

ПАО «Норвик Банк»
Пояснительная информация к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 1 января по 31 декабря 2017

(в тысячах российских рублей)

1. Полное фирменное наименование Банка, местонахождение и адрес, изменение указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом

Полное официальное наименование: Публичное акционерное общество «Норвик Банк».

Сокращенное наименование: ПАО «Норвик Банк».

Место нахождения (юридический адрес): 610000, Российская Федерация, г. Киров, ул. Правображенская, д. 4.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1024300034739

Регистрационный номер и дата регистрации Центральным банком РФ: 902, 22.11.1990г.

Лицензии:

➤ лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 902, выдана Банком России 17.07.2015г.;

➤ лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 902, выдана Банком России 17.07.2015г.

Платежные реквизиты:

БИК 043304728

ИНН 4346001485

корсчет 301016103000000000728 в Отделение по Кировской области Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность составлена за отчетный период (календарный год) с 1 января по 31 декабря включительно 2017 года. Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2017 года.

Участие Банка в капитале компаний:

➤ Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) учрежден 22 июля 2002 года в форме фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовое посредничество. Доля участия Банка 25% в уставном капитале фонда. Банк не оказывает прямо или косвенно существенного влияния на решения, принимаемые Советом Кировского областного фонда поддержки малого предпринимательства и соответственно не является консолидированной с ним группой.

В соответствии с Распоряжением Банка от 20 декабря 2017 года №110 «О порядке составления годовой (финансовой) отчетности Банка за 2017 год» срок составления (дате подписания) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности утвержден – 24 января 2018 года.

В соответствии с Уставом Банка годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров Банка. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности относится к компетенции общего собрания акционеров.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

ПАО «Норвик Банк» – один из крупнейших региональных банков Кировской области, который успешно работает на финансовом рынке, на протяжении 27 лет.

ПАО «Норвик Банк» оказывает полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте физическим и юридическим лицам и ведет свою деятельность в следующих основных направлениях.

➤ Обслуживание физических лиц – прием вкладов, кредитование (потребительские кредиты, карты с кредитным лимитом, овердрафты), открытие и ведение текущих счетов, выпуск и обслуживание банковских карт, дистанционное банковское обслуживание (интернет-банкинг), осуществление переводов денежных средств (в том числе через системы денежных переводов «Western Union», «Золотая Корона», «Юнистрим»), прием платежей, проведение операций с иностранной валютой, услуги аренды сейфовых ячеек и др.

➤ Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение расчетных и текущих счетов, расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, выдача гарантий, прием депозитов,

(в тысячах российских рублей)

услуги инкассации, заключение зарплатных проектов, выпуск корпоративных пластиковых карт, дистанционное банковское обслуживание (интернет-банкинг), проведение операций с иностранной валютой и др.

➤ Операции на финансовых рынках – операции с ценными бумагами (в том числе выпуск собственных векселей) производными финансовыми инструментами, операции на валютном рынке, размещение и приращение средств на межбанковском рынке и др.

Банк имеет широкую разветвленную офисную сеть, которая по состоянию на 01 января 2018 года насчитывает 38 точек продаж и обслуживания, в том числе:

➤ 32 дополнительных офиса, расположенных на территории г. Кирова и Кировской области;

➤ 2 операционные кассы вне кассового узла, расположенных в г. Кирове;

➤ 4 операционных офиса, расположенных в г. Йошкар-Ола (2 офиса), г. Пермь, г. Нижний Новгород;

➤ 1 филиал, расположенный в г. Москве

Также на территории г. Москвы функционирует Представительство ПАО «Норвик Банк».

В конце 2017 года в целях развития и расширения филиальной сети Банка было принято решение об открытии в начале 2018 г. нового дополнительного офиса в г. Кирове (Солнечный берег). Развитие сети дополнительных офисов направлено на укрепление позиций Банка в качестве одного из ведущих финансовых институтов в домашнем регионе, который помогает клиентам решать свои финансовые задачи максимально качественно, быстро и комфортно.

Согласно данным рейтинга Банки.ру (<http://www.banki.ru/banks/ratings/>) на 1 января 2018 года ПАО «Норвик Банк» занимает следующие позиции среди 561 банка России:

Показатель	Место на 01.01.18	Место на 01.01.17	Измененно за 2017
Активы нетто	187	184	- 3
Капитал по форме 123	179	189	- 10
Кредиты физическим лицам	149	140	- 9
Кредиты предприятиям и организациям	178	218	+ 38
Вклады физических лиц	116	130	+ 14
Средства предприятий и организаций	195	212	+ 17
Бложения в ценные бумаги	107	92	- 15

Информация о рейтинге

В 2017 году кредитный рейтинг Банку не присваивался.

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

Динамика основных показателей деятельности Банка

Показатели	на 31.12.2017	на 31.12.2016
Совокупные активы (валюта баланса)	18 118 027	15 481 068
Активы по публикуемой отчетности	14 394 446	13 536 178
Капитал (по 308 форме)	2 421 630	2 768 886
Резервы на возможные потери	1 238 705	1 473 441
Отчисления в резервы	(20 892)	(181 760)
Саломовая прибыль	97 961	94 654
Отложенный налог на прибыль	88 976	52 998
Налог на прибыль	(34 074)	(57 495)
Чистая прибыль	54 902	90 157

Активы Банка на 31.12.2017 составили 14 394 млн. рублей (на 31.12.2016 – 13 536 млн. рублей). Рост активов за 2017 год – 858 млн. рублей или 6%. Рост активов в основном произошел по статье

(в тысячах российских рублей)

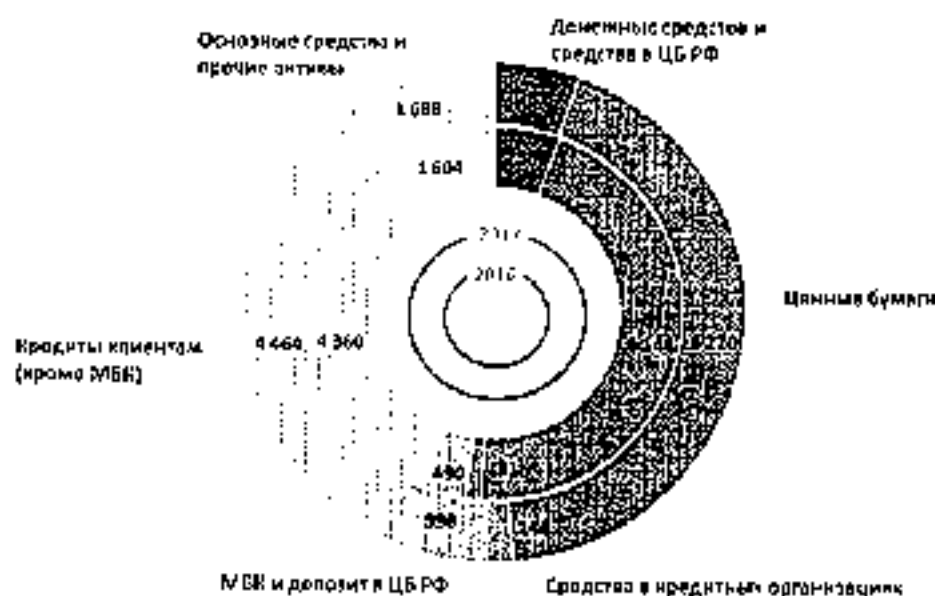
вложений в кредитные организации, в связи с размещением свободной ликвидности на счетах в банках и в краткосрочных межбанковских кредитах.

На фоне снижения общеэкономических показателей на протяжении последних лет руководство Банка придерживается умеренной кредитной политики, направленной на оптимизацию кредитного портфеля путем повышения требований к финансовому положению заемщиков и обеспечению г.о. выдаваемым кредитам.

В течение 2017 года Банк продолжит активно работать на рынке ценных бумаг. Портфель ценных бумаг Банка за 31.12.2017 составил 6 220 374 тыс. рублей (за 31.12.2016 – 6 144 413 тыс. рублей). В состав портфеля входят ликвидные облигации с номиналом в российских рублях, свободно обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже, а также еврооблигации, преимущественно входящие в помбардный список Банка России и котируемые на MMBF, с номиналом в долларах США и российских рублях.

Активы	за 31.12.17	за 31.12.16	Доля за 31.12.17	Доля за 31.12.16	Изм. (+/-)	Тотал прироста (%)
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	780 650	756 625	5,4%	6,6%	25 034	3%
Ценные бумаги	6 220 374	6 144 413	43,2%	45,4%	75 951	1%
Средства в кредитных организациях	244 193	161 426	1,7%	1,3%	62 767	35%
Кредиты клиентам (за минусом сформированных резервов), в т.ч.:	5 481 321	4 860 322	37,9%	35,6%	610 999	13%
МБК и депозит в ЦБ РФ	897 739	450 376	6,9%	3,6%	507 363	103%
Кредиты клиентам (кроме МБК)	4 463 582	4 359 946	31,0%	32,2%	103 636	2%
Основные средства и прочие активы	1 087 689	1 604 392	11,7%	11,9%	83 507	5%
Итого активы	14 304 446	13 636 178	100,0%	100,0%	658 268	6%

Структура активов, млн. руб.



(в тысячах российских рублей)

Структура источников финансирования Банка за 31.12.2017 включает следующие финансовые инструменты:

Пассивы	за 31.12.17	за 31.12.16	Доля за 31.12.17	Доля за 31.12.16	Изм. (%)	Темп прироста (%)
Средства кредитных организаций	51 547	14	0,4%	0,0%	51 533	-
Средства юридических лиц	1 888 113	1 608 027	15,6%	15,5%	58 016	3%
в т.ч. остатки на расчетных счетах	1 497 373	1 179 035	12,9%	10,8%	318 338	27%
срочные депозиты	368 740	205 449	3,1%	2,7%	73 291	35%
субординированный депозит		233 613	0,0%	3,0%	(333 613)	(100)%
Средства индивидуальных предпринимателей	494 083	325 078	4,1%	3,0%	168 987	52%
в т.ч. остатки на расчетных счетах	447 954	294 034	3,7%	2,7%	153 930	52%
срочные депозиты	46 099	31 042	0,4%	0,3%	15 057	48%
Вклады (средства) физических лиц	8 352 519	8 672 290	78,2%	78,1%	680 220	8%
в т.ч. остатки на сберегательных счетах	506 577	528 680	7,8%	4,9%	409 917	78%
средства до востребования	436 633	352 561	3,6%	3,2%	84 072	24%
срочные вклады	7 478 309	7 793 069	66,7%	71,1%	(315 240)	2%
Выпущенные долговые обязательства	0	18 000	0,0%	0,2%	(18 000)	(100)%
Прочие обязательства	158 736	139 582	1,7%	1,3%	59 044	42%
Итого обязательств	11 962 978	10 983 169	100,0%	100,0%	988 809	9%
Собственные средства	2 431 468	2 573 008			(141 541)	(6)%

Наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств Банка занимают средства клиентов привлеченные в срочные депозиты, на расчетные счета и на счета «до востребования». Доля средств юридических лиц в общей сумме обязательств Банка за 31.12.2017 – 15,6%, доля средств физических лиц – 78,2%, доля средств индивидуальных предпринимателей – 4,1% (за 31.12.2016: 15,5%, 79,1% и 3,0% соответственно).

