные резервы в размере 432 814 тыс. руб. на 125,5% покрывают объем задолженности, классифицированной Банком в IV и V категории качества.

Банк, управляя кредитным риском, активно работает с обеспечением по кредиту, принимаемого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери. Общей целью определения рыночной и залоговой (справедливой) стоимости и оформления в залог обеспечения является снижение рисков кредитования, посредством определения количественных и качественных характеристик предлагаемого в залог имущества, реальной рыночной стоимости предмета залога, залоговой (справедливой) стоимости, возможности его реализации в случае возникновения своих обязательств по кредитным договорам и договорам залога.

Рыночная стоимость залогового имущества определяется путем расчета с использованием трех подходов: сравнительного, доходного и затратного. Залоговая (справедливая) стоимость имущества определяется путем дисконтирования. Основными параметрами обеспечения являются: ликвидность, сохранность, контролируемость и значимость для бизнеса Заемщика/Залогодателя в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности» № 135-ФЗ от 29.07.1998 года.

В целях обеспечения сохранности и контролируемости залогового имущества, находящегося у Банка в обеспечении, производится мониторинг залоговых активов с утвержденной периодичностью в разрезе следующего имущества:

- объекты недвижимости не реже одного раза в год;
- движимое имущество не реже одного раза в полугодие;
- прочее не реже одного раза в квартал.

Все принятое Банком в минимизацию резервов залоговое имущество по состоянию на отчетную дату относится ко второй категории качества, за исключением гарантии Российской Федерации, относящейся к первой категории качества.

Анализ обеспеченности залогом по видам кредитов представлен в таблице ниже.

	Коммерческие кредиты		Ипотечные кредиты		Потребительские кредиты		Итого	
	Ссудная задолженность, тыс.руб	Удельный вес в портфеле, %	Ссудная задолженность, тыс.руб	Удельный вес в портфеле, %	Ссудная задолженность, тыс.руб	Удельный вес в портфеле, %	Ссудная задолженность, тыс.руб	Удельный вес в портфеле, %
Ссуды обеспеченные залоговым имуществом	1 251 853	84,6	1 706 799	93,7	76 697	30,1	3 035 349	85,4
Ссуды без имущественного обеспечения, в том числе:	227 121	15,4	114 622	6,3	178 345	69,9	520 088	14,6
<i>договор залога имущественного права</i>	780	x	25 256	x	0	x	26 036	x
<i>поручительство</i>	211 808	x	27 882	x	38 644	x	278 334	x
<i>без обеспечения</i>	14 533	x	61 484	x	139 701	x	215 718	x
Всего	1 478 974	100	1 821 421	100	255 042	100	3 555 437	100

Портфель ипотечных кредитов имеет один из самых низких уровней потерь в случае дефолта. На 01.01.2018 года 93,7% ссудной задолженности покрыто залогом жилой недвижимости, имеющей достаточно высокую степень ликвидности (по состоянию на 01.01.2017 года – 98,8%). Ипотечные кредиты в сумме 114 622 тыс. руб., или 6,3% от всего портфеля, не имеют имущественного обеспечения. К таким кредитам относятся кредиты, выданные на покупку жилья в строящихся домах, а также кредиты, выданные в рамках программы рефинансирования, оформление обеспечения по которым производится в течение некоторого времени.

На втором месте, с точки зрения обеспечения кредитных рисков, находится портфель коммерческих кредитов. По состоянию на 01.01.2018 года 84,6% ссудной задолженности обеспечено залогом имущества (на 01.01.2017 – 93,2%).

На третьем месте, с точки зрения обеспечения кредитных рисков, находится портфель потребительских кредитов – 30,1% ссуд или 76 697 тыс. руб. в портфеле обеспечены имущественным залогом (на 01.01.2017 года этот показатель составлял 26,2%), а оставшаяся часть (69,9% или 178 345 тыс. руб.) не имеет имущественного обеспечения.

Структура имущественного обеспечения по видам кредитов представлена в таблице ниже.

Вид обеспечения	Коммерческие кредиты, %	Потребительские кредиты, %	Ипотечные кредиты, %	Итого
Недвижимость	43,8	91,2	99,7	84,8
Автотранспорт	38,6	8,8	0,1	10,5
Товары в обороте	11,1	-	-	2,9
Оборудование	6,5	-	-	1,7
Прочее имущество	-	-	0,2	0,1
Всего	100	100	100	100

По состоянию на 01.01.2018 года балансовая стоимость имущества, взысканного в счет непогашенной (дефолтной) задолженности составляет 237 214 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 271 652 тыс. руб.). Справедливая стоимость реализованного обеспечения за 2017 год составила 178 074 тыс. руб. У Банка отсутствует перезаложенное обеспечение и обязательство по его возврату.

