

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

ООО КБЭР «Банк Казани»

за 2017 год

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «Банк Казани» (далее – Банк) за 2017 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания участников Банка. Общее собрание участников Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность), назначено на 27 апреля 2018 года.

1. Общая информация о Банке

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «Банк Казани».

Сокращенное наименование Банка: ООО КБЭР «Банк Казани».

Юридический адрес: 420066, г. Казань, ул. Солдатская, д.1.

Структура участников Банка представлена следующим образом:

	Доля участия, % 2017	Доля участия, % 2016
ООО «Лизинг-Трейд»	57,8276	50,8816
МКУ Комитет земельных и имущественных отношении Исполнительного комитета муниципального образования г. Казань	42,1724	49,1184
	100,0000	100,0000

ООО КБЭР «Банк Казани» не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть Банка состояла из 24 внутренних структурных подразделений (17 дополнительных офисов, 2 операционных офиса и 5 операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 2 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2017 года региональная сеть Банка состояла из 20 внутренних структурных подразделений (15 дополнительных офисов, 1 операционного офиса и 4 операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 2 субъектов Российской Федерации.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии №708 от 02 ноября 1990 года, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчётов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирование денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, выданными Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия, Банк осуществляет следующие виды деятельности: брокерскую и дилерскую.

С 23 декабря 2004 г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 372.

По состоянию на отчетную дату ООО КБЭР «Банк Казани» имеет кредитный рейтинг ВВ-(RU), присвоенный рейтинговым агентством «АКРА» (АО). Прогноз «Стабильный», что означает высокую вероятность сохранения рейтинга в среднесрочной перспективе. Дата присвоения рейтинга – 11.05.2017.

Банк завершил 2017 год со следующими экономическими показателями:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Активы	14 115 295	13 935 868
Обязательства	12 595 150	12 598 464
Капитал*	2 111 772	1 662 365

* Капитал на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. рассчитан по Положению ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение Банка России №395-П).

	2017 год	2016 год
Прибыль до налогообложения	100 582	173 849
Прибыль после налогообложения	49 962	118 160

Активы Банка за 2017 год увеличились на 1,29%, в том числе:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличились на 84,24%;
- средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации увеличились на 80,84%;
- средства в кредитных организациях увеличились на 24,65%;
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, снизились на 47,81%;
- прочие активы снизились на 10,53%;
- чистая ссудная задолженность снизилась на 6,01%;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи, снизились на 4,98%.

Обязательств Банка за 2017 год незначительно снизились на 0,03%, в том числе:

- кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации увеличились на 394,73%;
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, увеличились на 12,08%;
- прочие обязательства увеличились на 32,22%;
- выпущенные долговые обязательства снизились на 100%;
- средства кредитных организаций снизились на 98,29%;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизились на 1,5%.

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России №395-П, увеличился за 2017 год на 449 407 тыс. руб. и составил 2 111 772 тыс. руб. Основные факторы, увеличившие капитал:

- увеличение суммы субординированных кредитов на 280 675 тыс. рублей;

Привлеченные субординированные кредиты по состоянию на 01.01.2018 составили 696 000 тыс. рублей (отнесенные в добавочный капитал – 344 500 тыс. рублей, отнесенные в дополнительный капитал – 351 500 тыс. рублей).

- увеличение уставного капитала на 130 000 тыс. рублей.

Достаточность общего капитала (Норматив Н1.0) за 2017 год увеличилась на 2,7 п.п. с 10,1% до 12,8%.

Чистая прибыль Банка за 2017 год снизилась по сравнению с 2016 годом на 68 198 тыс. рублей и составила 49 962 тыс. рублей. Снижение прибыли связано с досозданием резервов на возможные потери и уменьшением прочих операционных доходов на 62,78% (в связи с переоценкой по справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности).

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные доходы. Объем чистого процентного дохода вырос по сравнению с данными за 2016 год на 14,33% до 709 702 тыс. руб. Чистый доход от комиссионных операций снизился на 9,44% до 230 547 тыс. руб.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год были приняты следующие решения по распределению чистой прибыли:

- нераспределенная прибыль 112 160 тыс. рублей;
- резервный фонд 6 000 тыс. рублей.

3. Описание экономической ситуации, оказавшей воздействие на финансовые результаты Банка за 2017 год

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Российская экономика находится в стадии восстановления после рецессии.

Курс доллара США к рублю за 2017 год снизился на 3,06 рублей и составил 57,6 рублей. Курс Евро к рублю увеличился на 5,06 рублей и составил 68,87 рублей. Укрепление курса рубля привело к увеличению реальных доходов населения и снижению темпов инфляции.

В связи с западными санкциями, доступ на зарубежные рынки капитала все еще ограничен для некоторых участников банковского сектора. В целях стабилизации банковского сектора в период экономической нестабильности правительство Российской Федерации оказало значительную поддержку российским банкам в форме предоставления ликвидности, фондирования и капитала. Государственная поддержка оказывает позитивное влияние на стабильность финансового сектора и экономики в целом. Вместе с тем возрастающая зависимость государственных и частных банков от поддержки со стороны государства свидетельствует о значительном структурном дефиците фондирования в банковском секторе и неспособности российских банков осуществлять операционную деятельность без получения такой поддержки. С другой стороны, Банк России активно отзывает лицензии у банков, которые находятся уже в беспомощном положении.

Согласно комментариям Набиуллиной Э.С., председателя Банка России, качество кредитных портфелей у российских банков стабилизировалось. За 2017 год доля просроченной задолженности по корпоративному портфелю сектора увеличилась с 6,28% до 6,4%. По состоянию на 1 января 2018 года данный показатель по Банку составил 2,45%. Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц сектора незначительно снизилась с 7,94% до 7%. По состоянию на 1 января 2018 года данный показатель по Банку составил 4,39%.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Ведение бухгалтерского учета Банка основано на базовых принципах непрерывности деятельности, отражении доходов и расходов по методу начисления, постоянстве и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельном отражении активов и пассивов, преемственности баланса, приоритете содержания над формой и открытости.

В соответствии с Положением Банка России №579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете Банка по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Активы

Активы Банка учитываются по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, учитываются в балансе Банка на счетах, открытых по срокам погашения средств, предоставленных клиентам – юридическим лицам различных организационно-правовых форм собственности, клиентам - физическим лицам, физическим лицам - нерезидентам, индивидуальным предпринимателям - без группировки по срокам погашения, а также по кредитам, предоставленным при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт").

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Учет начисленных процентных доходов по ссудам, отнесенным к I - III категориям качества осуществляется на балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов».

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным (далее - проблемное). Учет начисленных процентов по ссудам, отнесенным к IV-V категории качества осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – Положение №590-П) (здесь и далее до вступления в силу Положения Банка России №590-П - Положения Банка России от 26.03.2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – Положение Банка России №254-П) и действующим внутренним Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ООО КБЭР «Банк Казани» создаются резервы на возможные потери.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки в сумме фактических затрат на его приобретение (далее – цена приобретения). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

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

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

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

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Ценные бумаги

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём 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. Оценка справедливой стоимости осуществляется Банком в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса Банка в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса Банка в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Под стоимостью ценных бумаг понимаются цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, которые являются производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента, в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Методом оценки стоимости выбывающих (реализуемых) ценных бумаг, под которым понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), является метод первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее – метод ФИФО).

Метод ФИФО применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг.

Стоимость долговых обязательств изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм уплаченного НКД. При этом начисление процентных доходов по ценным бумагам осуществляется со дня, следующего за днем покупки данных ценных бумаг.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П (далее – Положение Банка России № 283-П).

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №283-П.

Под ценные бумаги, находящиеся в портфелях «имеющиеся в наличии для продажи», резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надёжного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

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

Переоценка ценных бумаг, находящихся в портфелях «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», а также учтенных на внебалансовых счетах, осуществляется:

- в последний рабочий день месяца;
- в день погашения купона;
- в день покупки/реализации;
- в день погашения номинала;
- в день оферты;
- в день отражения на балансовых счетах операций, сроком исполнения не ранее дня, следующего за днем заключения сделки;
- в случае существенного (более 10%) изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска.

Переоценке подлежит весь выпуск, по которому были операции.

Переоценка осуществляется на остаток ценных бумаг, сложившийся на конец операционного дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Основные средства

Основные средства, приобретенные за плату, принимаются к учету по первоначальной стоимости в сумме фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. При формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости объекта основного средства, сумма НДС, уплаченная и не подлежащая возмещению в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах, включается в его первоначальную стоимость, поскольку в целях расчета НДС Банк применяет пункт 5 статьи 170 Налогового кодекса РФ.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость также является существенной, т.е. признается равной 50% и более, относительно общей стоимости данного основного средства.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, должны быть оценены Банком не реже, чем один раз в год, и включены в первоначальную стоимость основных средств лишь в той сумме, в отношении которой Банк принимает на себя обязанность либо при приобретении этого объекта, либо вследствие его использования на протяжении определенного периода.

Порядок оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке определяется Банком исходя из среднерыночных сложившихся ценен/затрат на аналогичные работы, услуги.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка. Для начисления амортизации объектов всех основных средств Банк применяет линейный способ начисления амортизации.

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, Банк в соответствии с Положением Банка России №579-П и №448-П переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей рыночной стоимости. Переоцениваются следующие группы однородных основных средств: здания, земельные участки. При этом эти основные средства переоцениваются регулярно, в конце каждого отчетного года, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей рыночной стоимости.

В бухгалтерском учете переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета.

В бухгалтерском учете устанавливается способ единовременного переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом, относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

При признании объекта основных средств Банк определяет срок полезного использования объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Перечень объектов основных средств, по которым начисление амортизации не производится, определяется Банком в Учетной политике в соответствии с законодательством РФ. Амортизируемая величина определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Банк определяет критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости, в зависимости от принадлежности к однородной группе основных средств Банка.

Таким образом, критерий существенности установлен:

- в 10% от стоимости объекта по группе «Здания»;
- в 10% от стоимости объекта по группе «Автотранспорт»

По всем остальным объектам, принадлежащим Банку, таким как:

- оборудование (компьютерное, информационное, телекоммуникационное);
- производственный и хозяйственный инвентарь;

и относящимся к прочим, не поименованным здесь группам, ликвидационная стоимость признается несущественной.

Банк считает, что установленные сроки полезного использования отражают полный физический и моральный износ объекта основного средства.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, то при расчете амортизируемой величины объекта она не учитывается.

Аналитический учет основных средств, амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам в специализированной программе «1С АХДБ» Банка.

Тест на обесценение проводится на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, а именно при наличии признаков обесценения актива:

- внутренних (моральное устаревание, значительное физическое повреждение);
- внешних (общий спад экономики страны, снижение рыночной стоимости активов много больше, чем это возможно в нормальных условиях их эксплуатации).

В 2017 году признаки обесценения отсутствовали. Тест на обесценение не проводился.

Нематериальные активы

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету в Банке по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применительно к группе однородных нематериальных активов выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбранная модель учета действует для всех групп однородных нематериальных активов и применяется ко всем нематериальным активам.

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

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

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

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

Нематериальные активы, срок полезного использования которых надежно определить невозможно, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Для всех групп нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности

После первоначального признания для объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), Банк применяет модель учета - по справедливой стоимости. Выбранная модель применяется Банком последовательно ко всем объектам НВНОД, за исключением случаев, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве НВНОД, после изменения способа его использования, при том, что в соответствии с Учетной политикой Банк учитывает НВНОД по справедливой стоимости, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава НВНОД.

Периодичность определения справедливой стоимости НВНОД, применяемая в Банке - один раз в год по рыночным условиям по состоянию на конец года.

Изменения справедливой стоимости НВНОД признаются в составе прибыли или убытка. По НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. НВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Резервы на возможные потери согласно Положению №283-П по НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, не формируются.

Перевод объекта в состав НВНОД или из состава НВНОД осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком на основании профессионального суждения при переводе (переклассификации) основных средств, нематериальных активов, НВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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 акционерам (участникам), — затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта более 10 % от балансовой стоимости.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

- Банк изменил свое намерение о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;
- истек срок исковой давности по выплате участнику имуществом;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

Материальные запасы

Материальные ценности отражаются на счетах по учету материальных запасов по цене приобретения, включая НДС.

Стоимость материальных ценностей единовременно списывается на соответствующие статьи расходов без выделения суммы НДС на отдельный лицевой счет при их передаче в эксплуатацию.

Инвентарь и принадлежности, стоимостью 3 000,00 рублей и более за единицу, с учетом НДС, сроком полезного использования свыше 1 года, подлежат внесистемному учету в программе 1С АХДБ без отражения на счетах бухгалтерского учета.

Запасы материальных ценностей оцениваются и списываются Банком в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

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.

В случае если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Средства труда и предметы труда признаются в момент перехода к Банку экономических рисков, выгод и затрат, связанных с содержанием объектов. Как правило, переход указанных рисков, выгод и затрат происходит одновременно с получением Банком права собственности на средства труда и предметы труда или с их фактическим получением, подтвержденным актом приемки-передачи.

Переоценка средств и предметов труда осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года переоценка средств и предметов труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

Последующая оценка средств труда

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке также на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но этот доход не должен превышать сумму убытка от уменьшения справедливой стоимости признанного объекта.

Последующая оценка предметов труда

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

предполагаемой цене, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее — чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки (то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца).

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

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

В течение отчетного года оценка производится только при наличии данных о существенном изменении стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, до чистой стоимости возможной продажи.

В последующем, при оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возможно восстановление ранее признанного Банком снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи до этой чистой стоимости их возможной продажи, но в пределах ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Оценка предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производится с использованием действующих цен на активном рынке аналогичных предметов труда, полученных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе, и т. п.

При оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк применяет профессиональное суждение.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Кредиты, депозиты и прочие и прочие средства Банка России и иных кредитных организаций

Полученные Банком кредиты и депозиты Банка России учитываются на счетах по срокам пользования по каждому договору.

Средства иных кредитных организаций учитываются в разрезе корреспондентских счетов, открытых на основании договора с банком-респондентом.

Средства клиентов

Учет денежных средств клиентов на расчетных счетах финансовых, коммерческих, некоммерческих организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей, а также текущих счетах физических лиц ведется в разрезе каждого клиента.

Учет депозитов, вкладов, прочих привлеченных средств юридических и физических лиц, а также депозитов индивидуальных предпринимателей ведется на основании договоров в разрезе вкладчиков, по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют. Характер привлекаемых средств определяется условиями договора.

Выпущенные долговые обязательства

Долговые ценные бумаги в 2017 году Банком не выпускались.

Внебалансовые обязательства

Выданные Банком гарантии и поручительства

Гарантии выдаются Банком на платной основе по решению Кредитного комитета или единоличного решения уполномоченного лица Банка.