Структура источников финансирования, млн. руб.



(в тысячах российских рублей)

Формирование финансового результата банка

Прибыль Банка за 2017 год составила 54 902 тыс. рублей (2016 год. 90 157 тыс. рублей). На размер прибыли оказали влияние процентные доходы по кредитным операциям, доходы по операциям с ценными бумагами, доходы от операций с иностранной валютой, непроцентные (комиссионные) доходы, а также процентные расходы по привлеченным средствам, операционные расходы Банка.

Показатель	2017	2016	Изм.(+/-)	Изм.(%)
Процентные доходы	1 272 838	1 447 918	(174 076)	(12)%
от размещения средств в кредитных организациях	12 068	4 953	8 135	164%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	749 227	909 339	(160 112)	(18)%
от вложений в ценные бумаги	510 523	533 224	(22 701)	(4)%
Процентные расходы	716 716	766 951	(70 230)	(9)%
Чистые процентные доходы	556 123	660 565	(104 442)	(16)%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	67 597	66 400	1 197	2%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	174 487	116 072	58 395	50%
Чистые комиссионные доходы	304 769	358 280	(51 521)	(14)%
Прочие операционные доходы	54 667	115 784	(61 097)	(53)%
Операционная прибыль	1 157 623	1 345 081	(187 458)	(14)%
Изменение резервов на возможные потери	(60 365)	(229 781)	169 416	(74)%
Изменение резервов по прочим потерям	39 473	38 621	852	2%
Операционные расходы	1 004 668	1 019 311	(14 653)	(1)%
Прибыль (убыток) до налогообложения	132 073	134 620	(2 547)	(2)%
Начисленные (уплаченные) налоги	77 171	43 853	33 318	76%
Прибыль (убыток) после налогообложения	54 902	90 157	(35 255)	(39)%

Процентные доходы за 2017 год составили 1 273 млн. руб. и снизились на 12% (за 2016 год 1 448 млн.руб.) что вызвано общим трендом снижения ставок на рынке. Для оптимизации финансового результата банк проводил постоянную и целенаправленную работу по уменьшению процентных расходов. В результате за 2017 год процентные расходы снизились на 5% и составили 717 млн. руб.

Операционная прибыль составила 1 158 млн. руб.:

- чистые процентные доходы – 556 млн. руб.,
- чистые доходы от операций с ценными бумагами – 68 млн. руб.,
- чистые доходы от операций с иностранной валютой – 174 млн. руб.,
- чистые комиссионные доходы – 305 млн. руб.,
- прочие операционные доходы – 55 млн. руб.

Продолжающийся кризисные явления в экономике обусловили создание резервов по ссудам - 60 365 тыс. руб. в 2017 году, но в размере значительно ниже 2016 года – 229 781 тыс.руб.

Операционные расходы за 2017 год составили 1 005 млн. руб., против 1 019 млн. руб. годом ранее за счет продолжающегося курса оптимизации расходов.

Расходы по налогам за 2017 год, составили 77 млн. руб.

Решения о распределении чистой прибыли, принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности

Реализация дивидендной политики в 2017 году производилась в соответствии с утвержденной Советом директоров Стратегией развития Банка и решениями, принятыми Общим собранием акционеров.

Годовым собранием акционеров ПАО «Норвик Банк» (протокол №1 от 29.06.2017) было принято решение: прибыль, полученную банком по результатам 2016 года, не распределять, дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям ПАО «Норвик Банк» по итогам 2016 года не начислять и не выплачивать, выплаты вознаграждений и (или) компенсаций расходов членам Совета директоров, связанных с исполнением ими своих обязанностей из прибыли 2016 года не производить. Прибыль 2016 года (в соответствии с Уставом Банка) в размере 5 % была направлена на формирование резервного фонда.

(в тысячах российских рублей)

Внеочередным общим собранием акционеров ПАО «Норвик Банк» (протокол №4 от 18.12.2017) было принято решение о распределении нераспределенной прибыли, полученной ПАО «Норвик Банк» за результатами прошлых лет в размере 201 318 тыс. руб. (201 140 тыс. руб. - по обыкновенным акциям, 178 тыс. руб. - по привилегированным акциям) и выплаты дивидендов на одну обыкновенную акцию - 0,055 руб., на одну привилегированную акцию - 0,296 руб.

Дополнительная информация в виде финансово-экономических обзоров

Основные тенденции экономического развития России

По данным Министерства экономического развития Российской Федерации первая оценка роста ВВП в 2017 году составила 1,5 %. Экономика вернулась к росту после рецессии 2015-2016 годов. Источником восстановления экономики в 2017 году был внутренний спрос. Валовое накопление основного капитала увеличилось на 3,6 %, расходы домашних хозяйств на конечное потребление - на 3,4 %, что выше ежемесячных показателей потребительского спроса - розничных продаж и платных услуг населению. Это обусловлено тем, что конечное потребление домашних хозяйств включает более широкий спектр показателей, таких как покупки товаров в зарубежных интернет-магазинах, поездки за рубежом, услуги общественного питания. Чистый экспорт внес отрицательный вклад (-2,2 п.п.). В 2017 году на рынке труда проявились демографические ограничения. Численность рабочей силы сократилась на 528 тыс. человек (-0,7 %), численность занятых - на 251 тыс. человек (-0,3 %). Увеличение выпуска обеспечивалось ростом производительности труда, который, по оценке Минэкономразвития, составил 1,9 %. Инфляция в январе 2018 года продолжила последовательно замедляться. В терминах годовых приростов с учетом коррекции на сезонность замедлился рост цен на все основные группы товаров, ускорения роста наблюдалось только для непродовольственных товаров, за исключением подакцизной продукции. По оценке Минэкономразвития, наблюдаемое замедление инфляции не является временным. После ускорения к концу первого квартала инфляция опустится до уровня около 2,0 % г/г в июне.

По итогам 2017 года темпы роста кредита экономике выросли до 4,7 % г/г (с исключением валютной переоценки). Наряду с жилищным кредитованием, ключевой вклад в рост кредитного портфеля внесло необеспеченное потребительское кредитование, годовые темпы роста которого ускорились в течение года и в декабре достигли 11,1% с исключением валютной переоценки.

Очищенные от сезонности месячные темпы прироста в годовом выражении уже составляют 20,2 % м/м SAAR. Текущие темпы значительно превышают темп роста номинальной заработной платы, что свидетельствует об их фундаментальной неустойчивости. В декабре в положительную область вышел темп роста корпоративного кредитного портфеля (+1,8 % г/г с исключением переоценки). Рост корпоративного кредитного портфеля по сопоставимому кругу банков был более высоким (+3,7 %).

По итогам 2017 года профицит текущего счета увеличился до 40,2 млрд. долл. США (по оценке, 2,5 % ВВП) после 25,5 млрд. долл. США (2,0 % ВВП) в 2016 году. Основным фактором здесь стал рост цен на сырьевых и товарных рынках. Импорт также продемонстрировал уверенный рост на фоне восстановления внутреннего спроса (при этом снижение реального эффективного курса рубля за период апрель-декабрь составило 6,3%). Доля импорта товаров и услуг в ВВП не изменилась, составив в 2017 году 20,7 %, как и годом ранее. В то же время произошло изменение его структуры в пользу инвестиционных товаров. Рост поставок инвестиционной продукции, по оценке, составил 28,1 %. Увеличение потребительского импорта (на 21,6 %) было в значительной мере связано с активизацией потребительского необеспеченного кредитования.

Федеральный бюджет в 2017 году был исполнен с дефицитом 1,5 % ВВП, который оказался ниже планового значения. Росту доходов бюджета способствовала благоприятная конъюнктура цен на мировых товарных рынках. В то же время устойчивое расширение деловой активности создало основу и для увеличения нефтегазовых доходов федерального бюджета свыше плановых показателей на 192,5 млрд. рублей. При этом расходная часть бюджета оказалась ниже уровня, предусмотренного законом на 302,5 млрд. руб. Функционирование системы государственных финансов в рамках новой конструкции бюджетных правил обеспечило снижение нефтегазового дефицита бюджета до 7,9 % ВВП после 9,1 % в 2016 году, что стало минимальным значением с 2008 года. В 2018 году при сохранении текущего уровня цен на нефть профицит бюджета может составить 1,2 % ВВП, при этом в Фонд национального благосостояния может быть направлено 3,5 трлн. руб. (~60 млрд. долл. по текущему курсу).

Краткое состояние экономики Ижарской области

По итогам 2017 года индекс промышленного производства в области составил 100,3% к уровню 2016 года, в том числе в обрабатывающих производствах - 100,8%. Объем работ в энергетическом комплексе снизился на 0,9%, объем работ и услуг по энергоснабжению,

(в тысячах российских рублей)

водоотведению, организации сбора и утилизации отходов, ликвидации загрязнений — на 2,1%, добыча полезных ископаемых — на 11,6%.

Предприятиями области отгружено промышленной продукции собственного производства, выполнено работ и услуг на сумму 240,4 млрд. рублей, что в текущих ценах составляет 102% к уровню 2016 года. Удельный вес обрабатывающих производств в структуре промышленной продукции области составил 81,5%. Объем отгруженных товаров, выполненных работ и услуг — 195,9 млрд. рублей (103% к 2016 году), индекс производства — 100,6%. Удельный вес энергетического комплекса в структуре промышленной продукции области в 2017 году составил 16,2%. Индекс производства — 99,4%. Производство, передача и распределение электроэнергии уменьшились на 2,1%, распределение газообразного топлива — выросло на 16,4%. Производство, передача и распределение пара и горячей воды, кондиционирование воздуха снизились на 0,6%.

Объем работ, выполненных собственными силами по виду экономической деятельности «Строительство», в январе-декабре 2017 года составил 28 357,7 млн. рублей, что в сопоставимых ценах на 18% меньше, чем в соответствующем периоде 2016 года. По оперативным данным в 2017 году в области построено 8976 квартир общей площадью 543,1 тыс. кв. метров, что на 18% меньше, чем в 2016 году. Населением за свой счет и с помощью кредитов построено 192,5 тыс. кв. метров общей площади жилых домов, что составило 35,4% от общего объема введенного жилья.

По предварительным данным в 2017 году общая посевная площадь в хозяйствах всех категорий сохранена на уровне предшествующего года и составила 855,9 тыс. га. Произведено зерна 557 тыс. тонн или 105,8% к 2016 году, с каждого гектара убранной площади получено по 19,1 центнера зерна (111,7%). В то же время в связи с неблагоприятными погодными условиями производство картофеля снизилось на 30% и составило 161 тыс. тонн, овощей — на 15% и составило 83,1 тыс. тонн. По итогам 2017 года валовой надой молока в хозяйствах всех категорий составил 641,2 тыс. тонн или 105% к 2016 году, произведено скота и птицы на убой — 83,9 тыс. тонн (100,4%), получено яиц — 467,8 млн. штук (105,6%). В сельскохозяйственных организациях области произведено молока 594,7 тыс. тонн, что на 33,7 тыс. тонн или на 6% больше, чем в 2016 году. Произведено скота и птицы на убой 64,6 тыс. тонн (103,4% к 2016 году), отмечаются пост производства на убой свиней на 6%.