Сведения об обремененных и необремененных активах представлены в таблице ниже (данные для таблицы рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца четвертого квартала).

1	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
2	3	4	5	6	
1	Всего активов, в том числе:	125 440	117 553	5 832 394	2 017 199
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	36 546	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	36 546	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	117 553	117 553	1 758 370	1 746 532
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	117 553	117 553	675 654	663 816
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	117 553	117 553	675 654	663 816
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	1 082 716	1 082 716
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 048 876	1 048 876
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	33 840	33 840
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	50	-	71 255	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 837	-	316 667	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 252 614	270 667
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 909 247	-
8	Основные средства	-	-	362 982	-
9	Прочие активы	-	-	124 713	-

10.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка. Функции управления ликвидностью в Банке распределены между подразделениями и органами управления Банка: совет директоров, финансовый комитет, казначейство.

Для оценки риска ликвидности и его регулирования в Банке применяется модель платежной позиции. Платежная позиция является основным методом количественной оценки и управления риском потери ликвидности. Платежная позиция основана на своевременном исполнении требований и обязательств, взвешенных с учетом риска, а также планировании новых финансовых потоков, исходя из наиболее вероятного развития событий. В качестве дополнительной информации о состоянии ликвидности используются данные о значениях коэффициентов ликвидности, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и разрывах ликвидности, рассчитанных по методике Банка России. Нормативы, установленные Банком России, включают в себя норматив мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Информация о соблюдении Банком данных нормативов представлена в таблице ниже.

Норматив	Фактическое значение норматива ликвидности, %		Нормативное значение, %
	01.01.2018	01.01.2017	
Мгновенной ликвидности (Н2)	418,0	274,9	15,0 min
Текущей ликвидности (Н3)	395,1	390,0	50,0 min
Долгосрочной ликвидности (Н4)	36,1	36,4	120,0 max

По состоянию на отчетную дату нормативы по мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк выполняет с большим запасом. Проводимые Банком мероприятия по управлению ликвидностью в отчетном периоде позволили Банку своевременно и в полном объеме исполнить все свои обязательства перед кредиторами.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка на ежемесячной основе проводится анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ). Он состоит в оценке позиции ликвидности как разности объемов активов и пассивов со сроками погашения, принадлежащими выбранному определенным образом периоду, и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. Основывается анализ на данных о срочности пассивов и активов Банка, отраженных в отчетной форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» приложение №1 к Указанию Банка России от 24.11.2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

10.3 Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного и товарного риска.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Рыночный риск управляется службой риск - менеджмента, казначейством, финансовым и кредитным комитетами Банка.

Оценка рыночного риска торгового портфеля в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 года 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П) в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности банков, установленных Инструкцией Банка России №180-И.

Банк выделяет следующие виды рыночных рисков:

- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;
- процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам, внебалансовым инструментам, входящим в состав банковского портфеля;
- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения динамики товарных цен, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цены товаров, обращающихся на организованном рынке.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Для целей расчета норматива Н 1.0:		
Процентный риск	39 238	14 705
Фондовый риск	198	232
Валютный риск	-	-
Товарный риск	-	-
Рыночный риск	492 950	186 713

Ввиду незначительного влияния рыночного риска на достаточность капитала Банка (менее 2 %), анализ чувствительности не проводится.

С целью управления рыночным риском советом директоров Банка утвержден объем базового экономического капитала, покрывающего принимаемый рыночный риск. Данный показатель и сигнальные значения к нему контролируются на регулярной основе, результаты контроля включаются в отчетность, формируемую службой риск - менеджмента в рамках внутренних процедур достаточности капитала. В отчетном периоде нарушений сигнальных значений не зафиксировано.

10.4 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Под банковской книгой понимается совокупность кредитных и депозитных сделок, а также портфель выпущенных и удерживаемых до погашения долговых ценных бумаг.

Банк принимает на себя риски, связанные с риском возможных потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке. Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка.

Основными источниками процентного риска в Банке является несовпадение сроков погашения активов, пассивов по инструментам с фиксированной процентной ставкой, а также по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

Управление процентными рисками в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе разрывов активов и пассивов (ГЭП - анализе), анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе изменения процентной маржи Банка.