Учет выданных Банком гарантий ведется в разрезе каждой гарантии:

- в момент ее выдачи, если в гарантии не предусмотрена иная дата или условие (условия) вступления ее в силу;
- в момент, отличный от даты выдачи, если такой момент прямо или опосредованно (через условие (условия) вступления гарантии в силу) определен гарантией.

Условные обязательства некредитного характера

Банк применяет 2-х ступенчатую модель признания критерия существенности для условного обязательства некредитного характера:

1. Стоимостной показатель. Уровень существенности 0,5% от собственных средств Банка, рассчитанных на отчетную дату.
2. Вероятность возникновения обязанности по следующей шкале:

0-20% - низкая вероятность возникновения обязанности (УОНХ и резервы – оценочные обязательства некредитного характера не признаются и не подлежат учету на счетах в балансе Банка, т.е. вероятность понесения расходов равна нулю).

21-50% - средняя вероятность возникновения обязанности (УОНХ признается и подлежит учету на внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера», т.е. вероятность понесения потерь не вполне определена).

51-100% - высокая вероятность возникновения обязанности (УОНХ подлежит списанию с внебалансового счета 91318 «Условные обязательства некредитного характера» (в случае если учет ранее велся на внебалансовом счете) и по нему на балансовых счетах №61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» создаются резервы, т.е. вероятность понесения расходов определена).

4.2. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей.

4.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У») и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов (доходы - 10 770 387 тыс. руб., расходы – 10 709 507 тыс. руб.);
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2018 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2016 году (доходы – 2 869 тыс. руб., расходы - 13 578 тыс. руб.);
- начисление отложенного налога на прибыль за 4 квартал 2017 года (209 тыс. руб.);
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД (доходы 10 773 255 тыс. руб., расходы 10 723 294 тыс. руб.).

4.4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты в ООО КБЭР «Банк Казани» не было.

4.5. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

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

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

в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности - Пояснение 5.4;

в части переоценки зданий - Пояснение 5.6.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется не реже одного раза в три месяца и в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность к портфелю / субпортфелю однородных ссуд / группе стандартных и обесцененных ссуд.

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесённым ко II-IV категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчётного резерва на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества;
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды физическим лицам:

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заёмщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включённых в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П. В рамках исполнения требований Банка России внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 283-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Несущественной признается сумма, не превышающая по абсолютной величине 0,01% от величины капитала Банка. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России № 283-П.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В связи с этим интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

4.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2017 год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2017 год изменения, связанные с прекращением применения основополагающих принципов «непрерывности деятельности» и «последовательного применения из года в год принятой Банком учетной политики» не вносились.

Внесенные изменения в Учетную политику Банка на 2017 год обусловлены изменениями, связанными с текущими изменениями законодательства РФ, Банка России, а также оптимизацией кредитного процесса в Банке, изменением нумерации документов Учетной политики Банка, изменением организационной структуры Банка и отдельными аспектами документооборота и технологии обработки информации в Банке.

В 2017 году случаи неприменения Банком правил бухгалтерского учёта отсутствуют.

4.7. Информация об изменениях Учетной политики Банка на 2018 год

Изменения в Учетную политику Банка в 2018 году, связанные с прекращением применения Банком основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности", не планируются.

Изменения в Учетную политику Банка в 2018 году могут быть внесены в связи с изменениями законодательства РФ, Банка России, а также оптимизацией процессов в Банке, изменением организационной структуры и отдельными аспектами документооборота и технологии обработки информации в Банке.

4.8. Информация о существенных ошибках в бухгалтерском учете Банка

В 2017 году, а также в предшествующие годы, существенных ошибок в бухгалтерском учете Банка, в том числе при составлении годовой отчетности, не выявлено.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов**

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	683 893	660 014
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	697 877	344 501
Средства в кредитных организациях	528 474	423 470
- Российской Федерации	464 306	345 296
- других стран	64 168	78 174
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 910 244	1 427 985

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 января 2018 года составили 83 308 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 87 463 тыс. руб.).

В состав статьи «Средства в кредитных организациях» не включаются следующие средства Банка, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях:

- классифицированные Банком во II категорию качества (832 тыс. рублей со ставкой резерва на возможные потери 1%, 307 тыс. рублей со ставкой резерва на возможные потери 4%);
- классифицированные Банком в V категорию качества (87 тыс. рублей, со ставкой резерва на возможные потери 100%).

Сумма остатков на корреспондентских счетах данных кредитных организаций составила по состоянию на 1 января 2018 года 1 226 тыс. руб., резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года составил 107 тыс. руб. (на 1 января 2017 года 1 418 тыс. руб. и 18 тыс. руб. соответственно)

5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из облигаций и акций кредитных организаций, российских и иностранных компаний с номиналом в российских рублях:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Облигации всего, в т. ч.	1 110 936	600 406
Облигации федерального займа (ОФЗ)	51 824	100 014
Облигации Банка России	203 052	-
Облигации кредитных организаций	856 060	461 805
Облигации прочие	-	38 587
Акции всего, в т. ч.	32 491	20 197
Акции кредитных организаций	866	1 362
Акции нефтегазовой промышленности	19 920	12 106
Акции металлургических компаний	-	6 729
Акции торговли и ритейла	11 705	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 143 427	620 603

Далее представлены финансовые активы - долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 января 2018 года:

	Вложения	По сроку: до 1 года	По сроку: свыше 1 года	Величина купонного дохода
Облигации всего, в т. ч.	1 110 936	625 292	485 644	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	51 824	-	51 824	7,5%
Облигации Банка России	203 052	203 052	-	7,8%
Облигации кредитных организаций	856 060	422 240	433 820	от 8,6% до 11,3%
Итого финансовые активы (долговые ценные бумаги), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 110 936	625 292	485 644	

По состоянию на 1 января 2018 года финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа не было (на 1 января 2017 года также не было).

Далее финансовые активы - долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 января 2017 года:

	Вложения	По сроку: до 1 года	По сроку: свыше 1 года	Величина купонного дохода
Облигации всего, в т. ч.	600 406	361 833	238 573	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	100 014	100 014	-	7,5%
Облигации кредитных организаций	461 805	231 492	230 313	от 10,2% до 12,0%
Облигации прочие	38 587	30 327	8 260	от 11,2% до 13,3%
Итого финансовые активы (долговые ценные бумаги), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	600 406	361 833	238 573	

5.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- Рыночный метод
- Прочие методы.

Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства;
- на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью – стоимость, рассчитанной на основе рыночных цен ценных бумаг (средневзвешенной цены), раскрываемых организатором торговли (ПАО «Московская биржа») в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 09 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н.

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2018 года.

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 143 427	-	-	1 143 427
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	240 632	-	-	240 632

К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке, и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2017 года.

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	620 603	-	-	620 603
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	461 084	-	-	461 084

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

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Депозит в Банке России	1 050 000	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	174 236	413 026
- кредитным организациям - резидентам	174 236	413 026
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 420 820	9 089 074
Ссуды физическим лицам	1 265 582	987 618
Итого ссудной задолженности	9 910 638	10 489 718
Резерв на возможные потери по ссудам	518 583	496 849
Итого чистой ссудной задолженности	9 392 055	9 992 869

Анализ кредитов юридических лиц (без учета кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведен ниже:

Наименование	На 1 января 2018 года	Удельный вес, %	На 1 января 2017 года	Удельный вес, %
Финансирование текущей деятельности	5 468 398	73,69	7 435 443	81,81
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	465 590	6,27	109 888	1,21
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	203 176	2,74	-	-
На приобретение основных средств и недвижимости	734 095	9,89	858 878	9,45
Прочие	549 561	7,41	684 865	7,54
Итого ссудной задолженности юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	7 420 820	100	9 089 074	100

Анализ кредитов физических лиц в разрезе целей кредитования приведен ниже:

Наименование	На 1 января 2018 года	Удельный вес, %	На 1 января 2017 года	Удельный вес, %
На потребительские цели	945 330	74,70	832 037	84,26
Ипотечные кредиты	185 202	14,63	90 601	9,17
Автокредиты	14 211	1,12	50 317	5,09
Требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	96 263	7,61	14 663	1,48
Прочие	24 576	1,94	-	-
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	1 265 582	100	987 618	100

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

Наименование	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Депозит в Банке России	1 050 000	-
Ссуды клиентам - кредитным организациям	174 236	413 026
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	7 420 820	9 089 074
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	<i>2 637 192</i>	<i>3 153 773</i>
<i>Обрабатывающие производства</i>	<i>1 404 384</i>	<i>1 495 787</i>
<i>Строительство</i>	<i>1 056 916</i>	<i>1 478 895</i>
<i>Финансовые услуги</i>	<i>867 871</i>	<i>745 777</i>
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	<i>790 157</i>	<i>1 029 688</i>
<i>Транспорт и связь</i>	<i>350 782</i>	<i>441 851</i>
<i>Сельское хозяйство</i>	<i>117 202</i>	<i>75 694</i>
<i>Общественное питание</i>	<i>85 732</i>	<i>55 840</i>
<i>Деятельность в области спорта</i>	<i>2 550</i>	<i>350 000</i>
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	<i>682</i>	<i>2 748</i>
<i>Прочие виды деятельности</i>	<i>107 352</i>	<i>259 021</i>
Ссуды физическим лицам	1 265 582	987 618
Итого ссудной задолженности	9 910 638	10 489 718
Резерв на возможные потери по ссудам	518 583	496 849
Итого чистой ссудной задолженности	9 392 055	9 992 869

Информация о ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Депозит в Банке России всего, в том числе:	1 050 000	-
на срок от 8 до 30 дней	1 050 000	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в том числе:	174 236	413 026
на срок от 8 до 30 дней	150 000	400 000
до востребования	24 236	13 026
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в том числе:	7 194 362	8 845 909
на срок до 30 дней	400 362	895 129
на срок от 31 до 90 дней	1 004 922	1 336 865
на срок от 91 до 180 дней	1 054 367	1 319 384
на срок от 181 дня до 1 года	2 006 360	2 159 917
на срок от 1 года до 3 лет	1 618 652	2 016 121
на срок свыше 3 лет	1 101 224	1 098 342
до востребования	8 475	20 151
Ссуды физическим лицам всего, в том числе:	1 208 608	962 921
Кредиты на срок до 30 дней	6 721	794
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	59 345	20 758
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	16 205	85 329
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	162 483	79 614
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	310 545	260 216
Кредиты на срок свыше 3 лет	648 545	507 722
Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	4 764	8 488

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Просроченная задолженность всего, в том числе:	283 432	267 862
Негосударственным коммерческим организациям	186 177	205 426
Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	40 281	37 739
Гражданам	56 974	24 697
Итого ссудной задолженности	9 910 638	10 489 718
Резерв на возможные потери по ссудам	518 583	496 849
Итого чистой ссудной задолженности	9 392 055	9 992 869

В таблице выше суммы просроченной задолженности включают суммы просроченных платежей. Полные суммы задолженности по данным требованиям, включая суммы непросроченных платежей, раскрыты в Пояснении 9.2.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика)

Наименование	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Республика Татарстан	8 353 465	9 466 193
Московская область	185 215	4 535
г. Москва	41 898	527 453
Нижегородская область	26 992	1 500
Республика Марий-Эл	22 060	30 486
Республика Башкортостан	15 351	323
Кировская область	15 046	350
Чувашская республика	12 638	2 617
Свердловская область	8 765	-
Пермский край	3 225	3 225
Тюменская область	760	92
г. Санкт-Петербург	301	13 246
Смоленская область	207	-
Удмуртская республика	154	-
Краснодарский край	143	-
Липецкая область	111	-
Ульяновская область	70	130
Самарская область	1	30
Челябинская область	-	26 111
Республика Крым	-	58
Оренбургская область	-	343
ИТОГО	8 686 402	10 076 692

5.5. Информация об объеме и структуре чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Эмитент	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Облигации кредитных организаций	-	115 451
Корпоративные облигации	99 428	130 263
Облигации (еврооблигации) иностранных государств, иностранных компаний	141 204	215 370
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	240 632	461 084

Далее финансовые активы – долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам до погашения по стране регистрации эмитента по состоянию на 1 января 2018 года:

	Вложения	До 1 года	Свыше 1 года
Облигации всего, в т. ч.	240 632	187 879	52 753
Облигации прочие	99 428	46 675	52 753
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний	141 204	141 204	-
Итого финансовые активы- долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	240 632	187 879	52 753

Далее финансовые активы – долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам до погашения по стране регистрации эмитента по состоянию на 1 января 2017 года:

	Вложения	До 1 года	Свыше 1 года
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	461 084	248 581	212 502
Облигации кредитных организаций	115 451	59 259	56 192
Облигации прочие	130 263	-	130 263
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний	215 370	189 322	26 048
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	461 084	248 581	212 502

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Кредитные организации	-	115 451
Прочее денежное посредничество	240 632	345 633
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	240 632	461 084

Географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи, по стране регистрации эмитента:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Российская Федерация	99 428	245 714
Страны ОЭСР, в том числе:	141 204	215 370
Люксембург	70 838	154 148
Ирландия	70 366	61 222
Итого	240 632	461 084

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам. Вложения в ценные бумаги эмитентов стран ОЭСР включают ценные бумаги, выпущенные зарубежными компаниями специального назначения крупных российских банков.

5.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

	Основные средства (включая землю)	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Нематериальные активы	Материальные запасы	Лизинг	Итого
Стоимость основных средств и нематериальных активов на 1 января 2017 года	546 034	309 477	-	90 898	8 243	12 986	967 638
Поступления за отчетный период	29 587	136 346	104	26 010	32 762	525	225 334
Переоценка	2 760	4 704	-	-	-	-	7 464
<i>Справочно:</i>							
-превышение суммы уценки над остатком на сч.10601	3 524	-	-	-	-	-	3 524
-уменьшение суммы переоценки в связи с выбытием ОС	6 475	-	-	-	-	-	6 475
Уменьшение стоимости основных средств, всего, в том числе:	79 992	53 668	-	26 953	37 262	5 775	203 650
Амортизационные отчисления за отчетный период	38 574	-	-	26 953	-	5 775	71 302
Выбытие за отчетный период	68 772	53 668	-	-	37 262	-	159 702
Амортизация по выбывшим в 2017 году основным средствам	27 354	-	-	-	-	-	27 354
Восстановление резерва на возможные потери за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость основных средств и нематериальных активов на 1 января 2018 года	498 389	396 859	104	89 955	3 743	7 736	996 786

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

	Основные средства (включая землю)	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Нематериальные активы	Материальные запасы	Лизинг	Итого
Стоимость основных средств и нематериальных активов на 1 января 2016 года	346 567	12 745	99	15	10 811	16 387	386 624
Поступления за отчетный период	236 843	296 732	-	110 074	34 375	2 195	680 219
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости основных средств, всего, в том числе:	37 376	-	99	19 191	37 017	5 596	99 279
Амортизационные отчисления за отчетный период	34 424	-	-	19 191	-	5 596	59 211
Выбытие за отчетный период	5 977	-	99	-	37 017	-	43 093
Амортизация по выбывшим в 2016 году основным средствам	3 025						3 025
Восстановление резерва на возможные потери за отчетный период	-	-	-	-	74	-	74
Стоимость основных средств и нематериальных активов на 1 января 2017 года	546 034	309 477	-	90 898	8 243	12 986	967 638

По состоянию на 1 января 2018 года остаток на счете по учету капитальных вложений составляет 104 тыс. руб.