Сборот розничной торговли за январь-декабрь 2017 года составил 184,1 млрд. рублей, что в сопоставимых ценах на 1,5% больше соответствующего периода прошлого года. Доля продовольственных товаров составила 47,4%, доля непродовольственных товаров — 52,6%.

Объем платных услуг оказанных населению за 2017 год через все каналы реализации, составил 53,2 млрд. рублей, что в сопоставимых ценах на 0,3% выше уровня 2016 года. В структуре платных услуг населению наибольший удельный вес занимают коммунальные услуги (27,7%), услуги телекоммуникационные (14,7%), транспортные услуги (12,2%), бытовые услуги (12,8%), жилищные услуги (9,7%), медицинские услуги (6,9%), услуги системы образования (6%).

За январь-сентябрь 2017 года на территории Кировской области освоено 35,8 млрд. рублей инвестиций в основной капитал, что составило 103,7% к уровню прошлого года. Объем инвестиций в основной капитал за исключением бюджетных средств составил 33,6 млрд. рублей, что составило 104,7% к аналогичному периоду прошлого года.

Индекс потребительских цен на товары и услуги за 2017 год по сравнению с 2016 годом составил 102,8%, в том числе на продовольственные товары — 101,6%, на непродовольственные товары — 103,3%, на услуги — 103,6%. В декабре 2017 года по сравнению с декабрем 2016 года цены на товары и услуги увеличились на 2%. Стоимость услуг пассажирского транспорта в декабре 2017 года увеличились на 4,7% по сравнению с декабрем 2016 года.

В январе-октябре 2017 году по кругу крупных и средних организаций получен положительный сальдированный финансовый результат в размере 11136,6 млн. рублей, что на 5,8% меньше значения показателя за аналогичный период 2016 года.

Прибыль прибыльных предприятий составила 13115,6 млн. рублей, снижение по сравнению с аналогичным периодом 2016 года составило 4,4%. Удельный вес прибыльных организаций в общем числе организаций составил 72,7%.

По итогам января-ноября 2017 года среднемесячная номинальная начисленная заработная плата одного работника составила 24417 рублей и увеличилась по сравнению с аналогичным периодом 2016 год на 5,3%. Реальная заработная плата составила 102,3%.

Уровень зарегистрированной безработицы на 1 января 2018 года снизился на 0,12 п.п. относительно уровня безработицы на 1 января 2017 года (1,32 ЗАН) и составил 1,2% экономически активного населения.

Состояние банковского сектора

В 2017 году объем средств, поступивших в банковский сектор по счетам расширенного правительства, достиг 3,7 трлн. руб. В результате по состоянию на начало дня 9 января 2018 года объем средств на корреспондентских счетах и депозитах кредитных организаций в Банке России

(в миллионах российских рублей)

достиг рекордных 4,6 млрд. рублей, а структурный профицит ликвидности расширился до 2,6 трлн. рублей.

В январе сформировался отток ликвидности из банковского сектора по счетам расширенного правительства, существенно превысивший обычный уровень. Отток средств по счетам расширенного правительства в январе 2018 года составил 699 млрд. руб., что свидетельствует о росте налоговых сборов в условиях повышения цен на нефть и роста внутреннего спроса. Этот отток компенсировался сезонным возвращением наличных денег в банковскую систему в объеме 697,4 млрд. руб. В этих условиях (с учетом снижения требуемого уровня корсетов) структурный профицит ликвидности даже несколько увеличился и составил 2,8 трлн. руб. по состоянию на 1 февраля 2018 года.

Устойчивый приток средств на банковские депозиты сохранялся в течение всего 2017 года. В декабре темпы прироста депозитов, хотя и несколько замедлились, но сохранились на высоком уровне. Скользящий за 3 месяцаannualизированный темп роста депозитов юридических лиц составил в декабре 10,1% 3m SAAR после 12,9% 3m SAAR в ноябре. Темп роста депозитов физических лиц составил 8,5% в декабре после 7,5% 3m SAAR. Равномерный рост депозитов как населения, так и корпоративного сектора свидетельствует о сформировавшемся доверии к банковской системе.

В условиях увеличения ресурсной базы банков и продолжения смягчения Банком России денежно-кредитной политики снижение процентных ставок в целом продолжилось. Ставка по кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года снизилась с 9,8% в октябре до 9,7% в ноябре (-2 п.п. с начала года). Ставка по депозитам нефинансовых организаций на срок свыше 1 года снизилась с 7,3% в октябре до 7,1% в ноябре (с начала года – также на 2 п.п.). Ставка по депозитам физических лиц на срок свыше 1 года в ноябре сохранилась практически на неизменном по сравнению с октябрем уровне – 6,3% (снизившись на 1,3 п.п. с начала года). Возобновилось снижение долгосрочных доходностей ОФЗ на фоне дальнейшего снижения инфляции и смягчения риторики Банка России.

С точки зрения динамики кредитного портфеля год завершился позитивно. По итогам 2017 года темпы роста кредитования экономики составили 4,7% с исключением валютной переоценки. Темп роста корпоративного кредитного портфеля впервые с августа 2016 года оказался положительным и составил в декабре 1,8% гг. По сопоставимому кругу кредитных организаций прирост корпоративного портфеля за год составил 3,7%. Таким образом, в финансово устойчивом сегменте банковского сектора наблюдается последовательное увеличение кредитования, что в дальнейшем должно оказать поддержку экономическому росту. Объем долговых ценных бумаг резидентов в портфеле банков за год увеличился на 42% гг, однако по-прежнему остается небольшим (2,0 трлн. руб. на 1 января 2018 года).

Годовые темпы роста необеспеченного потребительского кредитования ускорились в течение года и в декабре достигли 11,1% с исключением валютной переоценки. Очищенные от сезонности месячные темпы прироста в годовом выражении уже составляют 20,2% м/м SAAR. Текущие темпы значительно превышают темп роста номинальной заработной платы, что свидетельствует об их фундаментальной неустойчивости. При сохранении текущих тенденций годовой темп роста необеспеченного потребительского кредитования может составить 17–19% в текущем году.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Законом РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и нормативными документами Банка России. Принципы и методы оценки, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливается Учетной политикой для целей бухгалтерского учета.

Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета.

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;

в тысячах российских рублей;

- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем списываются (пересцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей и денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Определение доходов и расходов

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно).

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров).

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами).

Прочим совокупным доходом Банка признается – увеличение или уменьшение экономических выгод, отнесенное на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка за исключением доходов и расходов, происходящих в форме, определенной в пунктах 26.2 и 26.3 Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются:

- на процентные доходы и процентные расходы;
- на операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и расходы могут относиться к процентным или операционным.

Под комиссионным доходом понимается получаемое или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы за пользование операциями, сделками и оказание услуг;
- платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Под комиссионным расходом понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;

➤ платы, взимаемой с Банка за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

➤ сумма дохода может быть определена;

➤ отсутствует неопределенность в получении дохода;

➤ в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на предоставляемый актив, больше не контролирует предоставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операции поставки (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеперечисленных условий.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

➤ расход признается (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

➤ сумма расхода может быть определена;

➤ отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

(в тысячах российских рублей)

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности и на расход. Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде:

- процента;
- купона;
- дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Признание доходов, получаемых по ссудам, активам (требованиям), определенными или неопределенными, их отражение на балансовых или внебалансовых счетах, определяется категорией качества ссуды, актива (требования) или портфеля однородных ссуд (требований), к которой (которому) указанная ссуда, актив (требование) относится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категории качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Доходы отнесенные к 1 и 2 категории качества, подлежат признанию в бухгалтерском учете.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3 категории качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является высокой). Доходы, отнесенные к 3 категории качества, подлежат признанию в бухгалтерском учете.

Доходы по ссудам, отнесенные к 4 и 5 категории качества, не подлежат признанию в качестве доходов. Получение доходов признается неопределенным (проблемным или безнадежным). Такие доходы отражаются на счетах внебалансового учета.

Расчеты по налогу на прибыль

Банк уплачивает ежемесячные авансовые платежи налога на прибыль, исходя из фактически полученной прибыли. Банк исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

Расчет отложенного налога на прибыль

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

При расчете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, и в соответствии с частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Расчеты по налогу на добавленную стоимость

Банк при определении налогооблагаемой базы по НДС использует порядок, предусмотренный п. 4 ст. 170 НК РФ, согласно которому предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав суммы налога по операциям, подлежащим налогообложению, так и освобожденных от налогообложения.

➤ учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), имущественных прав в соответствии с пунктом 2 статьи 170 НК РФ, в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права, используются только для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;

➤ принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права, используются только для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;

➤ принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права одновременно используются для

(в тысячах российских рублей)

осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Банк ведет раздельный учет облагаемых и не облагаемых НДС операций

Порядок списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах осуществляется на счета доходов, расходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В Банке установлен временной интервал – календарный месяц. Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящихся на соответствующий месяц, подлежат отнесению на счета по учету доходов и расходов.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

В качестве объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк классифицирует объекты, отвечающие условиям:

- объект принадлежит Банку на праве собственности;
- объектом является земля, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком;
- объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением финансовой аренды (лизинга)) и/или доходов от прироста стоимости;
- объект не предназначен для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, санитарно-гигиенических, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

➤ реализация объекта не планируется в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Для вынесения профессионального суждения по отношению объекта недвижимости к временно неиспользуемой в основной деятельности к банковской деятельности или к недвижимости, используемой для получения арендных платежей Банк использует следующие критерии:

- неделимости объекта;
- незначительности использования для оказания услуг управления Банком.

Критерий существенности для недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности устанавливается по соотношению полезной площади к осуществляемой деятельности на ней, если полезной площади на которой ведется банковская деятельность менее 50% от общей полезной площади, то объект признается недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду, если занимаемые площади для осуществления банковской деятельности составляют более 50%, то такой объект недвижимости признается основным средством, используемым в банковской деятельности.

Униформный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности устанавливается в сумме 100 000 рублей без НДС.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Оценка объекта НВНОД, полученного по договорам отступного, залога, назначение которого не определено, осуществляется по первоначальной стоимости объектов.

Стоимость объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, погашается посредством начисления амортизации.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности является незначительной исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой стоимости.

Банк считает, что расчетная ликвидационная стоимость по НВНОД стремится к нулю, поэтому является незначительной, и на расчет амортизации не оказывает влияния.

Срок полезного использования объектов недвижимости, временно не используемой основной деятельности, определяется Банком при их признании, указывается в акте ввода в эксплуатацию.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года (на 1 января года, следующего за отчетным).