В случае роста (снижения) процентных ставок на 2 процентных пункта разбалансированность активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, может привести к снижению (увеличению) чистого процентного дохода в течение года на 25 315 тыс. руб., и соответственно к снижению (увеличению) капитала на 20 252 тыс. руб.

Доля валютных активов в общем объеме активов незначительна, поэтому расчет в разрезе валют не производится.

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц).

Банк не осуществляет инвестиции в долевые ценные бумаги в целях получения прибыли. Имеющиеся вложения незначительны и осуществлены в целях участия в деятельности компаний.

По состоянию на 01.01.2018 года на балансе Банка отражены вложения в акции и доли участия в размере 35 246 тыс. руб., сформированный резерв 176 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 года 47 961 тыс. руб. и 382 тыс. руб. соответственно.

10.5 Операционный риск

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

В процесс управления операционным риском вовлечены все структурные подразделения, сотрудники и должностные лица Банка в рамках своих компетенций и полномочий.

В целях прозрачности управления и корректного распределения полномочий по управлению операционным риском в Банке внедрена и действует концепция «Трех линий защиты»:

- Бизнес подразделения выполняют функции первой линии защиты и несут ответственность за выявление проблемных зон, разработку и внедрение мер по минимизации риска и контроль рисков.
- Вторая линия защиты представлена подразделениями Банка, основная деятельность которых находится в области работы с рисками: служба внутреннего контроля, служба риск-менеджмента, отдел финансового мониторинга и валютного контроля, юридическое управление. Они несут ответственность за независимый анализ и оценку риска, координацию процессов по работе с рисками, разработку методологии, консультирование и обучение в области управления рисками.
- К третьей линии защиты относится Служба внутреннего аудита, проводящая независимый анализ и проверку мер по контролю процессов и систем управления операционным риском Банка.

Для снижения операционного риска Банк использует следующие методы:

- Разработаны внутренние документы Банка, которые регулируют:
 - должностные обязанности сотрудников;
 - порядок проведения банковских операций;
 - непрерывность бизнеса и планы действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- Применяются принципы разграничения обязанностей и политика для предотвращения конфликта интересов;
- Установлены процедуры внутреннего контроля над проведением операций в подразделениях Банка;
- Разрабатываются надлежащая документация и соответствующие процедуры при внедрении новых продуктов и процессов;
- Внутренняя нормативная документация представляется к утверждению только после прохождения юридической экспертизы, согласования со службой риск - менеджмента и службой внутреннего контроля;
- Проводится мониторинг изменений нормативно-правовой базы для своевременного внесения изменений во внутренние нормативные документы и в порядок осуществления банковских операций.
- Ведется информационная аналитическая База данных о событиях операционного риска. Накопленная в Базе данных информация используется Банком в целях контроля за принятием мер по минимизации либо полному устранению выявленных рисков, а также в целях прогнозирования подверженности Банка операционному риску.
- На регулярной основе проводятся самооценки операционных рисков в основных подразделениях Банка. На основе анализа результатов самооценки разрабатываются меры, направленные на минимизацию выявленных операционных рисков.

Для оценки достаточности капитала Банка, Банк России предъявляет требования по покрытию, имеющимся в распоряжении Банка капиталом, величины возможных потерь, вызванных операционным риском.

В целях соответствия предъявляемым требованиям, Банк ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, осуществляет расчет величины операционного риска с применением базового индикативного подхода, изложенного в Положении Банка России от 03.11.2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года:

Доходы, принимаемые в расчет операционного риска	Сумма, тыс. руб.
Средние процентные доходы за предшествующие 3 года (2015-2017 года)	290 415
Средние непроцентные доходы от основной деятельности за предшествующие 3 года (2015-2017 года)	191 572
Итого	481 987

Размер операционного риска, который использовался для расчета требований к капиталу по состоянию на 01.01.2017 года, составлял 76 089 тыс. руб.

11. Информация о сделках по уступке прав требований

Основной задачей, решаемой Банком при осуществлении сделок по уступке прав требований по ипотечным кредитам, является их рефинансирование. В отчетном периоде контрагентами в таких сделках выступали ООО «Уралрегионипотека», НО «Оренбургский областной фонд развития ипотечного жилищного кредитования», АО «АИЖК», иные лица. С ипотечными агентами, специализированными обществами в рассматриваемом периоде сделок не осуществлялось.

При принятии решения о сотрудничестве с контрагентами по сделкам по уступкам прав требований Банком применяются общие правила управления кредитным риском, то есть специальные требования к размеру капитала и наличию рейтингов отсутствуют.