Увеличение стоимости основных средств за 2017 год в сумме 29 587 тыс. руб. произошло за счет:

- Приобретения, реконструкции и дооборудования зданий в сумме 7 139 тыс. руб.;
- приобретения оборудования (компьютерного, информационного и телекоммуникационного) производственного и хозяйственного инвентаря в сумме 22 448 тыс. руб.;

Уменьшение стоимости основных средств за отчетный период на 41 418 тыс. руб. произошло за счет списания основных средств по причине морального и физического износа на 5 121 тыс. руб., а также реализации имущества на 36 297 тыс. руб.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, за 2017 год:

	Недвижимость	Земля	Оборудование и автотранспорт	Итого
Стоимость долгосрочных активов на 1 января 2017 года	12 064	67 710	326	80 100
Поступления	3 916	77 185	598	81 699
Выбытие	5 765	76 842	848	83 455
Переоценка	-1 592	-565	-76	-2 233
Остаток на 1 января 2018 года	8 623	67 488	-	76 111

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, за 2016 год:

	Недвижимость	Земля	Оборудование и автотранспорт	Итого
Стоимость долгосрочных активов на 1 января 2016 года	-	210 924	262	211 186
Поступления	12 069	67 713	4 136	83 918
Выбытие	-	210 924	4 071	214 995
Переоценка	-5	-3	-1	-9
Остаток на 1 января 2017 года	12 064	67 710	326	80 100

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории зданий по рыночной стоимости на регулярной основе, в конце каждого отчетного года.

Оценка справедливой стоимости зданий проводилась сотрудниками отдела анализа и мониторинга залогов Банка

Сведения об исполнителях:

Фамилия, имя, отчество	Дербышева Юлия Евгеньевна
Должность	Начальник отдела анализа и мониторинга залогов ООО КБЭР «Банк Казани»
Номер и дата выдачи документа, подтверждающего получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности	Диплом о профессиональной переподготовке серия ПП № 309922 от 11.06.2007г. Академии управления «ТИСБИ» (г.Казань) по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)»
Стаж работы в оценочной деятельности	С 2005 года (13 лет)

Фамилия, имя, отчество	Шакирова Валерия Альбертовна
Должность	Заместитель начальника отдела анализа и мониторинга залогов ООО КБЭР «Банк Казани»
Номер и дата выдачи документа, подтверждающего получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности	Удостоверение о повышении квалификации № 772402435352 от 23.05.2015 г. НОУ ДПО «ИПО» (г. Москва) по дополнительной профессиональной программе «Оценка для целей залога».
Стаж работы в оценочной деятельности	С 2012 года (6 лет)

В качестве справедливой (рыночной) стоимости объектов была принята стоимость, полученная при применении сравнительного подхода. В рамках сравнительного подхода использовался метод прямого сравнительного анализа продаж (предложений) на основе действующих цен активного рынка.

В результате проведенной переоценки зданий увеличение балансовой стоимости в сумме 6 284 тыс. руб. было отражено в составе добавочного капитала Банка, а уменьшение в сумме 3 524 тыс. руб. было признано в составе расходов Банка.

Наименование объекта	Счет учета при переоценке	Стоимость объекта	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Стоимость объекта после переоценки
Здание ул. Петербургская, д.86А - 4 этаж	70606	115 898	-	2 441	113 457
Здание ГО ул. Солдатская, д.1	10601	148 142	313	824	147 631
Здание ДО 11 ул. Сахарова, д.27	10601	11 153	1 437	623	11 967
Здание ДО 20 ул. Адоратского, д.3	10601	8 064	247	74	8 237
Здание ДО12 ул. Сибирский Тракт, д.7/6	10601	6 981	52	192	6 841
Здание ул. Московская, д.15	10601	28 414	4 584	62	32 603
	70606	-	-	333	-
Здание ул. Солдатская, д. 1	10601	53 096	1 424	-	54 520
Здание ул. Петербургская, д. 86А	70606	24 654	-	750	23 904
Итого		396 402	8 058	5 298	399 162

5.7. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

По состоянию на 1 января 2018 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		до востребования и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы, всего, в том числе:	229 885	141 852	88 033	-	-	-
Начисленные проценты по финансовым активам, и штрафы в том числе:	162 649	74 616	88 033	-	-	-
<i>в долларах США</i>	<i>77</i>	<i>-</i>	<i>77</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>в евро</i>	<i>106</i>	<i>-</i>	<i>106</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Прочие расчеты, в том числе:	67 236	67 236	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	<i>13 961</i>	<i>13 961</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Нефинансовые активы, всего, в том числе:	147 303	113 682	2 090	17 164	12 686	1 681
Предоплата за товары и услуги	81 342	66 005	-	4 751	9 402	1 184
Расходы будущих периодов	13 670	69	2 090	8 502	3 009	-
Прочие нефинансовые активы, в том числе:	52 291	47 608	-	3 911	275	497
<i>в долларах США</i>	<i>276</i>	<i>276</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Резерв на возможные потери по активам	111 707	109 351	2 356	-	-	-
Итого прочие активы	265 481	146 183	87 767	17 164	12 686	1 681

По состоянию на 1 января 2017 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		до востребования и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы, всего, в том числе:	156 229	54 667	101 562	-	-	-
Начисленные проценты по финансовым активам, в том числе:	139 517	37 955	101 562	-	-	-
<i>в долларах США</i>	<i>118</i>	<i>-</i>	<i>118</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Прочие расчеты, в том числе:	16 712	16 712	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	<i>11 345</i>	<i>11 345</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Нефинансовые активы, всего, в том числе:	196 569	164 401	727	4 750	15 331	11 360
Предоплата за товары и услуги, в том числе:	140 191	114 560	188	2 038	12 045	11 360
<i>в евро</i>	<i>4 249</i>	<i>4 249</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Расходы будущих периодов	6 555	18	539	2 712	3 286	-
Прочие нефинансовые активы, в том числе:	49 823	49 823	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	<i>303</i>	<i>303</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Резерв на возможные потери по активам	56 071	53 453	2 618	-	-	-
Итого прочие активы	296 727	165 615	99 671	4 750	15 331	11 360

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 2017 год представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года	31 213	24 858	56 071
Чистое создание резерва на возможные потери	41 503	14 133	55 636
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года	72 716	38 991	111 707

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 2016 год представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года	28 903	17 398	46 301
Чистое создание резерва на возможные потери	2 310	7 460	9 770
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года	31 213	24 858	56 071

Расшифровка долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 1 января 2018 года:

Вид дебиторской задолженности	Срок оплаты, который ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты				
	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	5-7 лет
Обеспечительные взносы по аренде	-	278	220	-	-
Договоры лизинга	645	-	-	-	-
Прочее	455	-	83	-	-
Итого	1 100	278	303	-	-

По состоянию на 1 января 2017 года:

Вид дебиторской задолженности	Срок оплаты, который ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты				
	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	5-7 лет
Договоры лизинга	491	1 349	598	1 180	-
Договор купли-продажи недвижимости	1 747	1 875	2 003	2 117	-
Итого	2 238	3 224	2 601	3 297	-

5.8. Информация об остатках средств кредитных организаций

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Кредиты, полученные от Банка России	310 194	62 700
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	310 194	62 700
Межбанковские кредиты и депозиты	-	41 519
Счета типа «Лоро»	2 674	114 432
Итого средства кредитных организаций	2 674	155 951

Банк не допускал невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2017 года и в 2016 году.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

5.9. Информация об остатках средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Государственные и муниципальные организации, всего, в том числе:	533 692	476 321
Текущие/расчетные счета	285 692	183 821
Срочные депозиты	248 000	292 500
Прочие юридические лица и предприниматели, всего, в том числе:	4 590 421	5 442 296
Текущие/расчетные счета	2 050 840	1 550 263
Срочные депозиты	1 765 081	3 417 533
Субординированные займы	774 500	474 500
Физические лица, всего, в том числе:	6 730 363	6 115 774
Текущие/расчетные счета	515 850	422 309
Срочные депозиты	6 214 513	5 693 465
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 854 476	12 034 391

В данной статье средства клиентов, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене, на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года отсутствуют.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

Отрасль экономики	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Физические лица	6 730 363	6 115 774
Недвижимость	1 272 257	1 297 764
Строительство	754 378	1 456 750
Производство	699 428	790 560
Финансовые услуги	672 282	464 663
Торговля	527 240	713 180
Деятельность органов государственной власти	313 718	202 924
Добывающая промышленность	303 654	519 821
Прочие виды деятельности	225 804	220 266
Транспорт и связь	164 559	127 428
Сельское хозяйство	87 649	11 835
Общественное питание	63 178	31 015
Услуги населению	39 966	82 411
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 854 476	12 034 391

Банк не допускал случая невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 года и в 2016 году.

5.10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет выпущенных векселей.

По состоянию на 1 января 2017 года сумма выпущенных векселей составила 2 400 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

5.11. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 1 января 2018 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		до востребования и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства, всего, в том числе:	270 799	8 313	48 900	137 194	71 150	5 242
Начисленные проценты по финансовым обязательствам, в том числе:	241 958	2 212	37 826	127 514	70 315	4 091
<i>в долларах США</i>	<i>2 224</i>	<i>-</i>	<i>454</i>	<i>728</i>	<i>776</i>	<i>266</i>
<i>в евро</i>	<i>1 127</i>	<i>-</i>	<i>6</i>	<i>104</i>	<i>846</i>	<i>171</i>
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	28 841	6 101	11 074	9 680	835	1 151
<i>в долларах США</i>	<i>1 030</i>	<i>1 030</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Нефинансовые обязательства, всего, в том числе:	41 995	22 232	11 093	4 453	-	4 217
Налоги к уплате	19 738	4 192	11 093	4 453	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	22 257	18 040	-	-	-	4 217
Итого прочие обязательства	312 794	30 545	59 993	141 647	71 150	9 459

По состоянию на 1 января 2017 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		до востребования и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства, всего, в том числе:	200 841	14 421	24 939	47 213	75 832	38 436
Начисленные проценты по финансовым обязательствам, в том числе:	163 693	806	9 663	47 213	75 832	30 179
<i>в долларах США</i>	<i>7 762</i>	<i>-</i>	<i>267</i>	<i>1 072</i>	<i>6 174</i>	<i>249</i>
<i>в евро</i>	<i>1 839</i>	<i>1</i>	<i>39</i>	<i>396</i>	<i>1 140</i>	<i>263</i>
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	37 148	13 615	15 276	-	-	8 257
<i>в долларах США</i>	<i>1 047</i>	<i>1 047</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>в евро</i>	<i>11</i>	<i>11</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Нефинансовые обязательства, всего, в том числе:	35 723	17 373	15 081	3 269	-	0
Налоги к уплате	18 350	-	15 081	3 269	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	17 373	17 373	-	-	-	-
Итого прочие обязательства	236 564	31 794	40 020	50 482	75 832	38 436

5.12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Количество оплаченных долей (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество оплаченных долей (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Доли в уставном капитале	919 290	919 290	789 290	789 290
Итого уставный капитал	919 290	919 290	789 290	789 290

Уставный капитал Банка увеличен с 13.09.2017 на 130 млн. рублей за счет дополнительного денежного вклада ключевого участника общества ООО «Лизинг-Трейд».

Номинальная стоимость одной доли составляет 1 000 (одна тысяча) рублей.

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Размер доли, принадлежащей кредитной организации, с указанием даты (дат) перехода соответствующей доли к кредитной организации – отсутствует.

Обязательства по выплате участнику (участникам) кредитной организации, подавшему заявление о выходе из кредитной организации, действительной стоимости его доли в уставном капитале кредитной организации с указанием сроков исполнения этих обязательств – отсутствуют.

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**6.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов**

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспон- дентские счета	Прочие активы	Условные обязательства некредитного характера	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	496 849	17	56 071	-	47 996	600 933
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	78 402	90	57 998	27	11 068	147 585
Списания	-56 668	-	-2 362	-	-	-59 030
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	518 583	107	111 707	27	59 064	689 488

6.2. 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

	2017 год	2016 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	36 115	39 745
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22 919	-9 624

6.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	2017 год	2016 год
Расходы по НДС	1 525	2 439
Расходы по налогу на имущество	8 262	6 834
Расходы по транспортному налогу	224	238
Расходы по налогу на землю	4 289	2 127
Расходы по уплате государственной пошлины	2 059	2 065
Расходы по прочим налогам и сборам	-	140
Итого налоги сборы, относимые на расходы	16 359	13 843
Расходы по текущему налогу на прибыль (20%)	36 265	23 705
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	17 247
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 323	-
Текущий налог на прибыль по ЦБ (15%)	1 122	484
Текущий налог на дивиденды по акциям	197	410
Уплаченные налоги и сборы	50 620	55 689

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2017 год	2016 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	37 584	24 599
Изменения отложенного налогообложения, связанные:	-	-
- с возникновением и списанием временных разниц	-3 323	17 247
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Расходы по налогу на прибыль	34 261	41 846

6.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде, отсутствуют.