Учет основных средств, нематериальных активов, запасов и методы их оценки.

(в тысячах российских рублей)

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

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях;

- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи Банком;
- соответствуют одновременно следующим условиям:
- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Основные средства классифицируются Банком по однородным группам:

- земельные участки;
- здания;
- автотранспортные средства;
- мебель;
- оборудование;
- вычислительная техника

Выбранная модель учета основных средств применяется ко всей однородной группе основных средств. Не объединяются в однородные группы, которые Банк учитывает по разным моделям.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности устанавливается в сумме 100 000 рублей без НДС.

Основные средства амортизируются в течение срока полезного использования. Банком применяется для всех основных средств линейный способ начисления амортизации.

Банк считает, что расчетная ликвидационная стоимость по объекту основного средства стремится к нулю, поэтому является не существенной, и на расчет амортизации не оказывает влияние.

Признание основных средств происходит в момент готовности к использованию. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств с включением налога на добавленную стоимость.

Для последующей оценки основных средств Банк выбрал применительно к группе однородных основных средств:

- здания, модель учета по первоначальной стоимости

Остальные группы основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года.

Результаты переоценки отражаются в балансе на последнее последнее рабочего дня отчетного года либо оборотами событий после отчетной даты (СЛОД), не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным, дата отражения результатов переоценки утверждается ежегодно распоряжением Банка. Переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета стоимости объекта отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

Вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, одновременно переносится непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен принести банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — средства индивидуализации);

(в тысячах российских рублей)

- есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банк не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена

При выполнении вышеперечисленных условий к нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и др.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

В состав однородной группы включаются схожие по характеру и использованию нематериальные активы.

К однородным группам нематериальных активов относятся:

- компьютерное программное обеспечение;
- авторские права;
- патенты
- товарные знаки

Выбранная модель учета нематериальных активов применяется ко всей однородной группе нематериальных активов

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

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

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом.

Запасы — это активы.

➤ запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;

➤ находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;

➤ инвентарь и принадлежности;

➤ издания;

➤ материалы, предназначенные для оборудования, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, определенным в Положении № 448-П, а также Учетной политикой банка.

Единицей бухгалтерского учета является:

➤ отдельный объект, исчисляемый в штуках;

➤ пачках (стандартная упаковка) однородных запасов, исчисляемая в штуках;

➤ объемная единица в литрах;

➤ весовая единица в килограммах;

➤ единица длины в метрах;

➤ единица площади в квадратных метрах.

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

Фактическими затратами запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактически затрат Банка на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы, в том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку по средневзвешенной стоимости.

Учет депозитных и кредитных операций юридических и физических лиц

(в тысячах российских рублей)

Проценты за привлеченные, размещенные денежные средства начисляются на начало операционного дня. Программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов за привлеченные, размещенные денежные средства в порядке и в размере, предусмотренных соответствующим договором. В последний рабочий день месяца списанию на расходы, доходы подлежат все начисленные проценты за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, а также по сроку выплаты предусмотренному депозитным, кредитным договором.

Учет операций с ценными бумагами, метод оценки.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 29 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых (отдельных) положений, приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка.

Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка. Цель определения справедливой стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ. Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов ПАО «Московская Биржа» рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. ПАО «Московская Биржа» раскрывает рыночные котировки в соответствии с главой 5 Положения «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 № 437-П. В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 90 календарных дней. Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Справедливую стоимость ценных бумаг, приобретенных в ходе размещения и по которым еще не завершена процедура эмиссии (не зарегистрирован отчет об итогах выпуска), банк определяет в следующем порядке:

- до завершения процедуры эмиссии/размещения – принимается равной стоимости их приобретения банком в ходе первоначального размещения;
- после завершения процедуры эмиссии/размещения и начала торгов – рассчитывается так же, как и по ценным бумагам, допущенным к обращению через организаторов торгов.

Банком установлены следующие критерии определения активности рынка.

- наличие общедоступной информации о текущих ценах на сайте основной торговой площадки для финансового инструмента, в информационных системах Bloomberg (рынок BGN или BVAL), Reuters;
 - если ценовые котировки можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, страйперской группы, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка;
 - если по ценной бумаге в течение последних 90 календарных дней было совершено не менее 10 сделок;
 - общий объем сделок, совершенный за этот период составил не менее 500 тыс. рублей.
- Неактивным признается рынок, не соответствующий хотя бы одному критерию активного рынка. В отсутствие активного рынка для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке для

(в тысячах российских рублей)

надежного определения справедливой стоимости признаются в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки:

- средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, на день, ближайший ко дню проведения переоценки;
- котировка на покупку при закрытии;
- цена последней сделки;
- рыночная цена;
- профессиональное суждение.

Источником информации является ЗАО «ФБ ММВБ». Для определения справедливой стоимости рассматриваются котировки в ближайший день (возможный период не должен превышать 90 календарных дней), когда торговая площадка проводила торги ценными бумагами.

Для ценных бумаг, не обращающихся на российском рынке ценных бумаг и, номинированных в валюте РФ и иностранной валюте надежно определенной справедливой стоимостью признается в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки:

- цена на покупку (bid price);
- последняя цена (last price);
- средневзвешенная цена (Volume Weighted Average Price (VWAP));
- профессиональное суждение.

Источники информации по данным ценным бумагам являются информационные системы Bloomberg рынок BGN или BVAL, Reuters, с надежными источниками данных. Под надежными источниками принимаются рассчитанные информационными системами потоки котировок от участников рынка, котировки от зарубежных организаторов торговли на неорганизованном рынке финансовых инструментов.

В случае отсутствия данных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается котировка на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 90 календарных дней.

В случае применения профессионального суждения Банк может использовать информацию о ценах, предоставляемую брокером или компанией профессионально занимающейся деятельностью на рынке ценных бумаг. В этом случае информация о ценах должна быть зафиксирована в виде распечатанных сообщений, получаемых по электронной почте или данных, взятых с веб-сайта. Профессиональное суждение готовит сотрудник отдела по работе на фондовых рынках в соответствии с внутренним стандартом Банка.

Профессиональное суждение о справедливой стоимости на ценные бумаги сотрудников Банка может готовиться с использованием следующих методов оценки:

- рыночный метод определения справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется на основании информации о справедливой стоимости тождественных ценных бумаг, имеющих рыночные котировки. Критерием тождественности служат: срок погашения, валюта платежа, процентная ставка купонные выплаты, даты оферт, диск. Тождественными ценными бумагами могут быть признаны идентичные и (или) однородные ценные бумаги.

Идентичными признаются ценные бумаги, имеющие одинаковые характерные для них основные признаки. При определении идентичности ценных бумаг учитываются, в частности, их условия выпуска, кредитное качество и репутация на рынке, страна, эмитент. При определении идентичности ценных бумаг незначительные различия в вышеуказанных параметрах могут не учитываться.

Однородными признаются ценные бумаги, которые, не являясь идентичными, имеют сходные характеристики и состоят из схожих компонентов, что позволяет им выполнять одни и те же функции и (или) быть коммерчески взаимозаменяемыми. При определении однородности ценных бумаг учитываются, в частности, их качество, репутация эмитента на рынке, страна происхождения. В частности, учитываются такие условия сделок, как количество (объем), сроки исполнения обязательств, условия платежей, обычно применяемые в сделках данного вида, а также иные разумные условия, которые могут оказывать влияние на цену. При этом условия сделок на рынке идентичных (в при их отсутствии - однородных) ценных бумаг признаются сопоставимыми.

- доходный метод определения справедливой стоимости.

Экономический смысл данного метода заключается в представлении, что актив стоит столько, сколько он может принести дохода. Потенциальные будущие доходы от актива необходимо скорректировать на временную стоимость денег и связанные с активом риски. Имеют значение продолжительность периода получения возможного дохода, степень и вид рисков, сопровождающих данный процесс. В качестве метода, совместимого с доходным методом, может быть использование метода дисконтирования денежных потоков. Этот метод основан на предположении, что стоимость инвестиций в ценные бумаги зависит от будущих выгод (например, от величины выплат купонного дохода, номинала или дивидендов), которые получит инвестор.

Для того, чтобы привести будущую стоимость инвестиций к ее начальной стоимости, необходимо умножить на коэффициент дисконтирования все денежные доходы, связанные с инвестицией, и суммировать полученные величины. Коэффициент дисконтирования определяется с учетом доходности по альтернативному вложению (банковскому вкладу, например).
Формула для вычисления справедливой стоимости облигаций подразумевает выплату дохода через равные промежутки времени и возврата основной суммы в конце срока:

$$PV = \frac{CF_1}{1+r} + \frac{CF_2}{(1+r)^2} + \dots + \frac{CF_n}{(1+r)^n} + \frac{FV}{(1+r)^n}$$

где

CF1, CF2, CFi - купон, начисленный в конце первого, второго и последующих периодов;

FV - основная сумма номинала облигации, выплаченная по окончании n-го периода;

r - доходность по альтернативному вложению (банковскому вкладу)

Также при формировании профессионального суждения учитываются следующие факторы:

- история исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам;
- оценка финансового состояния эмитента исходя из общедоступной информации;
- наличие у эмитента рейтинга, присвоенного международными рейтинговыми агентствами и/или включение бумаг эмитента в ломбардный список Банка России;
- вероятность банкротства, слияния, реорганизации эмитента.

Выбор того или иного типа цен для определения справедливой стоимости осуществляется сотрудниками отдела по работе на фондовых рынках и доводится до сведения сотрудников отдела ОСБОФР для дальнейшего использования в качестве цен при переоценке соответствующих ценных бумаг на основании распоряжения, подписанного уполномоченными лицами Банка.

При возникновении затруднений в определении справедливой стоимости ценной бумаги, Банк может перекалибровать вложения в данную ценную бумагу и начать начислять резерв в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери из внутренних документов Банка.

Если активность рынка в течение года изменяется, то Банк применяет следующие процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам, в частности, в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по средневзвешенной цене прекращается и осуществляется применение цен и методов, установленных для неактивного рынка, в соответствии с внутренними документами Банка. При появлении активного рынка эти ценные бумаги начинают переоцениваться с применением средневзвешенной цены для определения справедливой стоимости.

Отражение ценных бумаг на балансовых счетах осуществляется в зависимости от цели приобретения, намерений и возможностей Банка.

Банк признает вложения в ценные бумаги, если одновременно выполняются следующие условия:

- Банк становится собственником этих активов в соответствии с законодательством РФ, применимым законодательством иностранного государства, международными обычаями делового оборота;
- Банк получает право на все денежные потоки от полученных ценных бумаг либо их значительную часть;
- Банк несет все риски, связанные с вложениями в ценные бумаги, либо их значительную часть.

Право собственности на ценную бумагу переходит с момента внесения приходной записи по счету либо банку у депозитария или с момента внесения приходной записи по лицевому счету банка в систему ведения реестра учета прав на ценные бумаги.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Банк осуществляет на фондовом рынке операции РЕПО (покупка с обязательством обратной продажи и продажа с обязательством обратной покупки) без прекращения (осуществления) признания.