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Финансовый результат от сделок по уступке прав требований относится на доходы или расходы на дату совершения сделки. Датой выбытия права требования является дата реализации, определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

При осуществлении сделок по уступке прав требований по ипотечным кредитам Банк выступает как первоначальный кредитор. Кредитный риск по уступленным требованиям контрагентам может передаваться в полном объеме, а может не передаваться в зависимости от условий по обратному выкупу заложенных, включенных в договора. Во все договоры с контрагентами включены условия обратного выкупа, однако часть договоров содержит в себе, как условия, связанные с повышением кредитного риска (ухудшение финансового состояния заемщика и, как следствие, несвоевременное, либо неполное исполнение должником финансовых обязательств), так и связанные с операционным риском (например, выявлен подлог документов, неверно оценена платежеспособность заемщика), а другая часть договоров содержит в себе условия по обратному выкупу, связанные только с выявленными операционными рисками.

Так, за 2017 год, из общего объема уступленных прав требований, кредитный риск не был передан Банком по сделкам на сумму 16 502 тыс. руб., так как в случае несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств у Банка есть обязанность по обратному выкупу прав требований. По сделкам по уступке прав требований по ипотечным кредитам на сумму 52 017 тыс. руб. договоры содержат условия по обратному выкупу в случае обнаружения операционных рисков. По сделкам на сумму 22 505 тыс. руб. договоры не содержат условий обратного выкупа, то есть все риски переданы полностью.

Задача, решаемая при уступке прав требований по кредитам юридических лиц – снижение кредитного риска.

Требования (обязательства), возникшие в связи со сделками по уступке прав требований (гарантийные депозиты, предоставленное обеспечение и проч.) по состоянию на 01.01.2018 года отсутствовали (по состоянию на 01.01.2017 отсутствовали).

На 2018 год Банком запланированы сделки по уступке прав требований по ипотечным кредитам на общую сумму 156 000 тыс. руб.

Снижение объемов уступленных прав требования связано с плановым снижением количества сделок, а также конъюнктурой рынка.

В таблице приводится сводная информация об уступленных правах требования за 2017 год и 2016 год.

Направления деятельности	За 2017 год	За 2016 год
Уступленные права требования, всего, из них:	91 024	421 420
Ипотечные кредиты, из них	68 519	403 012
Четвертая категория качества	-	1 621
Пятая категория качества	-	1 140
Коммерческие кредиты	22 505	18 408
Четвертая категория качества	-	-
Пятая категория качества	22 505	1 162
Финансовый результат по сделкам уступки прав требования (прибыль/убыток (-))	754	2
Ипотечные кредиты	84	2
Коммерческие кредиты	670	-

12. Информация по основным сегментам деятельности

Банк не проводит сегментный анализ и не раскрывает его в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 года, в связи с тем, что Банк публично не размещает ценные бумаги.

13. Информация об операциях со связанными сторонами

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

Все операции со связанными сторонами проводились в национальной валюте. Просрочка по активам в отчетном периоде не допускалась.

По состоянию на 01.01.2018 года размер обеспечения по кредитным операциям со связанными сторонами составил 21 320 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 – 25 070 тыс. руб.).

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2018 представлена в таблице ниже.

	По состоянию на 01.01.2018, тыс. руб.			
	Участники	Дочерние компании	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Кредиты, предоставленные связанным сторонам	-	-	11 294	3 276
Размер резерва на возможные потери	-	-	(19)	(218)
Просроченные кредиты, предоставленные связанным сторонам	-	-	-	-
Прочие активы	51	51	71	18
Текущие счета и депозиты	-	33 352	5 311	2 757
Субординированные займы	-	-	-	-
Прочие обязательства	29	9 155	5	-
Неисполненные кредитные линии	-	4 900	596	198
Полученные поручительства	-	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-	-

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2017 представлена в таблице ниже.

По состоянию на 01.01.2017, тыс. руб.

	Участники	Дочерние компании	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Кредиты, предоставленные связанным сторонам	-	2 596	7 423	6 571
Размер резерва на возможные Потери	-	-	(293)	(316)
Просроченные кредиты, предоставленные связанным сторонам	-	-	-	-
Прочие активы	-	1 031	42	58
Текущие счета и депозиты	116 805	22 709	15 002	30 542
Субординированные займы	55 000	-	-	-
Прочие обязательства	386	7 963	26	28
Неисполненные кредитные линии	-	2 304	1 159	496
Полученные поручительства	462	-	-	-
Гарантии выданные	-	1 592	-	1 908

Доходы и расходы по операциям со связанными с Банком сторонами за 2017 год представлены в таблице ниже.