В течение отчетного периода ставки налогов не менялись. Новые налоги не вводились.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц, на 1 января 2018 года представлены ниже:

	Временные разницы		Сумма отложенных налоговых обязательств		Сумма отложенных налоговых активов	
	налого-облагаемые	вычитаемые	учитываемых на счетах финансового результата	учитываемых на счетах добавочного капитала	учитываемых на счетах финансового результата	учитываемых на счетах добавочного капитала
Актив:						
Ценные бумаги (счета 501—506)	5 467	7 092	1 093	-	1 418	-
Переоценка ценных бумаг – положительная	3 122	-	384	241	-	-
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	16	-	3	-	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5	-	1	-	-	-
Основные средства	272 939	-	16 088	35 720	-	-
Земля	51 365	-		10 273	-	-
Земля ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	64 282	-	12 856	-	-	-
Недвижимость ВНОД	5 430	-	1 086	-	-	-
Недвижимость ВНОД, переданная в аренду	41	-	8	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	2 163	-	-	433	-
Неполученные процентные доходы по кредитам предоставленным клиентам (счет 91604)	-	34 308	-	-	6 861	-
Итого по активу:	402 667	43 563	31 519	46 234	8 712	-
Пассив:						
Резерв под возможные потери (проценты)	47 333	-	9 467	-	-	-
Переоценка ценных бумаг - отрицательная	-	10 178	-	-	1 924	112
Резерв под обесценение ценных бумаг	15 105	-	3 021	-	-	-
Амортизация	-	93 954	-	-	12 787	6 004
Расчеты по налогам и сборам	1 991	-	398	-	-	-
Обязательства по выплате краткосрочного вознаграждения	-	18 038	-	-	3 608	-
Обязательства по выплате долгосрочного вознаграждения	-	4 217	-	-	843	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	4 470	-	-	894	-
Убыток от реализации амортизируемого имущества	-	79	-	-	16	-
Итого по пассиву:	64 429	130 936	12 886	-	20 072	6 116
Всего:			44 405	46 234	28 784	6 116
Отложенное налоговое обязательство на 1 января 2018 года				55 739		

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц, на 1 января 2017 года представлены ниже:

	Временные разницы		Сумма отложенных налоговых обязательств		Сумма отложенных налоговых активов	
	налого-облагаемые	вычитаемые	учитываемых на счетах финансового результата	учитываемых на счетах добавочного капитала	учитываемых на счетах финансового результата	учитываемых на счетах добавочного капитала
Актив:						
Ценные бумаги (счета 501—506)	1 267	34 989	253	-	6 998	-
Переоценка ценных бумаг – положительная	5 098	-	252	768	-	-
Основные средства	269 866	-	17 642	36 331	-	-
Земля	53 096	-	631	9 988	-	-
Земля ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	75 724	-	15 145	-	-	-
Недвижимость ВНОД	1 620	-	324	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	604	-	-	121	-
Средства труда, полученные по договорам отступного	-	2	-	-	-	-
Неполученные процентные доходы по кредитам предоставленным клиентам (счет 91604)	-	26 020	-	-	5 204	-
Итого по активу:	406 671	61 615	34 247	47 087	12 323	-
Пассив:						
Резерв под возможные потери (проценты)	25 596	-	5 119	-	-	-
Переоценка ценных бумаг – отрицательная	-	4 571	-	-	837	77
Резерв под обесценение ценных бумаг	37 243	-	7 449	-	-	-
Амортизация	-	89 025	-	-	11 514	6 291
Обязательства по выплате краткосрочного вознаграждения	-	16 304	-	-	3 261	-
Обязательства по выплате долгосрочного вознаграждения	-	1 066	-	-	213	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	4 923	-	-	985	-
Убыток от реализации амортизируемого имущества	-	166	-	-	33	-
Итого по пассиву:	62 839	116 055	12 568	-	16 843	6 368
Всего:			46 815	47 087	29 166	6 368
Отложенное налоговое обязательство на 1 января 2017 года			58 368			

6.5. Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждение работникам, выплаченное в течение 2017 года, составило 265 752 тыс. руб. (за 2016 год – 230 792 тыс. руб.).

6.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

	2017 год	2016 год
Доходы от выбытия (реализации) имущества	9 016	436
Расходы по выбытию (реализации) имущества	6 602	317
Расходы от выбытия (реализации) внеоборотных запасов	-	131
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств и внеоборотных запасов	2 414	-12

Финансовый результат (убыток) от выбытия составил 2 414 тыс. руб. Данный финансовый результат отражен в составе операционных расходов.

За 2017 год к ООО КБЭР «Банк Казани» не было предъявлено исков, имеющих существенный характер для Банка.

За 2016 год к ООО КБЭР «Банк Казани» было предъявлено 2 иска, имеющих существенный характер для Банка, в сумме 115 и 38 млн. рублей. Банком иски в суде выиграны в 2016 году.

Доходы от поступления в возмещение причиненных Банку убытков за 2017 год составили 63 тыс. руб. и отражены в строке «Операционные доходы», расходы по судебным и арбитражным издержкам составили – 114 тыс. руб. и отражены в строке «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

Доходы от поступления в возмещение причиненных Банку убытков за 2016 год составили 248 тыс. руб. и отражены в строке «Прочие операционные доходы», расходы по судебным и арбитражным издержкам составили – 94 тыс. руб. и отражены в строке «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

6.7. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы Банка представлены далее:

Название статьи доходов	2017 год	2016 год
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	123 305	137 022
От расчетного и кассового обслуживания	101 063	89 402
От открытия и ведения банковских счетов	32 135	19 297
От осуществления переводов денежных средств	22 909	18 522
От операций с валютными ценностями	5 567	-
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	5 307	15 934
От других операций	6 755	1 917
Итого	297 041	282 094

6.8. Операционные расходы

Операционные расходы Банка представлены далее:

Название статьи расходов	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала, включая налоги	347 157	320 239
Организационные и управленческие расходы	215 715	163 386
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	71 302	58 971
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	44 973	6 125
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	36 435	17 353
Расходы от операций с предоставленными кредитами, прочими размещенными средствами и кредитами, права требования по которым приобретены	34 994	132 232
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29 622	16 152
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	3 559	909
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 810	-
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	2	140
Прочие расходы	6	-
Итого	785 575	715 507

Операционные расходы Банка увеличились за 2017 год на 70 068 тыс. рублей и составили 785 575 тыс. рублей.

Основные факторы, увеличившие операционные расходы:

- увеличение организационных и управленческих расходов на 52 329 тыс. рублей (плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности увеличилась на 19 938 тыс. рублей, плата за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем увеличилась на 12 682 тыс. рублей, расходы на страхование увеличились на 10 203 тыс. рублей);
- увеличение прочих расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, на 38 848 тыс. рублей.

Рост прочих расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, произошел в связи с расходами на благотворительность, осуществленными в 2017 году. В 2016 году расходов на благотворительность не было.

Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (в том числе по приобретенным правам требования) снизились на 97 238 тыс. рублей.

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

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И) (здесь и далее до вступления в силу Инструкции ЦБ РФ № 180-И - Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И»)) минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 4,5%, основного капитала - 6%, совокупного капитала – 8%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Аналитическое управление Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения Наблюдательного совета Банка. В течение 2017 года и в 2016 году норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» на 01.01.2018 года капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 2 111 772 тысяч рублей, что на 449 407 тысяч рублей больше размера капитала на 01.01.2017 года. Основные источники увеличения собственных средств – привлечение субординированных кредитов и увеличение уставного капитала.

На 1 января 2018 года банком привлечено субординированных кредитов в сумме 774,5 млн. рублей. На 1 января 2017 – 474,5 млн. рублей.

Остаток субординированных кредитов по амортизированной стоимости по состоянию на 1 января 2018 составил 696 млн. рублей. На 1 января 2017 – 415,3 млн. рублей.

Пояснения к Разделу 1 отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2018 года представлены в таблице:

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	919 290	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	919 290	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	919 290
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	11 857 150	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	344 500	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	344 500
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	504 524
2.2.1	Субординированный кредит по остаточной стоимости	16	351 500	из них: субординированные кредиты	X	351 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	996 786	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	89 955	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	89 955	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	71 964
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	17 991
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	55 739	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	10 162 280	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Пояснения к Разделу 1 отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2017 года представлены в таблице:

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	789 290	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	789 290	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	789 290
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	12 190 342	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	575 436
2.2.1	Субординированный кредит по остаточной стоимости	16	415 325	из них: субординированные кредиты	X	415 325
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	967 638	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	54 539	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	54 539	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	54 539
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	36 359	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	36 359
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	58 368	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	10 878 822	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

7.1. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Расчет значений обязательных нормативов Банка России по состоянию на 1 января 2018 года осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И (по состоянию на 1 января 2017 года - в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И).

Выполнение значений обязательных нормативов ООО КБЭР «Банк Казани» приведено в таблице:

Наименование показателя	Нормативное значение	Факт на 1 января 2018 года, %	Факт на 1 января 2017 года, %
H1.1 (норматив достаточности базового капитала)	min 4,5	7,8	6,7
H1.2 (норматив достаточности основного капитала банка)	min 6	9,8	6,7
H1.0 (норматив достаточности собственных средств банка)	min 8	12,7	10,1
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15	58,1	53,2
H3 (норматив текущей ликвидности)	min 50	96,6	90,4
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120	78,9	61,1
H6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25	17,6	24,0
H7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800	331,8	429,9
H9.1 (норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам))	max 50	14,0	13,7
H10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	max 3	0,2	1,0
H12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25	0,0	0,0
H25 (норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц))	max 20	5,0	0,0

7.1.1. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за 2017 год

Показатель финансового рычага, рассчитанный Банком по состоянию на 1 января 2018 года, составил 8,6% (на 1 января 2017 года – 6%).

Показатель	1 января 2018 года	1 января 2017 года	Изменение
Основной капитал	1 607 248	1 086 929	520 319
Величина активов и внебалансовых требований под риском, всего, в том числе:	18 766 217	18 001 040	765 177
Величина балансовых активов под риском	13 728 348	13 860 354	-132 006
Величина риска по производным финансовым инструментам	16 101	-	16 101
Требования по операциям кредитования ценными бумагами	-	-	-
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера	5 021 768	4 140 686	881 082
Значение показателя финансового рычага	8,56	6	2,56
Справочно:			
Величина активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом	14 115 295	13 935 868	179 427

В период с 1 января 2017 года по 1 января 2018 года значение основного капитала Банка увеличилось на 520 319 тыс. руб., что в совокупности с ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском привело к тому, что значение показателя финансового рычага увеличилось на 2,56 процентных пункта до уровня 8,56%.

7.1.2. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага

Расхождения отсутствуют.

7.1.3. Пояснение к расчету норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ)

В соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями ООО КБЭР «Банк Казани» не входит в перечень банков, обязанных соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, поэтому Банк не рассчитывает значение норматива краткосрочной ликвидности.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, и средств по договору об открытии и обслуживании счета страхового покрытия (для обеспечения расчетов с использованием банковских карт), нет.

8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация о денежных средствах в разрезе видов экономической деятельности представлена следующим образом:

<i>Денежные средства, в т. ч.</i>	2017 год	2016 год	Изменение, %
	Сумма прирост/отток	Сумма прирост/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	201 757	417 532	-51,68
Денежные средства от инвестиционной деятельности	133 394	-192 241	-169,39
Денежные средства от финансовой деятельности	130 000	-	-

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

Движение денежных средств и их эквивалентов	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого за 2017 год	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого за 2016 год
Наличные денежные средства	23 879	-	-	23 879	192 931	-	-	192 931
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	353 376	-	-	353 376	46 804	-	-	46 804
Средства в кредитных организациях	119 010	-14 006	-	105 004	-62 996	43 731	-	-19 265
Итого	496 265	-14 006	-	482 259	176 739	43 731	-	220 470

Прирост денежных средств за 2017 год составил 482,3 млн. руб., при этом приток в сумме 353,4 млн. руб. произошел за счет увеличения остатков по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов).

В прошлом году прирост денежных средств составил 220,5 млн. руб., при этом приток в сумме 192,9 млн. руб. произошел за счет увеличения наличных денежных средств в Российской Федерации.

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

9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

9.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Для обеспечения надлежащего управления рисками и капиталом и получения объективной информации о состоянии и размере принятых и потенциальных рисков в Банке выстраивается система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Она включает в себя непрерывное последовательное проведение идентификации, мониторинга, оценки рисков, воздействия на риски в соответствии с выбранными Банком подходами и методами, определения текущей потребности в капитале по каждой группе рисков, а также контроля процесса управления рисками.

Процесс выявления значимых рисков является основополагающим элементом системы управления рисками и капиталом, предполагающим самостоятельный анализ Банком собственного профиля потенциальных и присущих Банку рисков и выявление тех видов риска, реализация которых может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала или на деятельность Банка в целом (значимых рисков). Оценка рисков на предмет их значимости проводится Банком не реже одного раза в год в соответствии с утвержденной Правлением Банка Методикой определения значимых рисков ООО КБЭР «Банк Казани». По итогам последней проведенной оценки Банк признает значимыми следующие виды рисков:

- 1) Кредитный риск.
- 2) Рыночный риск.
- 3) Операционный риск.
- 4) Процентный риск.
- 5) Риск ликвидности.
- 6) Риск концентрации.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление значимыми рисками, а также иными рисками, присущими деятельности Банка. К источникам возникновения значимых рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства заемщика перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий, несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по риску ликвидности – несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка по срокам их погашения (востребования) и (или) непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по риску концентрации – значительный объем требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов), значительный объем вложений в инструменты одного типа, значительный объем кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне или номинированных в одной валюте, зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

9.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организационная структура формируется в соответствии с принципом «3-х линий защиты».

1) Функциями первой линии защиты являются:

- первичный контроль соответствия принимаемого, принятого и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск;
- принятие риска при совершении банковских операций и заключении сделок (активное принятие риска) или посредством консолидации позиций, подверженных риску (пассивное принятие риска в результате передачи риска) в пределах установленных регуляторных и внутренних ограничений по риску (склонность к риску, внутрибанковские лимиты, обязательные нормативы, иные ограничения);
- соблюдение установленных ограничений по рискам.

Функции первой линии защиты выполняют подразделения Банка, принимающие риски.

2) Функциями второй линии защиты являются:

- независимая от первой линии оценка уровня рисков;
- разработка методологии управления и оценки рисков;
- идентификация и оценка значимости видов рисков;
- прогнозирование уровня рисков;
- разработка системы ограничений уровня рисков (включая разработку предлагаемых к утверждению лимитов, склонности к риску и (или) структуры и значений иных ограничений);
- проведение процедур стресс-тестирования;
- разработка и (или) согласование мер по снижению уровня рисков в случае нарушения 1-й линией защиты установленных ограничений по фактическим данным;
- формирование отчетности по рискам и доведение ее до органов управления Банка.

Функции второй линии защиты выполняют подразделения, осуществляющие управление рисками. В целях координации деятельности по управлению рисками в организационной структуре Банка создано Управление рисков – подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь, на постоянной основе осуществляющее функции службы управления рисками, определенные Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (Указание Банка России № 3624-У). На 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Управление рисков Банка не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим риски.

3) Функциями третьей линии защиты являются:

- проведение оценки эффективности системы управления рисками и оценки соблюдения процедур по управлению и оценке рисков.
- информирование органов управления Банка о выявленных недостатках в системе управления рисками.
- контроль устранения выявленных недостатков в системе управления рисками.

Функции третьей линии защиты выполняет Служба внутреннего аудита.

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка.

Органы управления и структурные подразделения, ответственные за управление рисками Банка, наделяются полномочиями в рамках функциональных обязанностей, возложенных на них Уставом Банка, Стратегией управления рисками и капиталом Банка и другими внутренними нормативными документами Банка. В частности, к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Управлением рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля и системе управления рисками; система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

9.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Система управления рисками и капиталом Банка выстроена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и основывается на Стратегии управления рисками и капиталом ООО КБЭР «Банк Казани».