Переоценке по определенной банком справедливой стоимости подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента), "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и имеющиеся в наличии для продажи:

- в дату приобретения банком ценных бумаг;
- в последний рабочий день месяца
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами этого выпуска (эмитента).

(в тысячах российских рублей)

в течение месяца в случае, если имеет место существенное изменение в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента). Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является более 20% отклонение в сторону повышения либо понижения текущей стоимости по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Переоценка подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Банк оценивает состояние активов (ценных бумаг, инвестиций) на предмет их возможного обесценения, которое может быть обусловлено следующими обстоятельствами: финансовые трудности или банкротство эмитента, нарушение обязательств эмитентом (например, по выплате процентов), прекращение торгов по данным ценным бумагам, существенное снижение котировок по сравнению с общерыночными тенденциями. Для этого создается резерв на возможные потери, который формируется согласно Положению Банка России от 20 марта 2006 года № 253-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резерв создается в момент возникновения факторов, дающих основание для мотивированного суждения об уровне риска на основе оценки изменения уровня доходности и рыночной стоимости ценной бумаги, произведенной на основе анализа экономической ситуации.

При выбытии (реализации) ценных бумаг порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), осуществляется по средней стоимости ценных бумаг.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по цене приобретения (рыночной стоимости). Учетные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме подлежащей оплате (включая просроченные проценты). По учетным векселям банком создается резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности согласно Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». С 14 июля 2017г. действует новое Положение № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Переоценка в балансе подвергаются ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте по правилам переоценки валютных счетов. Банк не является депозитарием.

Учет операций с иностранной валютой

Счета валютного учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте. Учет доходов и расходов, полученных в иностранной валюте, ведется только в рублевой оценке. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется при закрытии операционного дня до отражения операций по счетам следующего дня. Переоценка подлежит исходящий остаток на конец дня. Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Учет производных финансовых инструментов

Порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (далее – ПФИ), определяемых в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а так же договоров купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество (далее – сделки подобные ПФИ) определяется в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

С даты первоначального признания ПФИ и сделок подобных ПФИ Банк оценивает по справедливой стоимости.

Изменение справедливой стоимости осуществляется:

- в последний рабочий день месяца,
- на дату прекращения признания ПФИ, сделок подобных ПФИ,
- а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии

с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Учет средств труда и предметов труда полученных по договорам отступного залога назначенные которых не определено

(в тысячах российских рублей)

В данной категории учитываются объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

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

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов. В категорию средств труда и предметов труда классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначение которых не определено.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном для объектов основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи в зависимости от намерений руководства банка в отношении указанных объектов.

Решение о прекращении требований по кредитному договору путем оформления отступного, новации, залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися) принимается по инициативе банка (либо заемщика) с согласия второй стороны. Условия, размер, сроки и порядок прекращения требований по кредитному договору определяются уполномоченным органом банка.

Единицей учета средств труда является инвентарный объект.

Единицей бухгалтерского учета предметов труда являются:

- отдельный объект, исчисляемый в штуках;
- пачка (стандартная укладка) однородных предметов, исчисляемая в штуках;
- объемная единица в литрах;
- весовая единица в килограммах;
- единица длины в метрах;
- единица площади в квадратных метрах.

Средства труда и предметы труда признаются в момент перехода к банку экономических рисков, выгод и затрат, связанных с содержанием объектов. 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 приема-передачи.

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.

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.

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.

- 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, либо в момент первоначального признания, последующая оценка производится на конец отчетного года.

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 (т. е. 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, либо в момент первоначального признания, последующая оценка производится на конец отчетного года.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководителем банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом банка организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- банком ведется поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект, определенный в качестве такового для учета.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, временно не используемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, кредитная организация 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;

- 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.

Учет вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению.

Вознаграждения работникам — это все виды возмещений работникам банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

Отсроченное вознаграждение — нефиксированная часть вознаграждения, выплачиваемая членам исполнительного органа, а также работникам, принимающим риски, через три года или в другие сроки в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее — Инструкция № 154-И) и внутренними положениями банка по оплате труда (СТБ).

Краткосрочные вознаграждения работникам — все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Почти долгосрочные вознаграждения работникам — вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, за исключением долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и выходных пособий.

(в тысячах российских рублей)

Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Банка, трудовыми и (или) коллективными договорами.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме следующих случаев:

- при накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (например, ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право;

- при неаккумулируемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты.

Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами банка (СБ), трудовыми и (или) коллективными договорами.

В случае, когда погашение ранее признанных банком обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода по каким-либо причинам не ожидается, такие обязательства (требования) переносятся на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.

При признании обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством РФ.

При накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работников на работе (ежегодных оплачиваемых отпусков) обязательства, сформированные на 01.01.2016г., Банк отражает на счете 10801 «Нераспределенная прибыль», так как Банк не формировал резервы по ежегодно оплачиваемым отпускам до 01.01.2016 года;

При накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работников на работе (ежегодных оплачиваемых отпусков) обязательства, сформированные после 01.01.2016 года, Банк отражает на счете 70606 «расходы на содержание персонала».

Обязательство по оплате ежегодного отпуска отражается не позднее последнего рабочего дня каждого квартала.

В соответствии с Положением о системе оплаты труда и мотивации в Банке к долгосрочным вложениям относятся стимулирующие выплаты сотрудникам, участвующим в принятии всех значимых для Банка рисков, отсрочка нефиксированной части оплаты труда составляет не менее 3 лет от срока получения финансовых результатов деятельности Банка. Мониторинг системы оплаты труда в банке возложен на Финансовое управление.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования.

Оценку подлежащих признанию обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам производится по этапам:

- определение величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работников с учетом размера выплат, причитающихся за отчетный и предшествующие периоды;

- дисконтирование величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

Банк производит расчет дисконтируемой стоимости по формуле ЧИСТНЗ (чистая приведенная стоимость) в Microsoft Excel.

Ставка дисконтирования определяется на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату.

За основу берется Ломбардный список Банка России. При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению

(в тысячах российских рублей)

государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам. Использовать облигации с оставшимся сроком до погашения, на который определены долгосрочные обязательства, например 3 года, и не важно, какой у них был первоначальный срок обращения.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки размера признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в качестве СТОД. Для расчета дисконтирования стоимости, исходя из ожидаемых потоков денежных средств и ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств, используется ставка дисконтирования, рассчитанная при первоначальном признании, и не пересматривается в течение всего срока погашения.

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

Изменения, внесенные Приказом от 12.12.2017 года в Учетную политику Банка, обусловлены нововведениями в действующее законодательство Российской Федерации и вступлением в силу Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения». Изменения в Учетную политику на 2018 год не вносились, редакция от 12.12.2017 года действует в 2018 году. Учетная политика Банка на 2018 год соответствует требованиям установленных правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и является последовательной. Корректировки, связанные с изменениями в Учетную политику, расчетные оценки, влияющие на сопоставимость показателей деятельности Банка, не вносились.

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

Банк не имеет информации о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец 2017 года, которые в себя включают существенный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в 2018 финансовом году.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе Головного Банка. В филиале счет 707 «Финансовый результат прошлого года» не ведется. При передаче филиалами в Головной Банк остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», в первый рабочий день нового года Головной Банк отражает прием остатков бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетом межфилиальных расчетов с филиалами. В филиалах остатки счета № 706 «Финансовый результат текущего года» бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты списываются в корреспонденции со счетами по учету межфилиальных расчетов с филиалами. Других операций по отражению событий после отчетной даты в филиалах не осуществляется. В годовом (бухгалтерском) отчете в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к отчетному периоду (отнесены расходы в 2016 году по счету за услуги процессинга 5 292 1 тыс. руб.; в 2017 году вознаграждения за функции конкурсных управляющих по задолжностям банкротам в сумме 1 450 тыс. руб.);
- исправления несущественных ошибок отчетного года, выявленных в период составления годовой (бухгалтерской) отчетности (в 2016 году списание излишне начисленных процентов по векселям, перенос доходов расходов на счета с надлежащими символами доходов, расходов: в 2017 году начисление процентов по операциям брокирования денежных средств на счете брокера,

(в тысячах российских рублей)

и корреспондентском счете, перенос доходов и расходов на счета с надлежащими символами доходов, расходов;

➤ корректировки резервов на возможные потери (в 2016 году увеличение резервов по ссудам 2 258,4 тыс. руб., уменьшение резерва по прочим активам 52,9 тыс. руб., уменьшение резервов по долгосрочным активам 48 524,1 тыс. руб., уменьшение резервов по средствам труда 750 тыс. руб. в 2017 году уменьшение резерва по прочим активам на 14,5 тыс. руб., уменьшение резервов по долгосрочным активам на 29 841,2 тыс. руб., увеличение резервов по НВНОД на 294,6 тыс. руб.);

➤ отражение результатов переоценки основных средств, оценки иного имущества (в 2016 году уменьшение добавочного капитала по итогам переоценки основных средств 2 779,3 тыс. руб., отнесен убыток по обесценению активов 19 261 тыс. руб. в 2017 году увеличение добавочного капитала по итогам переоценки основных средств 5 833,8 тыс. руб., отражение расходов от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов - 509,8 тыс. руб., расходы от оценки основных средств 1057,2 тыс. руб., доходы от оценки основных средств после их оценки 613,4 тыс. руб., доход от восстановления убытков от обесценения НВНОД 392,9 тыс. руб.);

➤ начисление налога на прибыль за декабрь 2016 года - 15 401,6 тыс. руб. за декабрь 2017 года в 395,5 тыс. руб.;

➤ начисление прочих налогов, в том числе налога на имущество за 4 квартал 2016, за 4 квартал 2017 года 5 419,1 тыс. руб.;

➤ начисление отложенного налога на прибыль (за 2016 год уменьшение добавочного капитала на налог на прибыль 555,8 тыс. руб., уменьшение отложенного налогового актива в 423,9 тыс. руб., за 2017 год увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на 1 165,8 тыс. руб., уменьшение отложенного налогового актива на 16 749,8 тыс. руб.);

➤ перенос остатков, отражаемых на счете 707 «Финансовый результат прошлого года», на счет 70801 «Прибыль прошлого года»;

Операции СПОД были завершены Банком за 2016 год 23 января 2017 года за 2017 год 24 января 2018 года и проводились в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П и Указаниями № 3054-У и внутренними распорядительными документами Банка

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

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка не было

Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2018 год

Все изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменений требования законодательства и вступлению в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых банком.

На 2018 год Банком не вносились изменения в Учетную политику, редакция от 12.12.2017 года продолжает действовать в 2018 году.