За 2017 год, тыс. руб.

	Участники	Дочерние компании	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	108	74	1037	1 654
Процентные расходы	(509)	(1 571)	(197)	(1 413)
Комиссионные доходы	143	1 022	17	3 001
Комиссионные расходы	(396)	(8 579)	-	(2)
Прочие операционные доходы	1 631	2 256	-	538
Административные и прочие операционные расходы	(151)	(172)	-	(18 006)

Доходы и расходы по операциям со связанными с Банком сторонами за 2016 год представлены в таблице ниже.

За 2016 год, тыс. руб.

	Участники	Дочерние компании	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	16 906	189	1 043	164
Процентные расходы	(2 600)	(1 204)	(689)	(802)
Комиссионные доходы	345	2 139	-	4 928
Комиссионные расходы	(16)	(7 669)	-	-
Прочие операционные доходы	13 973	6	-	10 386
Административные и прочие операционные расходы	(2 614)	(81)	-	(40 796)

14. Информация о системе оплаты труда

Информация о специальном органе Банка к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Специальным органом Банка к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия

стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков является совет директоров Банка.

С целью оказания содействия совету директоров в осуществлении его полномочий создан комитет по вознаграждениям (далее – Комитет).

Комитет избирается советом директоров из членов совета директоров Банка, не являющихся членами правления Банка и обладающими необходимыми профессиональными знаниями.

На заседании совета директоров Банка 21 июля 2017 года (протокол № 15 от 21.07.2017 года) определили количественный состав Комитета – два человека. В состав Комитета избрали Терскову Татьяну Владимировну и Хвалеvu Светлану Ивановну. Председателем Комитета назначали Терскову Татьяну Владимировну.

В соответствии с положением о Комитете, утвержденным советом директоров от 21.07.2017 года, к компетенции Комитета относятся инициирование включения в повестку дня заседания совета директоров, подготовка материалов к рассмотрению на заседании совета директоров и подготовка проекта решений совета директоров по следующим вопросам:

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатом деятельности председателя правления и членов правления;
- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности;
- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчетов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Положением;
- и прочие вопросы согласно положению о комитете по вознаграждениям.

В течение отчетного периода Комитет не созывался.

Решения по выплатам членам совета директоров в отчетном периоде не принимались.

Вознаграждение за участие в деятельности Комитета не предусмотрено.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Ежегодно при аудиторской проверке работы Банка внешним аудитором производится независимая оценка эффективности системы оплаты труда. За 2016, 2017 года была проведена оценка эффективности системы оплаты труда аудиторской компанией ООО «Аудиторская фирма «СОВА». По итогам оценки системы оплаты труда предложений и рекомендаций по ее совершенствованию от внешнего аудитора не поступало.

Описание сферы применения системы оплаты труда

Система оплаты труда Банка является единой и распространяется на все структурные подразделения Банка, включая дополнительные офисы Банка в г. Оренбурге и региональные офисы в г. Орске и г. Бузулуке.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

К сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков, относятся:

- члены исполнительных органов: председатель правления и правление Банка – 5 человек;
- иные сотрудники, принимающие риски: члены кредитного комитета, члены финансового комитета, руководители и сотрудники бизнес – подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и иные сделки, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов – 4 человека.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Основными целями системы оплаты труда Банка являются:

- повышение мотивации работников на достижение целевых параметров развития бизнеса;
- повышение эффективности, заинтересованности и ответственности за результаты труда;
- усиление связи оплаты труда работников с их личным трудовым вкладом и конечным результатом работы Банка в целом;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам их деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение эффективности деятельности Банка в интересах участников.

В основе системы оплаты труда Банка лежат следующие ключевые показатели эффективности:

- рентабельность активов;
- стабильность доходов в целом по Банку;
- обеспечение устойчивого финансового положения Банка;
- соблюдение обязательных нормативов Банка.

Информация о пересмотре советом директоров системы оплаты труда

На заседании совета директоров, протоколом №5 от 03.04.2017 года, утверждена новая редакция «Положения о системе оплаты труда ОИКБ «Русь» (ООО)» (далее – Положение) действующее с 01.05.2017 года.