Основными целями построения системы управления рисками и капиталом являются:

- обеспечение и защита интересов участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка;
- обеспечение приемлемого уровня и структуры рисков, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, и его стратегическим задачам;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;
- поддержание финансовой устойчивости Банка в долгосрочной перспективе;
- повышение эффективности управления капиталом и увеличение рыночной стоимости Банка;
- разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления текущей деятельности Банка в сфере управления рисками и капиталом.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ООО КБЭР «Банк Казани» в рамках ВПОДК Банк:

- проводит идентификацию, оценку, агрегирование рисков, присущих деятельности Банка, и осуществляет контроль за их уровнем;
- проводит регулярную оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков;
- осуществляет планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков и тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, а также требований Банка России к достаточности капитала.

В целях контроля за уровнем принимаемых Банком рисков устанавливаются показатели склонности к риску, плановые (целевые) показатели рисков и система лимитов, включая сигнальные значения лимитов, свидетельствующие о высокой степени использования Банком (структурными подразделениями) установленных лимитов. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе.

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

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главной целью управления банковскими рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей несения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рисков.
- определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. В первую очередь, Банком используются подходы к оценке рисков, установленные Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (Положение Банка России № 283-П), Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (Положение Банка России № 346-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (Положение Банка России № 511-П), Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (Инструкция Банка России № 180-И), за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тестирование и моделирует сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Действующие внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, риском ликвидности, риском концентрации и нефинансовыми рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями Банка России.

Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении методов управления разными видами рисков.

Мониторинг и контроль рисков основывается, главным образом, на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

9.1.5. Политика в области снижения рисков

Банком используются следующие основные методы снижения рисков:

1) Кредитный риск:

- идентификация, анализ и оценка возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- ограничение риска путем диверсификации кредитного портфеля, установления лимитов и целевых (плановых) показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- управление обеспечением по кредитным продуктам.
- регулярный мониторинг кредитного риска заемщика в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, включая регулярную оценку финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и иных существенных факторов;
- страхование имущества, передаваемого заемщиком в залог;
- распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка и подразделениями, принимающими кредитный риск, и подразделениями, ответственными за управление кредитным риском.

2) Рыночный риск:

- установление лимитов, ограничивающих рыночный риск (stop-loss, лимиты на операции с ценными бумагами, лимиты на эмитентов, на открытые валютные позиции и иные виды лимитов);
- использование хеджирования (заключение спотовых, форвардных сделок).

3) Риск ликвидности:

- формирование необходимого уровня резервов ликвидности через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности,ostro-счета и средств на корреспондентском счете в Банке России, открытые линии межбанковского кредитования, портфеля ликвидных ценных бумаг;
- планирование структуры активов и пассивов, прогнозирование потоков денежных средств;
- установление лимитов на максимальную величину размещения денежных средств;
- планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий;
- стресс-тестирование состояния ликвидности.

4) Операционный риск:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной и договорной базы;
- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам, использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- система повышения квалификации персонала;
- развитие адекватной масштабам кредитной организации системы внутреннего контроля;
- организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка).

5) Процентный риск:

- мониторинг уровня процентных ставок по банковским продуктам размещения и привлечения средств;
- увеличение (сокращение) сроков привлечения и размещения средств, изменение процентных ставок по банковским продуктам, установление лимитов по отдельным операциям размещения средств.

6) Риск концентрации:

- регламентированное ведение единого реестра связей контрагентов на уровне Банка;
- установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;
- выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов, банковских продуктов и групп доходов.

7) Риск потери деловой репутации Банка:

- соблюдение Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики;
- принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

8) Стратегический риск:

- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач.

9.1.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности Банка, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления, с пояснениями Правлению Банка, коллегиальным органам управления и руководителям структурных подразделений.

В целях обеспечения органам управления и структурным подразделениям Банка доступа к необходимой и актуальной информации о принимаемых рисках, формируется отчетность ВПОДК в соответствии с требованиями и периодичностью, установленной Главой 6 Указания Банка России № 3624-У:

	Отчетность	Предоставляется	Периодичность
1	О результатах выполнения ВПОДК	Наблюдательному совету	Ежегодно
		Правлению Банка	
		Председателю Правления	
2	О результатах стресс-тестирования	Наблюдательному совету	Ежеквартально
		Правлению Банка	
		Председателю Правления	
3	О значимых рисках	Наблюдательному совету	Ежеквартально
		Правлению Банка	Ежемесячно
		Председателю Правления	
4	О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Наблюдательному совету	Ежеквартально
		Правлению Банка	Ежемесячно
		Председателю Правления	
5	О выполнении обязательных нормативов	Наблюдательному совету	Ежеквартально
		Правлению Банка	Ежемесячно
		Председателю Правления	

Ежемесячно для прогноза необходимого уровня ликвидности, с целью обеспечения наличия возможных средств для выполнения всех обязательств Банка по мере наступления сроков их погашения, составляется прогнозный отчет о разрывах по срокам погашения требований и обязательств.

Ежедневно составляется отчет по соблюдению лимитов: в табличной форме предоставляется информация о наличии (отсутствии) превышения установленных лимитов Банка, осуществляется сбор данных о внутренних и внешних факторах (причин) операционного риска (в т. ч. правового риска), риска деловой репутации (на основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных убытках).

Указанные в данном пункте отчеты включают информацию о наблюдениях Управления рисков Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию

9.1.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России 180-И, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив достаточности капитала, на уровне, который соответствует характеру и масштабу осуществляемых Банком операций. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года представлена в таблице:

Дата	Величина капитала, тыс. руб.	Объем требований к капиталу, тыс. руб.	Норматив Н1.0, %
01.01.2017	1 662 365	16 450 429	10,1
01.02.2017	1 659 896	14 699 752	11,3
01.03.2017	1 965 076	15 046 524	13,1
01.04.2017	1 992 465	15 570 999	12,8
01.05.2017	1 942 277	16 220 787	12,0
01.06.2017	1 919 257	16 694 998	11,5
01.07.2017	1 961 887	16 965 470	11,6
01.08.2017	1 959 341	16 327 842	12,0
01.09.2017	1 943 941	16 903 835	11,5
01.10.2017	2 083 826	17 221 702	12,1
01.11.2017	2 079 976	16 699 928	12,5
01.12.2017	2 070 360	15 989 805	12,9
01.01.2018	2 111 772	16 628 126	12,7
Максимальное значение		17 221 702	
Минимальное значение		14 699 752	
Среднее значение		16 263 092	

9.1.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями рисков.

Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н25 и другие);
- ежедневный мониторинг и контроль степени концентрации кредитного риска по отраслевой принадлежности.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

В течение 2017 года кредитные риски в разрезе заемщиков не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение норматива, в % на дату	
		1 января 2018 года	1 января 2017 года
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25%, max	17,6	24,0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800%, max	331,8	429,9
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50%, max	14,0	13,7
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3%, max	0,2	1,0
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20%, max	5,0	-

С 1 января 2017 года перечень обязательных нормативов банка дополнился нормативом максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 с предельным максимальным значением 20%. Данный показатель не рассчитан Банком по состоянию на 1 января 2017 года в связи с тем, что требование по расчету указанного норматива вступило в силу с 1 января 2017 года.

Степень концентрации кредитных рисков по отраслевой принадлежности характеризуется уровнем диверсификации кредитных вложений Банка по отраслям экономики. Структура кредитного портфеля Банка включает 40 наименований отраслей. В соответствии с действующей классификацией имеет место следующее распределение клиентов по отраслям:

Отрасль	Доля на дату, в %	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Оптовая и розничная торговля	35,54%	34,70%
Обрабатывающие производства	18,92%	16,46%
Строительство	14,24%	16,27%
Финансовые услуги	11,70%	8,21%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10,65%	11,33%
Транспорт и связь	4,73%	4,86%
Сельское хозяйство	1,58%	0,83%
Общественное питание	1,16%	0,61%
Деятельность в области спорта	0,03%	3,85%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0,01%	0,03%
Прочие виды деятельности	1,45%	2,85%
Итого	100,00%	100,00%

9.2. Кредитный риск

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

В Банке разработана кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам, а также максимальный размер риска на связанное с Банком лицо дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков (групп связанных заемщиков), так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Внутрибанковскими документами определены основные этапы кредитного процесса, разграничены полномочия принятия кредитных решений, определены лимиты концентрации кредитного портфеля и система соблюдения этих лимитов.

При индивидуальной оценке ссуды кредитный риск выявляется на момент выдачи и в период ее действия:

- на момент выдачи ссуды проводится комплексный анализ деятельности заемщика, включая анализ рынка, на котором функционирует заемщик;
- по результатам анализа выявляются риски, присущие деятельности заемщика;
- в период действия ссуды осуществляется мониторинг кредитного риска по заемщику с установленной периодичностью.

Решение о предоставлении кредита принимает Кредитный комитет или Уполномоченное лицо Банка (в рамках лимита самостоятельного принятия решений) на основании заключений кредитующего подразделения об оценке кредитного риска, Юридического отдела, Службы безопасности, Управления рисков и Отдела анализа и мониторинга залогов (при необходимости).

При портфельной оценке кредитный риск оценивается Управлением рисков количественно через коэффициент кредитного риска (уровень резервирования). Данный показатель рассчитывается как по каждому направлению в целом и в разрезе однородных ссуд, а также по Уполномоченным лицам, принимающим решения о выдаче. Лимиты кредитных рисков утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) и Кредитным комитетом (КК). Системный мониторинг кредитного риска осуществляется Управлением рисков на постоянной основе.

В части управления кредитным риском, связанным с межбанковским кредитованием и вложениями в долговые ценные бумаги, до момента вложений в финансовый инструмент производится индивидуальная оценка банка-контрагента или эмитента ценных бумаг, по результатам которой рассчитывается предельная величина кредитных требований (утверждает КУАП Банка). В период действия лимита на контрагента производится мониторинг финансового состояния контрагента, на постоянной основе отслеживается рыночная ситуация. Казначейство осуществляет сделки с контрагентом строго в рамках установленных лимитов. При выявлении существенных факторов риска Управлением рисков или Аналитическим управлением приостанавливается лимит на контрагента и закрываются текущие сделки.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. Методы снижения кредитного риска Банка, в части индивидуальной оценки заемщика:

- на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный анализ возможности заемщика исполнять принимаемые им на себя обязательства, как перед Банком, так и перед прочими кредиторами, в том числе и за счет финансовой поддержки связанных лиц;
- по ссудам, оцениваемым индивидуально - в период их действия осуществляется мониторинг со стороны Управления рисков;
- исполнение обязательств обеспечивается получением залога, поручительством физических и юридических лиц-собственников компании-заемщика, поручительством финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику;
- утверждение условий предоставления стандартных продуктов (ссуды с однородными условиями предоставления), с учетом обеспечения установленного уровня минимальной доходности при ожидаемом уровне потерь;
- ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики;
- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- по розничному кредитованию физических лиц – применение методики расчета платежеспособности для принятия решения о выдаче кредита.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество, принадлежащее Залогодателю или третьему лицу (аффилированному с заемщиком) на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота или отдельных видов имущества, на которое не допускается обращение взыскания в силу запрещений или ограничений, установленных законом.

При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможности контроля, значимость для бизнеса клиента. Юридический отдел проводит правовую экспертизу по недвижимому имуществу и движимому имуществу (при необходимости) на предмет выявления/отсутствия правовых ограничений для обременения залогом и сопряженных юридических рисков. Оценка справедливой (рыночной) стоимости залогового имущества осуществляется Отделом анализа и мониторинга залогов. По всем видам активов, используемых для целей залога, за исключением жилой недвижимости и имущества в виде товаров в обороте, Банк проводит регулярный мониторинг с определенной периодичностью.

Классификация активов по группам риска по состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И (по состоянию на 1 января 2017 года в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И)

тыс. руб.		
Показатель	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего,	12 560 401	12 839 035
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	2 535 471	1 474 371
Резервы под активы I-й группы риска	92	436
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	742 888	815 164
Резервы под активы II-й группы риска	610	22
Кредитный риск по активам II-й группы риска	148 456	163 028
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	9 282 042	10 549 500
Резервы под активы IV-й группы риска	688 918	600 931
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	8 593 124	9 948 569
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8 741 580	10 111 597
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	-	-
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	-	-
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	297 107	253 100
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	7 795	9 483
Активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	474 422	265 851
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	15 410	7 502
Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 110%	44 564	-
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	852	-
Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 140%	156	424
Резервы под кредиты на потребительские цели	1	2
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	1 112 924	704 816
Условные обязательства кредитного характера, всего,	6 569 127	4 880 668
из них:		
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 670 490	774 098
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	4 898 637	4 106 570
Резервы под условные обязательства кредитного характера	59 064	47 996
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 758 734	4 063 799
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов

Наименование инструмента	1 января 2018 года	1 января 2017 года	Среднее значение активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	8 585 087	9 450 495	9 017 791
Средства на корсчетах	101 178	89 716	95 447
Условные обязательства кредитного характера	4 758 734	4 063 799	4 411 266
Средства на брокерских счетах	9 968	43	5 006
Клиринговые операции	4 311	6 736	5 524
Прочие активы	1 153 960	1 269 423	1 211 691
Итого совокупный объем кредитного риска (сумма данных строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала)	14 613 238	14 880 212	14 746 725

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года:

	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	-	5 355	6 490	11 845
- на срок от 31 до 90 дней	-	21 363	31 237	52 600
- на срок от 91 до 180 дней	-	25 641	1 928	27 569
- на срок более 180 дней	-	230 146	63 950	294 096
Всего просроченной задолженности	-	282 505	103 605	386 110

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,4% от общей величины ссудной задолженности и 2,7% от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года:

	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	-	35 093	24 124	59 217
- на срок от 31 до 90 дней	-	105 378	5 753	111 131
- на срок от 91 до 180 дней	-	57 742	19 362	77 104
- на срок более 180 дней	-	181 038	44 163	225 201
Всего просроченной задолженности	-	379 251	93 402	472 653

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,7% от общей величины ссудной задолженности и 3,4% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее

	Требования по получению процентов к клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Требования по получению процентов к физическим лицам	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
Просроченная задолженность:					
- до 30 дней	11	146	-	-	157
- на срок от 31 до 90 дней	199	1 337	-	-	1 536
- на срок от 91 до 180 дней	640	68	-	-	708
- на срок более 180 дней	9 866	5 433	-	-	15 299
Всего просроченной задолженности	10 716	6 984	-	-	17 700

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 6,7% от общей величины прочих активов и 0,1% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

	Требования по получению процентов к клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Требования по получению процентов к физическим лицам	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
Просроченная задолженность:					
- до 30 дней	872	419	-	-	1 291
- на срок от 31 до 90 дней	2 459	126	-	-	2 585
- на срок от 91 до 180 дней	700	1 314	-	-	2 014
- на срок более 180 дней	7 558	3 345	-	-	10 903
Всего просроченной задолженности	11 589	5 204	-	-	16 793

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 5,7% от общей величины прочих активов и 0,1% от общей величины активов Банка.