Банк применяет в своей деятельности принцип «непрерывность деятельности», предполагающий продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

У Банка не было существенных ошибок в 2016 и 2017 годах

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

	31.12.2017	31.12.2016
Базовая прибыль	69 545	87 933
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	3 657 082 423	3 657 082 423

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2017	31.12.2016
Базовая прибыль на акцию, руб.	0,616	0,824

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

5. Сопроводительная информация к формам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса форма отчетности 0409008

5.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:

	31.12.2017	31.12.2016
Наличные средства	438 880	532 142
Остатки денежных средств на счетах в Банке России, в т. ч.:		
обязательные резервы	343 778	223 483
Средства в кредитных организациях, в т. ч.:		
корреспондентские счета кредитных организаций	26 547	79 152
корреспондентские счета банков-нерезидентов	246 966	181 443
по другим операциям	135 363	40 924
Резервы на возможные потери по ссудам в кредитных организациях	421	287
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 024 852	1 000 232

За 31 декабря 2017 года денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, без обязательных резервов составляют 255 232 тыс. руб., за 31 декабря 2016 года – 144 231 тыс. руб.

За 31 декабря 2017 года в статью не входят депозит в Банке России на сумму 100 млн. руб. и межбанковские кредиты в других кредитных организациях Российской Федерации на сумму 795,1 млн. руб. размещенные на срок от 3 до 30 дней, прочие средства в кредитных организациях до востребования составляют 2 420 тыс. руб.

За 31 декабря 2016 года в статью не входят депозит в Банке России на сумму 100 млн. руб. и межбанковские кредиты в других кредитных организациях Российской Федерации на сумму 250 млн. руб. размещенные на срок от 3 до 30 дней, прочие средства в кредитных организациях до востребования составляют 2 426 тыс. руб.

5.1.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	31.12.2017			31.12.2016		
	рубли РФ	доллар США	евро	рубли РФ	доллар США	евро
Долговые обязательства, всего, в т.ч.:						
облигации Российской Федерации	4 785 802	1 438 772	-	4 287 844	1 830 400	26 427
облигации Банка России	17 126	-	-	-	-	-
облигации кредитных организаций	904 080	-	-	-	-	-
облигации прочих резидентов	609 441	-	-	1 545 378	-	-
облигации прочих нерезидентов	3 311 369	-	-	2 332 498	-	-
Долговые именные бумаги, всего, в т.ч.:	40 586	1 438 772	-	409 688	1 830 400	26 427
корпоративные акции	-	-	-	-	-	-
Итого	4 781 802	1 438 772	-	4 287 844	1 830 400	26 427

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2017 года долговые обязательства включают в себя облигации со следующими параметрами:

Эмитент	ТСС, руб.	Кол-во, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/ оферта	Среднезвонная ставка по купону в %
Облигации Российской Федерации	17 125	16 391	18-08-2021	18-08-2021	7,8
Облигации Банка России	904 000	800 000	14-03-2018	14-03-2018	7,75
Облигации кредитных организаций	442 783	431 804	11-04-2018	30-04-2020	9,82
Облигации кредитных организаций дисконтные	165 558	165 000	09-01-2018	09-01-2018	.
Корпоративные облигации предприятий финансового сектора	1 284 528	1 248 255	13-03-2018	18-03-2021	10,04
Корпоративные облигации в сфере телекоммуникаций	525 470	584 978	19-06-2019	18-11-2022	6,18
Корпоративные облигации предприятий по добыче сырой нефти	481 263	451 355	18-03-2018	17-10-2022	7,95
Корпоративные облигации предприятий добывающего производства и распределения энергии	205 650	203 000	21-09-2022	21-10-2022	7,75
Корпоративные облигации предприятий энергетической деятельности	34 717	34 263	26-05-2019	08-05-2019	7,95
Корпоративные облигации предприятий по производству и сбыту электроэнергии	289 313	283 369	30-05-2019	30-09-2019	9,05
Итого по облигациям прочих резидентов	3 311 369	3 312 219	13-03-2018	18-11-2022	8,55
Итого по еврооблигациям	1 478 358	24 930	27-01-2018	19-10-2024	4,64

За 31 декабря 2017 года в портфеле Банка находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых с 9 января 2018 года по 18 ноября 2022 года, ставки купонной доходности находятся в размере от 7,5% до 14,75%. Купонные облигации Банка России в портфеле Банка на сумму 804,08 млн. рублей, срок погашения 14 марта 2018 года, ставка по купону 7,75%.

За 31 декабря 2017 года Банк имеет еврооблигации нерезидентов, конечным эмитентом которых являются крупные российские предприятия ГМК «Норильский никель» ОАО, ПАО «Лукойл», международная золотодобывающая компания Nord Gold N.V., ПАО «СИБУР Холдинг», ПАО «ТМК», ОАО «РЖД». Сроки погашения с 27 января 2019 года по 05 октября 2023 года, ставка по купону от 3,418% до 7,9%.

За 31 декабря 2016 года долговые обязательства включают в себя облигации со следующими параметрами:

Эмитент	ТСС, руб.	Кол-во, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/ оферта	Среднезвонная ставка по купону в %
Облигации кредитных организаций	585 378	581 171	08-11-2017	04-03-2017	11,54
Облигации кредитных организаций дисконтные	546 000	546 000	21-12-2016	08-11-2017	.
Корпоративные облигации предприятий финансового сектора	537 838	575 911	12-05-2017	11-11-2020	8,98
Корпоративные облигации в сфере телекоммуникаций	720 046	691 213	17-03-2017	03-07-2019	10,32

/в тысячах российских рублей/

Эмитент	ТСО, руб.	Кол-во, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/ оферта	Средневзвешен- ная ставка по купону в %
Корпоративные облигации предприятия по добыче сырой нефти	144 447	413 385	27-10-2017	11-05-2019	8,35
Корпоративные облигации предприятия по производству лигистского стагнаного проката	53	52	09-10-2017	05-10-2017	8,05
Корпоративные облигации предприятий с деятельностью по управлению финансово- промышленными группами	104 219	96 485	25-01-2018	25-10-2023	13,63
Корпоративные облигации предприятий оптовой торговли	23 483	23 398	05-12-2017	15-04-2018	8,4
Корпоративные облигации предприятий по аренде и управлению собственным или арендованным имуществом	177 071	173 553	10-05-2017	10-05-2017	11,20
Корпоративные облигации предприятия, занимающегося производством и распределением электроэнергии	10 448	10 302	26-04-2017	24-10-2018	8,75
Корпоративные облигации предприятий по производству машин и оборудования	264 891	257 357	30-08-2018	30-09-2019	9,05
Итого по облигациям прочих резидентов	2 332 480	2 271 767	17-03-2017	25-10-2023	8,84
Итого по еврооблигациям	2 256 494	34 033	13-02-2017	11-03-2019	4,65

За 31 декабря 2016 года в портфеле Банка находятся рублевые облигации российских компаний и банков срок погашения которых с 9 января 2017 года по 25 октября 2023 года и ставки купонной доходности в размере от 7,55% до 15,00%.

За 31 декабря 2016 года Банк имеет еврооблигации нерезидентов конечным эмитентом которых являются крупные российские предприятия ОАО «НОВАТЭК», ПАО «Газпром», ПАО «Лукойл», «НК «Роснефть», ПАО, международная золотодобывающая компания Nord Gold N.V., ПАО «ФосАгро», ПАО «СИБУР Холдинг». Сроки погашения с 13 февраля 2017 года по 11 марта 2019 года, ставка по купону от 3,15% до 10,5%.

Вложения Банка за 31 декабря 2017 года в долговые ценные бумаги отсутствуют. В портфеле Банка за 31 декабря 2016 года справедливая стоимость обыкновенных акций ОАО «СМЗ» составила 42 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2017 и за 31 декабря 2016 года ценные бумаги Банка не были заложены по ломбардным кредитам, по договорам РЕПО.

Производные финансовые инструменты

В течение 12 месяцев 2017 года Банк не заключал сделки с использованием производных финансовых инструментов и сделок, подобных ПФИ. В 2018 году Банк заключил внебиржевую форвардную сделку по продаже 750 000,00 GBP физическому лицу.

Валютный своп (SWAP)

Банк заключает внебиржевые сделки валютный своп с банками-резидентами и нерезидентами, которые представляют собой комбинацию двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования. За 31 декабря 2017 года у Банка заключены сделки валютный своп с ПАО «Московская биржа» на сумму 1 229 241,6 тыс. рублей. За 31 декабря 2016 года у Банка заключены внебиржевые сделки валютный своп с ПАО «Промсвязьбанк» на сумму 12 297 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2016 года с ПАО «Московская биржа» заключены сделки валютный своп на сумму 1 218 987,0 тыс. руб. Банк заключает самые ликвидные валютные свопы, которые торгуются на Московской бирже - это

(в тысячах российских рублей)

«Однодневные валютные своп» доллар-рубли (USD_TODTOM), евро-рубли (EUR_TODTOM) и евро-доллар (EURUSD_TODTOM).

	Справедливая стоимость на 31.12.2017			Справедливая стоимость на 31.12.2018		
	Условная основная сумма	Актив	Обязательство	Условная основная сумма	Актив	Обязательство
Валютные контракты SWAP	1 229 242	-	-	1 229 294	-	-
Итого производные активы/обязательства	1 229 242	-	-	1 229 294	-	-

5.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости

Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка.

Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка. Цель определения справедливой стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ. Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ПАО «Московская Биржа») рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. ПАО «Московская Биржа» раскрывает рыночные котировки в соответствии с главой 5 Положения «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 №437-П. В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 50 календарных дней. Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Справедливую стоимость ценных бумаг, приобретенных в ходе размещения и по которым еще не завершена процедура эмиссии (не зарегистрирован отчет об итогах выпуска), Банк определяет в следующем порядке:

- до завершения процедуры эмиссии/размещения – принимается равной стоимости их приобретения банком в ходе первоначального размещения;
- после завершения процедуры эмиссии/размещения и начала торгов – рассчитывается так же, как и по ценным бумагам, допущенным к обращению через организаторов торгов.
- Банком установлены следующие критерии определения активности рынка:
 - наличие общедоступной информации о текущих ценах на сайте основной торговой площадки для финансового инструмента, в информационных системах Bloomberg (рынок BGN или BVAL), Reuters;
 - если ценовые котировки можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка;
 - если по ценной бумаге в течение последних 50 календарных дней было совершено не менее 10 сделок;
 - общий объем сделок, совершенный за этот период составил не менее 500 тыс. рублей.
- Если активным признается рынок, не соответствующий хотя бы одному критерию активного рынка, в отсутствие активного рынка для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке для надежного определения справедливой стоимости признаются в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки:
 - средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, на день, ближайший ко дню проведения переоценки;
 - котировка на покупку при закрытии;
 - цена последней сделки;
 - рыночная цена

(в тысячах российских рублей)

Источником информации является ПАО «Московская Биржа». Для определения справедливой стоимости рассматриваются котировки в ближайший день (возможный период не должен превышать 90 календарных дней), когда торговая площадка проводила торги ценными бумагами. Для ценных бумаг, не обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в евро и иностранной валюте, справедливой стоимостью признается в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки:

- цена на покупку (bid price);
- последняя цена (last price);
- средневзвешенная цена (Volume Weighted Average Price (VWAP));
- профессиональное суждение.