Из существенных изменений внесенных в данное Положение - это отмена надбавки за стаж работы в Банке. В целом система оплаты труда осталась без изменения.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Система оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной части оплаты труда (должностной оклад, надбавки и доплаты, установленные Положением) и нефиксированной части оплаты труда.

Нефиксированная часть оплаты труда производится с учетом следующего:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

При определении системы оплаты труда и размера вознаграждений, Банк учитывает текущие и будущие риски, включая обзор значимых рисков (операционный, кредитный, риск ликвидности, ценовой риск (процентные ставки, тарифная политика Банка)).

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых

рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- предусматривается и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

Согласно Положению для оценки результатов деятельности Банка используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности и (или) их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатели операционной эффективности – плановые показатели прибыли;
- показатели экономической эффективности – рентабельность активов;
- обязательные нормативы банка – норматив достаточности собственных средств (капитала) банка.

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определённых навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учётом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски, а также доходности деятельности Банка.

Разработанная система показателей деятельности позволяет влиять на размер выплат в зависимости от результатов работы сотрудников. В случае низких показателей работы применяются понижающие коэффициенты для расчета нефиксированной части оплаты труда. При высоких (опережающих) результатах работы применяются повышающие коэффициенты.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

К нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты ежемесячной премии, премии по итогам работы за квартал, год, единовременные (разовые) премии за качественное и оперативное выполнение особо важных заданий и особо срочных работ, иные выплаты, предусмотренные Положением.

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в том числе отсроченной части оплаты труда, установленные Положением, производятся непосредственно сотрудникам в денежной форме. Выплат в иной форме системой оплаты труда не предусмотрено.

Информация о выплатах членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски

Информация о выплатах членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски в отчетном периоде, представлена в таблице ниже.

	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.	10	9
Размер фиксированной части оплаты труда в отчетном периоде, в том числе	17 335	6 339
денежными средствами, из них	17 314	6 329
выходные пособия при увольнении	3 109	1 201
неденежными средствами (доли, акции, финансовые инструменты, иные способы)	21	10
Размер нефиксированной части оплаты труда в отчетном периоде, в том числе	3 719	1 315
денежными средствами, из них	3 719	1 315
гарантированные премии	-	-
стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-
неденежными средствами (доли, акции, финансовые инструменты, иные способы)	-	-
Размер отсроченного вознаграждения в отчетном периоде, в том числе	2 573	924
денежными средствами	2 573	924
неденежными средствами (доли, акции, финансовые инструменты, иные способы)	-	-
Общий размер корректировок отсроченного вознаграждения (восстановление на доходы), в том числе	12 026	3 086
корректировка отсроченного вознаграждения в связи с увольнением работников	6 505	1 545
корректировка отсроченного вознаграждения по решению правления Банка	5 521	1 541
Общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения, в том числе	1 703	626
денежными средствами	1 703	626
неденежными средствами (доли, акции, финансовые инструменты, иные способы)	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде отсроченного вознаграждения	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе	-	-
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировок	-	-
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировок	-	-

Выплаты крупных вознаграждений членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски, в соответствии с Положением, в том числе при увольнении, в течение отчетного периода не производились.

Информация о размере и структуре выплат по всем сотрудникам Банка, раскрыта в п. 5.4. настоящей пояснительной записки.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы

Согласно Положению отсроченное вознаграждение должно быть отложено до начала периода предоставления права на его получение (периода оценки результатов деятельности).

При осуществлении некоторых видов деятельности в случае действия рисков в течение текущего периода период отсрочки может быть сокращён до периода действия рисков, при этом принимаются во внимание долгосрочные последствия такой деятельности.

В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

Выплата отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий (или в случае аннулирования права сотрудника на получение отсроченного вознаграждения):

- увольнения работника из Банка;
- банк имеет плохие финансовые показатели, отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов;
- нарушение кодекса поведения и других внутренних правил, особенно связанных с рисками;
- существенный пересмотр финансовой отчетности Банка;
- значительное изменение экономического капитала Банка и качественной оценки рисков;
- совершение действий работниками, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- нарушение установленных параметров (лимитов) риска;
- наличие случаев в отчетном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России № 180-И.

15. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.01.2018 представлена в таблице ниже.

Наименование показателя		01.01.2018	01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	58 051	58 987
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	58 051	58 987
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	7 550	6 474
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	7 550	6 474

16. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год в соответствии с п. 3.2 Указания Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.bankrus.ru.

13 марта 2018 года

Председатель правления

Главный бухгалтер



Д.В. Толпейкин

О.В. Маценко