Распределение просроченной задолженности по ссудам по видам экономической деятельности заемщиков представлено в таблице ниже.

Наименование	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Строительство	32 215	70 719
Оптовая и розничная торговля	86 744	46 104
Прочая деятельность	15 125	32 566
Производство	49 421	88 193
Услуги	99 000	141 669
Физические лица	103 605	93 402
Итого	386 110	472 653

Основная доля просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, приходится на предприятия сферы услуг и производства.

Далее представлена информация о географическом распределении просроченной ссудной задолженности по группам стран и регионам Российской Федерации.

Регионы	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Москва	284	284
Пермский край	3 225	-
Республика Башкортостан	141	86
Татарстан	372 207	472 283
Чувашская Республика-Чувашия	10 253	-
Итого	386 110	472 653

По другим статьям бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя из целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов,
- изменение графика погашения.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 967 108 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 17 621 тыс. руб.), что составляет 11,13% от общей величины ссудной задолженности юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц и 6,85% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 57 033 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 145 тыс. руб.), что составляет 0,66 % от общей величины ссудной задолженности юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц и 0,4 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 427 838 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 10 839 тыс. руб.), что составляет 4,25% от общей величины ссудной задолженности юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц и 3,07% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 11 650 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 181 тыс. руб.), что составляет 0,12% от общей величины ссудной задолженности юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц и 0,08% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

В 2017 году за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 56 668 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 0 тыс. руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам. В 2016 году списаний за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам не было.

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

Состав активов		Задолженность по ссудам (юридические и физические лица)	Задолженность по ссудам (кредитные организации)	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	Реструктурированные ссуды (из общей суммы столбцов 2 и 3)	Ссуды, предоставленные участникам (из общей суммы столбцов 2 и 3)
1		2	3	4	5	6	7	8
Сумма требования		8 686 402	174 236	518	96 272	12 546	1 024 141	293 243
Категория качества	1	1 669 350	174 236	518	21 163	-	240 590	255 063
	2	6 183 424	-	-	57 171	10 496	739 551	-
	3	248 850	-	-	4 187	1 039	44 000	38 180
	4	292 463	-	-	784	66	-	-
	5	292 315	-	-	12 967	945	-	-
Просроченная задолженность		386 110	-	-	15 493	2207	777	-
Расчетный резерв		670 693	-	-	16 107	1 117	28 315	8 018
Расчетный резерв с учетом обеспечения		518 583	-	-	15 863	1 117	17 766	7 792
Фактически сформированный резерв	Итого	518 583	-	-	15 863	1 117	17 766	7 792
	2	119 845	-	-	1 377	220	17 037	-
	3	37 691	-	-	1 037	208	729	7 792
	4	79 191	-	-	482	33	-	-
	5	281 856	-	-	12 967	656	-	-

Далее представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года:

Состав активов		Задолженность по ссудам (юридические и физические лица)	Задолженность по ссудам (кредитные организации)	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	Реструктурированные ссуды (из общей суммы столбцов 2 и 3)	Ссуды, предоставленные участникам (из общей суммы столбцов 2 и 3)
1		2	3	4	5	6	7	8
Сумма требования		10 076 692	400 000	643	104 864	16 184	439 488	236 294
Категория качества	1	1 683 979	400 000	643	19 953	-	156 140	192 387
	2	7 245 918	-	-	65 719	13 162	203 348	-
	3	711 930	-	-	10 071	354	80 000	43 907
	4	165 998	-	-	1 318	392	-	-
	5	268 867	-	-	7 803	2 276	-	-
Просроченная задолженность		472 653	-	-	13 381	3 412	117	0
Расчетный резерв		661 413	-	-	12 453	2 454	21 862	9 220
Расчетный резерв с учетом обеспечения		496 849	-	-	10 392	2 454	11 020	9 220
Фактически сформированный резерв	Итого	496 849	-	-	10 392	2 454	11 020	9 220
	2	119 414	-	-	1 123	257	3 222	-
	3	89 093	-	-	1 983	68	7 798	9 220
	4	42 737	-	-	572	197	-	-
	5	245 605	-	-	6 714	1 932	-	-

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Для оценки рыночной стоимости имущества, предлагаемого в обеспечение, используется три подхода: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Выбор подходов и методов, используемых при оценке, определяется непосредственно сотрудником отдела анализа и мониторинга залогов Банка (Оценщик Банка), исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

Для принятия имущества в качестве обеспечения, необходимо провести анализ ликвидности и определить залоговую стоимость имущества. При первичном определении залоговая стоимость приравнивается к справедливой.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

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

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества	17 339	2 962	20 301
Гарантийный депозит	17 339	2 962	20 301
Обеспечение II категории качества	2 529 964	126 839	2 656 803
Недвижимость	2 100 501	6 816	2 107 317
Транспортные средства	288 723	120 023	408 746
Машины и оборудование	140 740	-	140 740
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	2 651 646	495 514	3 147 160
Итого	5 198 949	625 315	5 824 264

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества	364 380	17 577	381 957
Гарантийный депозит	364 380	17 577	381 957
Обеспечение II категории качества	3 017 416	-	3 017 416
Недвижимость	2 415 736	-	2 415 736
Транспортные средства	431 425	-	431 425
Машины и оборудование	170 255	-	170 255
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	3 414 056	326 538	3 740 594
Итого	6 795 852	344 115	7 139 967

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

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

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

Периодичность документарных проверок для различных видов имущества

Вид обеспечения	Периодичность мониторинга
Недвижимое имущество	1 раз в год
Движимое имущество	1 раз в 6 месяцев
Товары в обороте	1 раз в квартал

Периодичность визуальных проверок для различных видов имущества

Тип заложенного имущества		Периодичность проверки
Недвижимость		1 раз в год
Транспорт	Железнодорожный	1 раз в 6 месяцев
	Воздушный	
	Морской	
	Речной	
	Автомобильный (включая передвижную технику)	
Оборудование	Не установленное	1 раз в 6 месяцев
	Установленное	1 раз в 6 месяцев
Товары в обороте	Биржевые	1 раз в квартал
	Не биржевые повышенного спроса	1 раз в квартал
	Не биржевые прочие	1 раз в квартал
	Полуфабрикаты	1 раз в квартал
Удаленное имущество (свыше 300 км.)		Периодичность такая же, как в указанных выше позициях

В качестве обеспечения Банком не используется недвижимость, принадлежащая Банку на праве собственности.

Требования по состоянию на 1 января 2018 года, обеспеченные в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции 180-И «Об обязательных нормативах банков» (по состоянию на 1 января 2017 года, обеспеченные в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции 139-И «Об обязательных нормативах банков»):

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов, в залоге по которым числится депозит юридического лица	133 761	566 221
Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом)	20 301	381 957
Сумма фактически созданного резерва	1 598	4 989

Ниже представлены сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца 4 квартала 2017 года и 4 квартала 2018 года.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2018 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов*		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	8 508	-	13 699 805	1 127 143
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	31 442	-
2.1	кредитных организаций	-	-	970	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	30 471	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 426 890	1 127 143
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 040 753	741 005
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 040 753	741 005*
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	386 137	386 137
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	386 137	386 137
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	914 958	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 087 379	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 072 592	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 051 170	-
8	Основные средства	8 508	-	849 471	-
9	Прочие активы	-	-	1 265 903	-

Балансовая стоимость обременённых и необременённых активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчётного квартала. * включая Банк России.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2017:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов*		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	26 962	-	13 828 629	975 001
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	18 253	-
2.1	кредитных организаций	-	-	1 292	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	16 961	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 158 297	975 001
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	665 457	482 161
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	665 457	482 161
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	492 840	492 840
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	492 840	492 840
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	875 948	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 196 359	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 869 516	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	891 007	-
8	Основные средства	26 962	-	783 984	-
9	Прочие активы	-	-	1 035 265	-

*Балансовая стоимость обременённых и необременённых активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчётного квартала.

Кредитный риск контрагента

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

Требования к капиталу на покрытие риска по производным финансовым инструментам определяется в соответствии с подходом, предусмотренным Инструкцией Банка России № 180-И. Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года текущий и потенциальный кредитные риски по ПФИ Банка равны 0 тыс. рублей.

Одним из основных методов управления кредитным риском контрагента является лимитирование операций, подверженных данному риску, в частности, в Банке установлены:

- лимит на объем операций прямого и обратного РЕПО;
- лимит на обеспечение по сделкам РЕПО;
- лимит на стратегии хеджирования фьючерсными контрактами;
- лимит на величину возможного убытка от ПФИ.

Установление лимитов кредитного риска контрагента производится исходя из величины достаточности собственных средств (капитала) Банка. Также учитывается соблюдение обязательных нормативов, в том числе норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется с ежедневной периодичностью.

9.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск возникновения потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Банк управляет рыночным риском путем оценки уровня процентного риска торгового портфеля, фондового риска, валютного риска и товарного риска.

В торговый портфель Банка входят финансовые инструменты, имеющие справедливую стоимость и отраженные на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», которые приобретаются со следующими целями:

- размещение денежных средств в ценные бумаги для поддержания ликвидности Банка;
- получение Банком доходов в результате краткосрочных колебаний цен.

Количественная оценка рыночного риска проводится по каждому отдельному виду рыночного риска и предполагает сведение всех видов рыночного риска к единому значению и определение суммы потерь Банка в результате совершения совокупности проводимых операций с ценными бумагами.

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

- долговым ценным бумагам;
- долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;
- производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

В целях снижения данного риска Банк ориентирован на работу с ценными бумагами (облигациями), которые отнесены к Ломбардному списку ЦБ РФ, со сроками возможного погашения (оферты), не превышающими 365 дней. Комитет по управлению активами и пассивами КУАП устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, уполномоченные подразделения Банка контролируют их соблюдения на ежедневной основе. В Банке действуют лимиты на отдельные позиции по ценным бумагам, контрагентам, на портфели ценных бумаг, отдельные группы однородных ценных бумаг, устанавливаются минимальные процентные ставки и предельные сроки размещения ресурсов. Также лимитами ограничиваются потери Банка (stop loss) по вложениям в ценные бумаги, которые ежедневно отслеживаются Управлением рисков.

Оценка чувствительности стоимости долговых ценных бумаг Банка к изменениям процентных ставок по состоянию на 1 января 2018 года отражена в таблице ниже:

	RUB	USD	EUR
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	-595	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-402	-	-
Облигации РФ (ОФЗ)	-186	-	-
Облигации Банка России	-7	-	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-64	-	-
Организация (не КО)	-64	-	-
Кредитная организация	-	-	-
Российская Федерация	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-
Итого совокупное влияние на финансовый результат	-659	-	-

Аналогичные данные по состоянию на 1 января 2017 года:

	RUB	USD	EUR
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	- 307	-	-
Корпоративные облигации	- 20	-	-
Облигации кредитных организаций	- 261	-	-
Облигации РФ (ОФЗ)	- 26	-	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	- 338	-	-
Организация (не КО)	- 181	-	-
Кредитная организация	- 157	-	-
Российская Федерация	-	-	-
Итого совокупное влияние на финансовый результат	- 645	-	-

Информация об объеме и структуре долговых ценных бумаг раскрыта в пунктах «Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевым ценные бумаги, имеющиеся для продажи» настоящей Пояснительной информации.

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. В целях минимизации фондового риска Банк проводит следующие мероприятия:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов на операции с ценными бумагами.

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

С целью ограничения валютного риска в системе управления рисками Банка установлены размеры (лимиты) открытой валютной позиции (далее – ОВП) в отдельных иностранных валютах. Лимит определяется как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции, согласно требованиям Банка России, установлен в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%. Лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10% собственного капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года ОВП составили по доллару – 5 421 тыс. руб. (короткая позиция), по евро – 4 664 тыс. руб. (длинная позиция). Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП) устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец дня, так и в пределах одного дня, уполномоченные подразделения Банка контролируют их соблюдение на ежедневной основе.

Товарный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен. Оценка товарного риска производится в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученного залога в виде товаров;
- производных финансовых инструментов, базисным активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Оценка товарного риска производится Банком с 1 января 2017 года в соответствии с методикой, определенной Главой 4 Положения Банка России № 511-П.

Требования к капиталу на покрытие рыночного риска определяются в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России № 511-П, и принимаются в расчет нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0 с коэффициентом 12,5:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Рыночный риск, в том числе:	580 401	558 450
Процентный риск	22 291	43 382
Фондовый риск	24 141	1 294
Валютный риск	-	-
Товарный риск	-	-

Количественная оценка рыночного риска также производится на основе утвержденных внутренних документов с помощью показателя VaR (Value At Risk, далее – VaR). Данная модель оценки позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на определенном горизонте планирования с заданным уровнем вероятности. Общий риск портфеля облигаций, состоящий из N эмитентов, будет зависеть от волатильностей котировок по эмитентам, их соотношения в портфеле и корреляцией между ними. При расчете оценки VaR используются цены закрытия облигаций эмитентов портфеля Банка, котирующихся на ММВБ, с использованием доверительного интервала, равного 99%. В соответствии с принятой в Банке методикой расчета, убытки Банка от вложений в облигации (при отсутствии изменений в портфеле) при отрицательной динамике котировок облигаций с вероятностью 99% не превысят следующую расчетную величину по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
VaR по долговым ценным бумагам:		
дневной	-1 344	-3 202
квартальный	-12 751	-30 382
VaR по долевым ценным бумагам:		
дневной	-747	-1 344
квартальный	-8 895	-6 661
VaR по портфелю валют:		
дневной	-140	-159
квартальный	-1 332	-1 509

9.4. Операционный риск

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

Для целей оценки требований к капиталу в отношении операционного риска и определения максимального допустимого значения показателя операционного риска Банк использует методику расчета, определенную в Положении Банка России №346-П. Информация о величине требований к капиталу в отношении операционного риска, а также о величине доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска отражены в таблице:

	2014	2015	2016
Доходы для расчета операционного риска, в том числе:	534 039	649 633	1 015 441
Чистые процентные доходы	382 797	481 728	620 746
Чистые непроцентные доходы	151 242	167 905	394 695
Величина операционного риска, итого	109 956		

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие предупредительные меры:

- установление лимитов по операционному риску;
- разграничение прав доступа к информационным ресурсам Банка;
- разработка системы полномочий и принятия решений;
- разработка внутренних правил и процедур совершения операций;
- подбор персонала, соответствующего установленным квалификационным требованиям;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям (совершаемым сделкам);
- страхование (рисков, банковских продуктов, имущества Банка и т.д.).

В целях внутреннего управления операционным риском в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах (причин) операционного риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Для контроля и мониторинга уровня, принимаемого Банком операционного риска Комитетом по управлению активами и пассивами устанавливается лимит на предельную величину потерь от реализации операционного риска (в виде накопленного убытка за календарный год). Данная величина определяется расчетным путем как сумма величины прогнозируемых реальных потерь на год и сумма нереализованных потенциальных потерь за предыдущий календарный год и закреплена в Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка. Контроль за соблюдением данного лимита производится Управлением рисков на ежедневной основе.