Источники информации по данным ценным бумагам являются информационные системы Bloomberg рынок BGN или BVAL, Reuters, с надежными источниками данных. Под надежными источниками принимаются рассчитанные информационными системами потоки котировок от участников рынка, котировки от зарубежных организаторов торгов на неорганизованном рынке финансовых инструментов.

В случае отсутствия данных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается котировка на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 90 календарных дней.

За 30 сентября 2017 года Банк классифицирует долговые и долевого ценные бумаги, находящиеся на балансе, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк использует принцип оценки, который позволяет максимально использовать исходные данные, наблюдаемые на рынке, так для оценки по справедливой стоимости облигаций и акций Российских компаний, обращающихся на Московской Бирже, Банк использует средневзвешенную цену на день переоценки или ближайший ко дню проведения переоценки. В портфеле Банка учитываются еврооблигации, выпущенные на международных финансовых рынках нерезидентами в интересах резидентов. Источники для определения справедливой стоимости для них являются данные о рыночной котировке системы Bloomberg (рынок BGN или BVAL).

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые обязательства	31.12.2017	31.12.2016
Векселя	-	18 000

По состоянию на 31.12.2017 у Банка отсутствуют обязательства по выпущенным векселям. В 2016 году Банком выпущен один процентный вексель с датой погашения «по предъявлении» на сумму 18 000 тыс. руб. Процентная ставка установлена в размере 10,0 % годовых. За 31.12.2016 обязательства Банка по выпущенному векселю составляет 18 000 тыс. рублей, обязательства Банка по начисленным процентам составили 399 тыс. рублей.

6.1.4. Объем и структура ссуд, ссудная и приравненная к ней задолженность

Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

Виды заемщиков и виды предоставленных ссуд	31.12.2017	31.12.2016
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами, всего в т.ч.:		
Потребительские	1 469 461	1 839 302
Ипотечные	1 386 531	1 765 305
Автокредиты	57 528	53 985
Иные цели	30 306	10 712
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами, всего в т.ч.:	4 306	9 300
Финансирование оборотных средств	4 127 573	3 616 773
Приобретение основных средств	2 613 289	2 293 347
Сознательство и ремонт	497 334	180 510
Финансовая деятельность	62 934	70 371
Обеспечение заявок на участие в аукционе	961 047	229 290
Иные цели	33 405	17 939
Накредитованные кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами, всего	61 625	17 413
Итого по кредитам	997 739	490 376
	6 584 776	8 146 451

(в тысячах российских рублей)

Виды заемщиков и виды предоставленных ссуд	31.12.2017	31.12.2016
Созданные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 123 484)	(1 296 129)
Чистая ссудная задолженность	5 461 321	4 850 322

Структура ссудной задолженности по видам деятельности:

Виды экономической деятельности заемщиков	31.12.2017	31.12.2016
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.:		
ипотечные ссуды	1 004 551	1 134 683
автокредиты	13 537	35 077
иные потребительские цели	28 278	-
прочие требования	962 736	593 072
		6 334
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.:		
обрабатывающее производство	3 459 031	3 225 263
производство и распределение электроэнергии, газа, воды	54 816	29 050
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	117 427	72 738
добыча полезных ископаемых	110 143	172 116
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	11 880	-
строительство	152 646	81 954
транспорт и связь	710 319	1 029 459
транспортировка	980 313	743 308
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия	300 138	83 417
обработка древесины и производство изделий из дерева	81 377	50 402
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	109 598	22 565
производство кокша, нефтепродуктов и ядерных материалов	8 968	2 513
химическое производство	-	-
производство машин и оборудования	22 164	4 455
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	18 037	86 941
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	27 820	7 825
прочие отрасли	17 589	4 430
администрации, муниципальные образования	545 606	51 276
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов)	10 632	763 139
Итого по кредитам	987 739	480 375
Итого по кредитам	5 461 321	4 850 322

Структура ссудной задолженности по срокам погашения:

По срокам погашения	31.12.2017	31.12.2016
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:		
до 1 года	1 004 551	1 134 683
от 1 до 3-х лет	446 538	538 917
срок свыше 3-х лет	47 569	530 367
просроченные	81 589	55 715
	4 595	6 689
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:		
до 1 года	3 459 031	3 225 263
от 1 до 3-х лет	2 298 489	2 490 022
срок свыше 3-х лет	1 044 366	644 325
просроченные	114 120	60 030
	2 026	7 886
Кредиты кредитным организациям, всего в т.ч.:		
	987 739	480 375

(в тысячах российских рублей)

По срокам погашения	31.12.2017	31.12.2016
до 1 года	696 119	430 000
до востребования	101 620	60 378
Итого по кредитам	5 451 321	4 850 322

Структура ссудной задолженности по срокам до погашения:

Срок, оставшийся до полного погашения	31.12.2017	31.12.2016
до 1 года	3 641 156	3 468 934
от 1 до 3-х лет	1 516 065	1 174 592
срок свыше 3-х лет	195 719	138 745
просроченные	6 721	17 575
до востребования	101 520	60 378
Итого по кредитам	5 451 321	4 850 322

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

По географическим зонам	31.12.2017	31.12.2016
Украина	54	230
Великобритания	44 263	50 480
Всего кредиты, предоставляемые клиентам - нерезидентам	44 317	50 716
Россия	5 416 984	4 799 598
Итого по кредитам	5 461 321	4 850 322

5.1.5. Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги для продажи отсутствуют.

5.1.6. Объем и структура финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участие:

Компания	доля участия	дата приобретения	отрасль
Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (МПК)	25%	22-июль-2002	финансовое посредничество

Банк не влияет на решения, принимаемые Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства, так как имеет 1 голос из 3 в соответствии с Уставом фонда, фонд не является дочерней компанией, и не подпадает под понятие консолидированной группы.

5.1.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

Финансовые активы для продажи отсутствуют.

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

Вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, нет.

5.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения

Ценные бумаги в качестве обеспечения не предоставлялись.

5.1.10. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения»

Финансовых инструментов категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения» нет.

(в тысячах российских рублей)

5.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг

В отчетном периоде ценные бумаги учитывались на балансе Банка по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не создавались.

5.1.12. Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

	31.12.2016	31.12.2017		31.12.2017					
Вид актива (имущества)	Балансовая стоимость	Переоценка (убавление)	Поступило	Выбыло	Сумма начисленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма спланированных резервов	Итого	
Основные средства, всего в т.ч.:	1 131 424	1 603 350	7 420	6 841	(4 110)	(413 473)	1 036 839	-	1 601 328
земли, обремененные ипотекой	1 118 495	1 250 410	7 420	-	-	(276 604)	1 030 071	-	1 006 886
транспорт	4 334	29 497	-	1 191	(1 110)	(165 580)	7 201	-	7 201
Земли	492	492	-	-	-	-	492	-	492
Земли, используемые в основной деятельности	31 746	99 620	-	-	(68 820)	-	1 000	(760)	280
Земли, временно неиспользуемые в основной деятельности, предоставляемые в аренду	345	1 380	-	-	(1 540)	-	0	-	0
Недвижимость (земли, здания), временно не используемая в основной деятельности	3 110	11 268	473	-	-	(3 031)	9 708	(6 911)	2 827
Недвижимость (кроме земель), временно не используемая в основной деятельности, предоставляемая в аренду	270	1 530	-	-	(1 810)	-	0	-	0
Вложения в строительство (строительства), создание (строительства) и приобретение основных средств и нематериальных активов	236	236	-	-	-	-	236	-	236
Основания для сооружения (строительства), объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Нематериальные активы	4 400	12 180	-	2 295	-	(6 064)	7 429	-	7 429
Интеллектуальные доли, всего в т.ч.:	13 538	13 536	-	12 107	(24 531)	-	3 772	-	8 732
затраты на развитие интеллектуальных долей и права на объекты интеллектуальной собственности	112	112	-	3 200	(2 340)	-	0	-	67
патенты, авторские права, права на объекты интеллектуальной собственности	11 920	11 920	-	8 907	(17 191)	-	4 167	-	4 300
Итого	1 181 864	1 683 767	7 103	20 241	(70 764)	(423 348)	1 120 678	(7 661)	1 153 818

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (продолжение):

Вид актива (имущества)	31.12.2016		За период, истекший 31.12.2016			31.12.2016			
	Балансовая стоимость	Переоценка (убавление)	Поступило	Выбыло	Сумма начисленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма резервов	Итого	
Основные средства, всего в т.ч.:	1 131 214	1 459 701	(8 481)	39 813	(1 483)	(270 873)	8 331 524	-	1 131 374
Земли, включая обремененные	1 110 069	1 241 570	(8 581)	3 062	-	(217 001)	1 115 485	-	1 110 455
транспорт	7 003	20 804	-	3 401	(71)	(165 517)	9 285	-	9 285
Земли	462	462	-	-	(1 317)	(26 103)	4 134	-	4 394
Земли, временно неиспользуемые в основной деятельности	39 992	90 368	(436)	-	-	-	46 833	(16 087)	31 746

(в тысячах российских рублей)

Вид актива (имущества)	31.12.2016		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2017			31.12.2018		Итого
	Балансовая стоимость	Переоценка (обесценение)	Поступление	Выбытие	Сумма накопленного уменьшения	Потери на стоимости	Сумма переоценки резерва	
Земли, временно арендованные, земельные участки, принадлежащие в аренду	130	1 300	-	-	-	1 300	(1 036)	264
Недвижимость (здания, строения), временно не используемая в основной деятельности	9 226	12 100	(3 074)	-	(1 650)	9 730	(4 821)	5 110
Недвижимость (здания, строения), временно не используемая в основной деятельности, принадлежащая в аренду	403	1 500	-	-	(345)	1 150	(109)	320
Оборудование в строительстве (строительные работы), оборудование (заказанные) и приобретенные основные средства и нематериальные активы	238	8 300	480	(4 430)	-	240	-	230
Оборудование в строительстве (строительные работы), оборудование (заказанные), приобретенные основные средства и нематериальные активы	3 828	7 042	-	(1 042)	-	0	-	0
Нематериальные активы	1 042	4 547	8 411	-	(4 722)	4 400	-	8 400
Налоговые запасы, всего в т.ч.	12 776	12 776	-	(6 867)	(13 710)	13 824	-	13 824
Затраты на материалы	121	121	1 542	(2 501)	-	112	-	112
Затраты на материалы	1 321	1 321	10 432	(10 500)	-	1 953	-	1 953
Готовые изделия	11 262	11 262	1 504	(2 025)	-	15 301	-	15 301
Аккредитивы в банке	330 372	-	-	-	-	-	-	-
Итого	1 572 242	1 599 710	(9 400)	35 217	(37 582)	1 210 400	(24 403)	1 001 400

Состав, структура и изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Вид актива	31.12.2016		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2017			31.12.2017		Стоимость актива
	Сумма актива	резерв	переоценка (обесценение)	поступление	выбытие	Сумма актива	резерв	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	273 012	(2 241)	(1 600)	71 047	(8 783)	333 657	(3)	333 654

С 1 января 2016 года Банком России Положением от 22.12.2014г. №448-П установлен новый порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Остатки со счетов по учету внесоборотных запасов в первый рабочий день 2016 года перенесены на счета по учету наличия и движения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на счета по учету средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Состав, структура и изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи (продолжение):

Вид актива	31.12.2015		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2016			31.12.2016		Стоимость актива
	Сумма актива	резерв	переоценка (обесценение)	поступление	выбытие	Сумма актива	резерв	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	307 506	(27 011)	(19 250)	70 440	(93 575)	273 012	(2 241)	270 771

(в тысячах российских рублей)

Вид актива	30 двенадцать месяцев, завершившихся					31.12.2016		
	31.12.2015	резерв	переоценка	доступление	выбытие	Сумма актива	резерв	Стоимость актива
	Сумма актива		(обесценение)					
Средства труда	8 400	(4 200)						
Предметы труда	73 277	(24 527)	(3)	50	(7 450)	997	(2)	997
Итого	386 180	(55 808)						

За 31 декабря 2016 года средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, взначение которых не определено включены в статью баланса «Прочие активы» в сумме 997 тыс. руб.