9.5. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля (далее – процентный риск) – это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В качестве источников процентного риска Банк выделяет:

- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активам и пассивам, связанное с временными различиями в сроках погашения;
- выдача Банком ссуд, выданных на льготных условиях с пониженной процентной ставкой;
- размещение средств Банка в активы, не приносящие дохода (по которым не предусмотрено начисление процентов и (или) получение доходов);
- управление процентным риском исходя из ошибочного предположения об изменении процентных ставок в будущем, неверного прогноза кривой доходности;
- иные внешние и внутренние факторы.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Для оценки процентного риска балансовые и внебалансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (а также нечувствительные к изменению процентной ставки) определяются в соответствии с порядком, предусмотренным Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Информация об объеме и структуре инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок по состоянию на 1 января 2018 года представлена в таблице:

№ п/п	Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
1	Средства на корреспондентских счетах	163 628	-	-	-	-
2	Ссудная задолженность	1 625 875	978 213	948 719	1 966 776	3 544 235
3	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	10 570	-
4	Основные средства	513	1 017	1 364	1 719	911
	Итого активов	1 790 016	979 230	950 083	1 979 065	3 545 146
5	Средства кредитных организаций	-	-	114 444	106 000	89 750
6	Средства клиентов (кроме кредитных организаций)	1 978 556	1 187 270	1 787 799	2 530 483	1 567 069
	Итого обязательств	1 978 556	1 187 270	1 902 243	2 636 483	1 656 819

Аналогичные данные на 1 января 2017 года:

№ п/п	Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
1	Средства на корреспондентских счетах	271 844	-	-	-	-
2	Ссудная задолженность	1 322 685	1 305 155	1 288 971	2 159 044	3 666 820
3	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	12 106	-
4	Основные средства	10 984	3 764	5 184	4 042	4 197
	Итого активов	1 605 513	1 308 919	1 294 155	2 175 192	3 671 017
5	Средства кредитных организаций	-	32 700	32 629	6 093	32 797
6	Средства клиентов (кроме кредитных организаций)	1 736 787	1 367 745	1 335 760	2 478 235	3 333 831
	Итого обязательств	1 736 787	1 400 445	1 368 389	2 484 328	3 366 628

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка оценивается путем одновременного изменения («параллельного сдвига») процентных ставок на 200 базисных пунктов:

Срок	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Все валюты	Рубли	Все валюты	Рубли
до 30 дней	± 3 614	± 4 142	± 5 032	± 14 193
от 31 до 90 дней	± 3 467	± 2 942	± 3 051	± 1 267
от 91 до 180 дней	± 11 902	± 11 165	± 1 856	± 770
от 181 дня до 1 года	± 3 287	± 2 640	± 3 091	± 1 115

Банком оценивается совокупное влияние (по всем валютам) и влияние от реализации процентного риска по балансовым и внебалансовым инструментам, номинированным в рублях, а также по инструментам, номинированным в отдельной иностранной валюте, если сумма балансовых и внебалансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, номинированных в данной валюте, превышает 10 процентов от общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости и внебалансовых требований (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

9.6. Риск ликвидности

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

Возникновение риска ликвидности обусловлено следующими факторами:

Виды факторов	Факторы возникновения риска ликвидности
Внутренние	Несовпадение сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям
	Приближение к несоответствию фактических значений обязательных нормативов ликвидности Банка значениям, установленным Инструкцией № 180-И.
	Высокая степень концентрации фондирования Банка - значительная зависимость от одного сектора финансового рынка или от небольшого числа клиентов в части привлечения средств.
	Потеря деловой репутации Банка.
	Наличие высокой степени концентрации кредитного риска, т.е. значительной суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.
Внешние	Изменение политической и экономической ситуации в стране, результатом чего является снижение спроса на кредитование.
	Утрата общего доверия к банковской системе, выражающаяся в оттоке вкладов и депозитов, сокращение лимитов на Банк со стороны кредитных организаций-контрагентов.
	Проявления последствий роста кредитного риска (неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение заемщиками финансовых обязательств перед Банком, рост объема просроченной и реструктурированной задолженности).
	Изменение действующего законодательства (если эти изменения затрагивают условия привлечения/размещения средств в кредитных организациях).

Распределение полномочий по управлению риском ликвидности в Банке осуществляется с целью обеспечения гибкости управления в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. К органам и подразделениям Банка, ответственным за управление риском ликвидности, относятся:

- Наблюдательный совет: утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, оценивает эффективность управления риском ликвидности;
- Правление Банка: утверждает внутренние нормативные документы в области управления риском ликвидности;
- Комитет по управлению активами и пассивами: управляет структурой баланса Банка, устанавливает количественные ограничения (лимиты) с целью снижения риска ликвидности, согласовывает методики оценки рисков на этапе их разработки;
- Управление рисков: разрабатывает внутренние нормативные документы Банка в области управления риском ликвидности, рассчитывает величину риска ликвидности, формирует и предоставляет органам управления Банка отчетность об уровне принятого Банком риска ликвидности, на регулярной основе проводит стресс-тестирование риска ликвидности.

Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений кредитной организации при выполнении данных функций представлены далее:

Правление Банка определяет систему организации управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке, регулирует полномочия руководящих органов и подразделений Банка по управлению ликвидностью. Правление принимает решения по управлению ликвидностью в рамках управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного вмешательства. Правление получает информацию о состоянии ликвидности Банка регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка участвует в управлении ликвидностью в рамках своих полномочий. В частности, устанавливает лимиты на проведение операций с контрагентами Банка и организует систему их контроля. Вопросы изменения лимитов, в том числе в целях повышения эффективности управления ликвидностью, в обязательном порядке рассматриваются на Комитете.

Ресурсный комитет Банка принимает решения по оперативному управлению денежными ресурсами Банка. Ресурсный Комитет корректирует структуру активов и пассивов Банка с целью поддержания необходимого уровня мгновенной и текущей ликвидности Банка при условии максимизации прибыльности его активов и минимизации стоимости его пассивов, а также поддержания величин банковских рисков на уровне не выше максимально допустимого.

Казначейство является основным органом, осуществляющим регламентацию методологических вопросов управления ликвидностью, контроль состояния ликвидности Банка, определение приоритетов и принятие решений по управлению ликвидностью, а также осуществляет оперативное управление текущей ликвидностью, отслеживая в режиме реального времени платежную позицию Банка на вечер текущего дня.

Руководители и уполномоченные сотрудники подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, обеспечивают своевременную передачу информации, необходимой для управления ликвидностью в Казначейство, а также по мере необходимости и в соответствии со своими обязанностями принимают участие в специальном учете операций, анализе риска потери ликвидности, принятии, выполнении и контроле решений, связанных с управлением ликвидностью.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Для оценки риска ликвидности с целью его минимизации Банк использует следующие методы:

- нормативный метод, который реализуется путем контроля выполнения Банком установленных нормативов ликвидности;
- оценка состояния ликвидности на различную временную перспективу в соответствии с реальными сроками реализации активов, погашения и востребования обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (стресс-тестирование).

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. В течение отчетного периода нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Показатели ликвидности на 1 января 2018 года:

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение норматива, %
Мгновенной ликвидности (Н2)	15% min	58,1
Текущей ликвидности (Н3)	50% min	96,6
Долгосрочной ликвидности (Н4)	120% max	78,9

Показатели ликвидности на 1 января 2017 года:

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение норматива, %
Мгновенной ликвидности (Н2)	15% min	53,2
Текущей ликвидности (Н3)	50% min	90,4
Долгосрочной ликвидности (Н4)	120% max	61,1

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам погашения (востребования) с учетом наращенных процентных доходов (расходов) по ним до даты завершения договора в соответствии с требованиями по составлению формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по состоянию на 1 января 2018 года приведены в таблице:

	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	более 1 года
Ликвидные активы	4 107 440	2 104 598	2 205 158	3 811 730
Балансовые обязательства, в том числе:	4 768 675	3 047 213	2 735 643	1 615 812
Вклады физических лиц	1 170 221	2 707 935	2 617 061	235 146
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	797 373	3 338 679	1 422 240	1 010 835
Совокупный разрыв	-1 458 608	-4 281 294	-1 952 725	1 185 083

Аналогичные данные на 1 января 2017 года:

	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	более 1 года
Ликвидные активы	2 855 205	2 711 642	2 209 604	3 909 321
Балансовые обязательства, в том числе:	3 631 830	2 757 882	2 623 946	3 241 733
Вклады физических лиц	769 879	1 166 579	2 390 285	1 789 031
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	587 494	2 779 422	815 938	697 814
Совокупный разрыв	-1 364 119	-2 825 662	-1 230 280	-30 226

Банковские гарантии, отраженные в вышеуказанных таблицах, распределены по срокам гашения в соответствии с договорами. Бенефициары вправе предоставлять Банку письменное требование об уплате денежной суммы и (или) ее части по гарантиям в случае ненадлежащего исполнения или неисполнения принципалами своих обязательств перед бенефициарами по контрактам, обеспеченным указанными гарантиями. При этом руководство Банка предполагает, что потери будут незначительными и составят не более 0,01% величины портфеля банковских гарантий.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.01.2018г. составляет 76,02% всех вложений в ценные бумаги.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля над риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов. Тем не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре.

В целях проведения стресс-тестирования риска ликвидности идентифицирует входящие и исходящие денежные потоки по статьям активов и пассивов, ожидаемые в каждом анализируемом периоде в будущем, и результирующий чистый денежный поток с учетом:

- снижения стоимости ценных бумаг;
- неисполнения заемщиками финансовых обязательств перед Банком (в частности, пролонгация ссудной задолженности);
- снижения остатков на расчетных счетах юридических лиц;
- изъятия вкладов физических лиц и депозитов юридических лиц;
- возврата привлеченных Банком межбанковских кредитов и займов.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится по трем сценариям:

№ п/п	Стресс-сценарий	Ухудшение расчетных показателей	Вероятность реализации
1	Мягкий	Несущественное ухудшение	Средняя
2	Умеренный	Существенное ухудшение	Низкая
3	Критический	Критичное ухудшение	Минимальная

В параметрах каждого из стресс-сценариев учтена невозможность реализации финансовых инструментов (в частности, облигаций, входящих в торговый портфель Банка) по ожидаемой цене. Параметры критического сценария основываются на максимально негативных исторических данных финансово-экономического кризиса в России 2008-2009 гг.

Управление рисков осуществляет расчет платежной позиции Банка по каждому из сценариев. По результатам стресс-тестирования Управлением рисков регулярно (но не реже одного раза в месяц) формируется отчетность по рискам, а также заключение, содержащее оценку финансовой устойчивости Банка, вывод о необходимости (отсутствия необходимости) реализации мероприятий по восстановлению ликвидности. При наличии отрицательного разрыва ликвидности разрабатывается комплекс мероприятий по сохранению положительного уровня ликвидности, который может включать в себя:

- привлечение краткосрочных депозитов, в том числе межбанковских кредитов;
- привлечение долгосрочных займов, в т.ч. субординированных депозитов;
- увеличение уставного капитала Банка;
- ограничение (прекращение) предоставления кредитов на определенный срок;
- реализация активов Банка, в том числе просроченных;
- иные мероприятия.

9.7. Информация об управлении капиталом

Основой системы управления рисками и капиталом Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Целью управления капиталом является соблюдение интересов и защита прав участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка путем поддержания капитала на уровне, достаточном для покрытия принятых рисков с учетом стратегических целей Банка по росту и структуре активов.

Управление капиталом направлено на решение следующих основных задач:

- обеспечение контроля за выполнением нормативов достаточности капитала, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, в том числе с учетом установленных надбавок;
- формирование достаточного объема капитала, обеспечивающего необходимые темпы экономического развития Банка;
- распределение достаточного капитала по направлениям деятельности и структурным подразделениям Банка.

Основополагающими принципами, на основе которых строится процесс управления капиталом, являются:

- соответствие требованиям Инструкции Банка России №180-И: в процессе осуществления своей деятельности Банком ведущая роль отводится соблюдению обязательных нормативов, определенных Инструкцией Банка России №180-И, в том числе нормативов достаточности капитала с учетом установленных надбавок;
- адекватность доступного капитала по отношению к принимаемым Банком рискам: при осуществлении своей деятельности Банк стремится обеспечить ВПОДК принятым значимым рискам, даже в том случае, если внутренние требования превышают требования Банка России;
- непрерывная оценка принимаемых Банком рисков: оценка принимаемых Банком рисков включает в себя мониторинг изменений объема значимых рисков, стресс-тестирование достаточности капитала к реализации отдельных видов рисков.

Основным документом, регламентирующим порядок управления рисками и капиталом Банка, является Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБЭР «Банк Казани» и Политика по управлению капиталом ООО КБЭР «Банк Казани». Основные положения Стратегии раскрыты в пункте 9.1.3. настоящей пояснительной информации.

Планирование капитала с учетом присущих Банку рисков и потенциальных рисков является составной частью стратегического планирования и годового бюджетирования. Необходимая величина и структура капитала, привлекаемая за счет внутренних и внешних источников, определяется исходя из планируемых темпов роста активных операций Банка, прогнозируемого размера и состава активов по степени рисков и прочих показателей, которые существенно влияют на деятельность Банка. Расчет величины целевого (планового) объема капитала на покрытие значимых и иных видов рисков производится Управлением рисков не реже, чем один раз в год.

В течение отчетного периода выплаты дивидендов в пользу участников не осуществлялись.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав (требований): оптимизация кредитного портфеля для повышения эффективности работы с ссудной задолженностью, получение дополнительных финансовых возможностей в связи с рефинансированием задолженности.

В результате сделки уступки прав (требований) Банк продолжает нести кредитный риск по данной сделке до момента полного исполнения обязательств стороной, заключившей данный договор с Банком, в объемах и сроках, предусмотренных договором уступки прав (требований).

В рамках сделки по продаже Банком ипотечных кредитов ипотечному агенту Банк выполняет функцию первоначального кредитора, сервисера, хранителя закладных.

Банком за 2017 год были осуществлены сделки по уступки прав (требований) с ОАО «АИЖК РТ», ООО «КА «Прайм», ООО «ЛТ-Капитал», ООО «ЛТТ-Консалтинг», ООО «БК «Олимп», ООО «ТЕХСТРОЙКАЗАНЬ», ООО "Юридическое агентство "КАСТЭЛ", ООО "КУРКАЧИНСКОЕ ХЛЕБОПРИЕМНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ".

Данные организации не являются аффилированным с Банком юридическими лицами.

По состоянию на 1 января 2018 года остаток задолженности по договорам уступки прав (требований) составил 88 006 тыс. рублей. (1 января 2017 года: 882 тыс. рублей.).

Стоимость уступленных за 2017 год требований составила ипотечным агентам 16 209 тыс. руб.

Балансовая стоимость требований, уступленных за 2017 год, отнесенных к IV и V категориям качества, составила 196 058 тыс. рублей.

Требования, уступленные за 2017 год:

Вид уступленного актива	Сумма договора уступки	Сумма уступленных требований	Убыток в связи с заключением договора уступки прав требований
Кредитные договоры ЮЛ и ИП	430 726	462 797	32 072
Ипотечные кредиты	16 209	16 209	-
Потребительские кредиты	7 536	10 458	2 921
Итого	454 471	489 464	34 993

Требования, уступленные за 2016 год:

Вид уступленного актива	Сумма договора уступки	Сумма уступленных требований	Убыток в связи с заключением договора уступки прав требований
Кредитные договоры ЮЛ и ИП	-	-	-
Ипотечные кредиты	29 075	29 075	-
Потребительские кредиты	-	-	-
Итого	29 075	29 075	-

С целью повышения доходности работающих активов Банком были приобретены права требования третьих лиц.

За 2017 год Банк приобрел права требования третьих лиц в сумме 702 690 тыс. рублей, в том числе кредиты юридическим лицам – 579 200 тыс. рублей, потребительские кредиты – 96 236 тыс. рублей, ипотечные и автокредиты - 27 254 тыс. рублей.

Вложения в приобретенные права требования на 1 января 2018 года:

	Приобретенные права требования	Резервы на возможные потери	Полученное обеспечение
Кредиты юридическим лицам, в том числе:	62 105	42 782	14 318
кредиты крупному бизнесу	891	-	-
кредиты малому бизнесу	61 214	42 782	14 318
Кредиты физическим лицам, в том числе:	96 263	2 403	303 482
Потребительские кредиты	79 287	852	234 357
Ипотечные кредиты	5 594	168	15 808
Автокредиты	11 382	1 383	53 317
Итого приобретенных прав требования	158 368	45 185	317 800

Вложения в приобретенные права требования на 1 января 2017 года:

	Приобретенные права требования	Резервы на возможные потери	Полученное обеспечение
Кредиты юридическим лицам, в том числе:	266 393	33 600	95 817
кредиты крупному бизнесу	93 181	1 864	-
кредиты малому бизнесу	173 212	31 736	95 817
Кредиты физическим лицам, в том числе:	14 663	226	11 393
Потребительские кредиты	13 589	-	10 084
Ипотечные кредиты	-	-	-
Автокредиты	1 074	226	1 309
Итого приобретенных прав требования	281 056	33 826	107 210

В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И по состоянию на 1 января 2018 года стоимость требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации по сделкам по уступке прав требований, распределяются по следующим группам активов (по состоянию на 1 января 2017 года - в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И):

Уступленные права требования:

Группа активов	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Активы с коэффициентом риска 100%	88 006	882
Итого	88 006	882
Сумма требований по уступленным правам, взвешенная на коэффициенты риска	88 006	882

Приобретенные права требования:

Группа активов	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Активы с коэффициентом риска 100%	158 368	281 056
Итого	158 368	281 056
Сумма требований по приобретенным правам, взвешенная на коэффициенты риска	158 368	281 056

Отражение операций по уступке прав требований в бухгалтерском учете выполняется в соответствии с требованиями Положения Банк России № 579-П.

В 2018 году Банк не исключает приобретение прав требования к третьим лицам.

11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с независимыми сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены:

- участники, владеющие долями уставного капитала Банка;
- ключевой управленческий персонал Банка – лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль над деятельностью банка, а именно Председатель Правления, члены Правления, члены наблюдательного Совета Банка, главный бухгалтер, его заместители;
- другие связанные стороны – аффилированные лица Банка и их близкие родственники, не являющиеся участниками, члены комитетов, принимающих решения по сделкам, имеющим кредитный характер, а также компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием связанных с банком лиц или близких родственников данных лиц.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	293 243	5 434	43 078	341 755
Резервы на возможные потери по ссудам	7 792	3	1 156	8 951
Средства клиентов	142 216	3 746	35 869	181 831
Гарантии выданные	8 344	-	-	8 344

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлены далее:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	236 294	10 376	63 018	309 688
Резервы на возможные потери по ссудам	9 220	130	436	9 785
Средства клиентов	125 040	3 125	17 239	145 404

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год представлены следующим образом:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	46 743	740	9 326	56 809
Процентные расходы, всего, в том числе:	4 634	179	706	5 519
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 634	179	706	5 519
Комиссионные доходы	1 085	139	788	2 012

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год представлены следующим образом:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	11 180	302	7 781	19 264
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 312	113	2 293	3 718
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 312	113	2 293	3 718
Комиссионные доходы	298	-	243	541

Общий размер вознаграждений, включённых в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах», ключевому управленческому персоналу за 2017 год и 2016 год, представлен далее:

	2017 год	Доля в общем объёме вознаграждений	2016 год	Доля в общем объёме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	25 040	9	26 232	11
Выходные пособия	-	-	600	-

По состоянию на 1 января 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2017 года: требования не являются просроченными).

Для снижения вероятности возникновения рисков потерь по сделкам со связанными сторонами, сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность и минимизации их негативного влияния на финансовую устойчивость Банка, разработана система лимитов, включающая в себя индивидуальные лимиты, совокупные лимиты, а также лимиты в разрезе категорий связанных с Банком лиц.

Система принятия решений по лимитам является двухуровневой и включает в себя решения, принимаемые Наблюдательным советом Банка, и решения, принимаемые уполномоченными комитетами Банка.

За 2017 год все сделки со связанными сторонами осуществлялись в рамках установленных лимитов.

Операции, совершаемые Банком с организациями, участником которых является МКУ "Комитет земельных и имущественных отношений г. Казани":

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Чистая ссудная задолженность	56 704	58 139
Резервы на возможные потери по ссудам	584	476
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	403 618	275 911
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	466 314	213 463

Суммы доходов и расходов по операциям, совершаемым Банком с организациями, участником которых является МКУ "Комитет земельных и имущественных отношений г. Казани":

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Процентные доходы	12 024	18 946
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 568	33 338
Комиссионные доходы	3 970	6 054

12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Система оплаты труда в соответствии с «Положением об оплате труда работников ООО КБЭР «Банк Казани», утвержденным решением Наблюдательного совета, протокол №5/15-НС от 22.09.2015г., распространяется на всех работников, принятых на условиях трудового договора в соответствии с Трудовым кодексом РФ.

Основной целью системы оплаты труда является обеспечение финансовой устойчивости Банка и повышение мотивации к труду работников Банка и их материальной заинтересованности в эффективной и производительной работе, в улучшении качественных и количественных показателей труда.

Нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты работникам, связанные с результатами их деятельности, установленные с целью мотивации работников Банка на достижение поставленных задач.

С целью внедрения дифференцированного подхода к материальному стимулированию работников Банка в зависимости от выполнения ими определенных ключевых показателей эффективности и степени влияния на финансовый результат в Банке, а также обеспечения риск-ориентированности системы оплаты труда разработана система премирования.

Подходы, применяемые Банком к определению нефиксированной части оплаты труда, в целях обеспечения (или способствующие) эффективного управления процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) стимулов принятия излишних рисков, стимулами управления рисками, эффективного надзора и участия Наблюдательного совета в процессах выплат вознаграждений, отвечают особенностям деятельности Банка.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности. Показатели результатов деятельности являются коррелирующим инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками.

Премирование членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, осуществляется на основе индивидуальной оценки труда каждого из работников, его личного вклада в обеспечение выполнения стратегических целей и задач, определённых стратегией развития Банка, и направлено на стимулирование эффективности их труда, на стимулирование к разумному принятию решений по обеспечению текущего руководства Банком, активности и инициативе в достижении положительных финансовых результатов по Банку в целом и отдельным направлениям деятельности, а также в целях стимулирования работников Банка к разумному принятию решений об осуществлении банком операций (иных сделок), несущих риск.

Премирование работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется на основе индивидуальной оценки труда каждого из работников, его личного вклада в обеспечение выполнения стратегических целей и задач, определённых стратегией развития Банка, с учётом качества выполнения задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка, и направлено на стимулирование эффективности их труда, активности и инициативе в достижении высокого качества организации, управления рисками и внутреннего контроля.

При формировании карточки КРІ применяются следующие подходы:

- применяются показатели/коэффициенты эффективности деятельности (как количественные, так и качественные), позволяющие осуществить оценку труда каждого работника (подразделения), его вклада в обеспечение выполнения целей и задач соответствующего подразделения/бизнес-направления деятельности, а также достижения целей и задач, определенных Планом (стратегией) развития Банка;
- применяются показатели/коэффициенты риска (как количественные, так и качественные), характеризующие принимаемые Банком значимые риски и направленные на стимулирование работников Банка к разумному принятию решений об осуществлении Банком операций (иных сделок), несущих риск. Показатели/коэффициенты риска устанавливаются в зависимости от уровня должности, уровня ответственности и направления деятельности.

Размер текущего премирования членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, составляет не менее 40% общего размера вознаграждений в зависимости от занимаемой должности работника и уровня ответственности.

При этом предусматривается отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности таких работников на срок не менее 3 лет, 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). Такое решение принимается Наблюдательным советом.

Основным принципом выплаты вознаграждений членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, а также работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, является соответствие практики выплат стратегии развития банка и целям банка, целям и задачам отдельных направлений деятельности и конкретных работников.

Барьеры, установленные в системе выплаты вознаграждений, определяют, какого поведения в сфере принятия рисков банк стремится добиться, и препятствуют действиям сотрудников, противоречащим политике банка в области рисков, — нарушению предельно допустимого совокупного уровня риска или показателей устойчивости к отдельным банковским рискам.

Основой риск-ориентированной системы выплаты вознаграждений является оценка уровня, видов рисков, оценка предельно допустимого совокупного уровня риска и стрессовой устойчивости к отдельным видам рисков, а также оценка нарушений, выявленных внутренним контролем.

В процессе оценки банк учитывает все существенные риски и проводит дифференциацию между рисками, которым подвергается банк в целом, и рисками, которым подвергаются отдельные направления деятельности, подразделения.

Банк использует сочетание качественных и количественных показателей для оценки результатов деятельности членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски.

Целью корректировок вознаграждений является противодействие принятию излишних рисков и стимулирование на достижение запланированных операционных показателей.

Корректировка вознаграждения с учетом рисков на основе ожидаемых показателей должна отражать уровень принимаемых Банком рисков в момент его принятия, в то время как корректировка на основе фактических показателей должна учитывать итоговые показатели рисков по прошествии разумного периода отсрочки, позволяющего рискам реализоваться. Корректировка отсроченного вознаграждения (текущего премирования):

- период отсрочки начинается после утверждения отсроченного вознаграждения и заканчивается, когда работнику предоставляется право на получение последней части вознаграждения.
- корректировка отсроченного вознаграждения членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, может осуществляться только в сторону уменьшения.

В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки стимулирующих выплат должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе действующих показателей с учетом ожидаемых потерь.

В соответствии с Приказом Председателя Правления № 307-П от 22.09.2017 года к работникам, принимающим риски относятся: исполнительные органы - Председатель Правления и члены Правления, Члены Кредитного комитета и замещающие, уполномоченные лица, единолично принимающие решения по кредитным сделкам и сделкам, имеющим кредитный характер, Члены Комитета по управлению активами и пассивами и замещающие, руководитель направления деятельности, осуществляющего привлечение денежных средств физических лиц и осуществление купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, руководитель подразделения, осуществляющего привлечение денежных средств кредитных организаций, осуществление операций с ценными бумагами, купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме, Ресурсный комитет и замещающие.

На 1 января 2018 года численность работников, принимающих риски, составила 13 человек. На 1 января 2017 года – также 13 человек.

Размер текущего премирования работников, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансовых результатов банка и подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Наблюдательный совет утверждает по работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками карточки КРІ по выполнению качественных показателей.

При определении размеров и фонда оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, соблюдаются следующие требования:

- обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда этих подразделений от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- размер фиксированной части оплаты труда (должностного оклада) составляет не менее 50% от общего объема вознаграждения, выплачиваемого работникам данной категории.

При выплате вознаграждений учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка.

В соответствии с Положением о премировании работников ООО КБЭР «Банк Казани», утвержденного Наблюдательным советом, протокол 15/17-НС от 12.10.2017. из состава Наблюдательного совета назначается ответственное лицо, не являющегося членом исполнительных органов кредитной организации, ответственного за подготовку решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Решением Наблюдательного совета, протокол №19/17-НС от 28.11.2017г., ответственным лицом назначен Газикашев А.А.

Вознаграждение за исполнение функций Ответственному лицу за отчетный период не выплачивалось.

Не реже одного раза в год Наблюдательный совет в зависимости от изменений условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых им рисков осуществляет пересмотр утвержденных внутренних нормативных документов по системе оплаты труда. А также рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда при наличии предложений. По результатам такого рассмотрения в 2016 году Наблюдательным советом не было предложено изменений к системе оплаты труда. Решением Наблюдательного совета, протокол 15/17-НС от 12.10.2017 г. пересмотрено и утверждено в новой редакции «Положение о премировании работников ООО КБЭР «Банк Казани», внесены изменения в части выплаты и корректировки отсроченной части. Основные изменения коснулись введения мотивации через систему личных показателей КРІ.

Отчет Службы внутреннего контроля, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда за 2017 год будет рассмотрен на Наблюдательном совете в 1 квартале 2018 года.

Информация о количестве и величине выплат в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, а также сведения о количестве вышеуказанных работников представлены в таблице:

№ п/п	Показатель	2017 год				2016 год			
		Правление		Иные работники		Правление		Иные работники	
		Кол- во	Сумма, тыс. руб.	Кол- во	Сумма, тыс. руб.	Кол- во	Сумма, тыс. руб.	Кол- во	Сумма, тыс. руб.
1	Работники, получившие выплату нефиксированной части	3	3 187	9	3 642	3	3 046	11	4 375
2	Выплаченные вознаграждения, всего, в том числе:	4	10 913	9	13 931	5	14 774	8	15 425
2.1	Отсроченные вознаграждения	2	862	9	1 730	2	2 173	-	-
2.2	Выплаты, в отношении которых осуществлялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	2	667	-	-	-	-	-	-
3	Невыплаченные отсроченное и удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	2	195	9	1 730	2	2 173	-	-

13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	64 168	78 174
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:	141 204	215 370
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	141 204	215 370
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	28 681	33 092
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	28 681	33 092

14. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность

Настоящая годовая отчетность подлежит утверждению на Общем собрании участников 27 апреля 2018 года.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.bankofkazan.ru/about-the-bank/open-information/reporting-rspbu/index.php>, в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания участников, утвердивших годовую отчетность за 2017 год.

Председатель Правления



О.С. Бачурин

И.О. главного бухгалтера

Л.Ю. Давыдова



19 апреля 2018 г.