Изменения в составе средств и предметов труда за 2017 года отражены в п. 5.1.19 пояснительной информации.

5.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не имеет информации о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательства.

5.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не имеет затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

5.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

5.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств

Переоценка групп однородных объектов основных средств, недвижимости используемых в банковской деятельности, долгосрочных активов, средств труда и предметов труда, а также тест на обесценение по объектам недвижимости неиспользуемым в банковской деятельности, по транспортным средствам, вычислительной технике, оборудованию, мебели, инвентарю и нематериальным активам, проведен на 01.01.2016 года на основании приказа Банка от 15.12.2017г. № 130. По проведению теста на обесценение по объектам недвижимости неиспользуемым в банковской деятельности, по транспортным средствам, вычислительной технике, оборудованию, мебели, инвентарю и нематериальным активам, а также переоценке групп однородных объектов основных средств, недвижимости используемых в банковской деятельности, долгосрочных активов, средств труда и предметов труда, использована рыночная стоимость объектов, определенная профессиональным оценщиком ООО «Омега».

Результаты переоценки групп однородных объектов основных средств, недвижимости используемых в банковской деятельности, долгосрочных активов, средств труда и предметов труда, а также тест на обесценение по объектам недвижимости неиспользуемым в банковской деятельности, по транспортным средствам, вычислительной технике, оборудованию, мебели, инвентарю и нематериальным активам на 01.01.2018 года отражены в балансе Банка за 31.12.2017 года событием после отчетной даты (СПОД).

5.1.17. Сведения об оценщике

ООО «Омега».

Договоры:

➢ 10-ОЦ-13/2017 на оказание услуг по оценке от 20.11.2017г.;

➢ 10-КУ-14/2017 на оказание услуг по оценке от 20.11.2017г.

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Омега».

Свидетельство о регистрации юридического лица серия 74 № 003030792 от 29.08.2005г.

(в тысячах российских рублей)

Свидетельство о постановке на учет юридического лица в налоговом органе серия 74 № 004959245 от 29.08.2005.

Оценка объектов проводилась специалистами ООО «Омега»

Букреевой Евгенией Александровной и Баевой Екатериной Вячеславовной.

Букреева Е.А. – член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки» г. Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007 № по реестру 5-3

Букреева Е.А. имеет Диплом ПП №541163 МИПК РФА им Г.В. Плеханова по программе «Профессиональная оценка и экспертиза объектов и прав собственности» специализация «Оценка стоимости предприятий (бизнеса)» а также Свидетельство о повышении квалификации № 1273 Международной академии оценки и консалтинга по программе «Оценочная деятельность» и Свидетельство о повышении квалификации № 1958 Международной академии оценки и консалтинга по программе «Оценочная деятельность».

Стаж работы в оценочной деятельности: с 2003 года по настоящее время.

Ответственность оценщика застрахована в ОАО «АльфаСтрахование», полис № 8191R/776/0024717, срок действия с 05.10.2017г. по 04.10.2018г., страховая сумма 30 000 000 рублей.

Баева Е.В. – член СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков», свидетельство № 0598, дата выдачи: 14.07.2009г., регистрационный № 0598, г. Ростов-на-Дону.

Баева Е.В. имеет Диплом о высшем образовании ВСГ № 2853790 Выдан: АНО ВПО «Московская открытая социальная академия» г. Москва, дата выдачи: 04.02.2009г., Диплом о профессиональной переподготовке ПП № 587418. Выдан Международной академией оценки и консалтинга 28.02.2009г. Специализация «Оценка собственности: оценка стоимости предприятия (бизнеса)», а также Свидетельство о повышении квалификации № 1956 Международной академии оценки и консалтинга по программе «Оценочная деятельность».

Стаж работы в оценочной деятельности: с 2005 года по настоящее время.

Ответственность оценщика застрахована в ОАО «АльфаСтрахование», Полис страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности № 9191R/776/00153/7 сроком с 06.07.2017г. по 05.07.2018г. на сумму 30 000 000 рублей.

Оценщики подтверждают полное соблюдение принципов независимости, установленных ст.16 Федерального закона от 29.07.1998г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», при осуществлении оценочной деятельности.

Оценка объектов осуществляется в соответствии с требованиями:

- Федерального закона РФ «Об оценочной деятельности в РФ» от 29.07.1998г. № 135-ФЗ;
- Федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО №1)», утвержденного Приказом Минэкономразвития России от 20.05.2016г. № 297;
- Федерального стандарта оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО №2)», утвержденного Приказом Минэкономразвития России от 20.05.2016г. № 298;
- Федерального стандарта оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО №3)», утвержденного Приказом Минэкономразвития России от 06.12.2016г. № 785;
- Федерального стандарта оценки «Оценка недвижимости (ФСО №7)», утвержденного Приказом Минэкономразвития России от 25.09.2014г. № 611;
- Федерального стандарта оценки «Оценка для целей залога (ФСО №9)», утвержденная Приказом Минэкономразвития России от 01.06.2016г. № 328;
- стандарты и правила оценочной деятельности СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков» и НП «Саморегулируемая организация Ассоциации Российских магистров оценки»;
- МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Совета по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) действующие на дату проведения оценки.

Для определения рыночной стоимости объектов оценки, оценщики применили сравнительный подход. Сравнительный подход представляет собой совокупность методов, процедур и приемов оценки, основанных на расчете стоимости объектов оценки, исходя из сравнения его характеристиками и ценами подобного имущества, по которому есть информация с недавних продаж на открытом рынке данного вида имущества, когда в сделке участвуют типичные покупатели и типичные продавцы принимающие при этом независимые решения. Сравнительный подход основан на использовании прямых рыночных данных по сделкам с объектами недвижимости, которые являются сопоставимыми с объектами оценки по местоположению и технико-экономическим характеристикам. Сравнительный подход базируется на принципе спроса и предложения, в соответствии с которым цена на объект недвижимости определяется в результате взаимодействия сил спроса и предложения на объект в данном месте, в данное время и на данном рынке.

(в тысячах российских рублей)

5.1.18. Фактов использования нефинансовых активов отличных от их эффективного использования, на момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности у Банка нет.

5.1.19. Объем, структура и изменения стоимости прочих активов

прочие активы	31.12.2017						стоимость активов
	рубль РФ	сумма активов доллар США	евро	по срокам погашения в течение 1 года	более 1 года	резерв	
Неожиданные переводы и расчеты с операторами услуг платящей инфраструктуры	-	-	-	-	-	(1 125)	(1 125)
Расчеты по банковским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	142 314	-	-	142 314	-	-	142 314
Простроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	18 527	-	-	18 527	-	(10 070)	8 457
Расчеты по кредитным операциям:							
- по комиссиям	54 803	05	32	24 285	-	(24 403)	62
- по прочим операциям	5 270	07	25	9 082	-	(8 342)	-
- по полученным процентам	42 821	-	-	42 822	-	(5 462)	37 360
Расчеты с дебиторами:							
- по налогам	12 039	-	-	12 039	-	-	12 039
- по страховым взносам	5 150	-	-	5 150	-	-	5 150
- с работниками по оплате труда и прочим трудовым суммам	11 311	-	-	11 311	-	-	11 311
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	20 716	105	-	20 850	-	(10 470)	10 380
- с прочими дебиторами	62	-	-	62	-	(1)	61
Средства труда и предмет труда, полученные по договорам окупного, запаса	2	-	-	2	-	(2)	-
Расходы будущих периодов	1 215	-	-	945	274	-	1 010
Итого активы	285 388	358	57	285 388	274	(84 558)	271 416
в т. ч. нефинансовые активы	61 438	135	-	61 855	274	(10 473)	40 859

За 31 декабря 2017 долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты в Банке нет.

Объем, структура и изменения стоимости прочих активов (продолжение):

прочие активы	31.12.2016						стоимость активов
	рубль РФ	сумма активов доллар США	евро	по срокам погашения в течение 1 года	более 1 года	резерв	
Неожиданные переводы и расчеты с операторами услуг платящей инфраструктуры	-	-	-	-	-	(1 118)	(1 118)
Расчеты по банковским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	745	-	-	745	-	(7)	745
Простроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	42 365	-	-	42 365	-	(38 627)	2 270
Расчеты по кредитным операциям:							
- по комиссиям	48 138	125	21	40 462	-	(42 138)	164
- по прочим операциям	8 615	81	24	6 731	-	(6 731)	-
- по полученным процентам	41 653	5	-	41 603	-	(8 543)	35 017
Расчеты с дебиторами:							
- по налогам	4 807	-	-	4 807	-	-	4 807
- по страховым взносам	4 581	-	-	4 581	-	-	4 581
- с работниками по оплате труда и прочим трудовым суммам	8 528	-	-	8 528	-	-	8 528
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	28 710	401	-	20 111	-	(15 079)	13 032
- с прочими дебиторами	20	-	-	20	-	-	20

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2018						стоимость актив
	сумма актива			по срокам погашения			
	рубли РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года	разное	
прочие активы							
Средства торго и поручения торг., полученные по договорам окупного, займа	990	-	-	990	-	(2)	997
Резервы под будущи обязательств	1057	-	-	1 228	69	-	1 297
Итого активы	109 979	620	55	190 505	69	(119 540)	71 406
в т. ч. финансовые активы	49 893	401	-	49 945	69	(16 081)	33 938

За 31 декабря 2016 долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты в Банке нет.

5.1.20. Средства на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов

	31.12.2017	31.12.2016
Корреспондентские счета Банков	21	14
Кредиты, депозиты банков	51 526	-
Итого	51 547	14

За 31 декабря 2017 года на корреспондентских счетах банков-корреспондентов отражены остатки в размере 21 тыс. руб. (в 2017 г. – 14 тыс. руб.), за 31 декабря 2017 года на счетах МБК отражен остаток на сумму 51 526 тыс. руб.

5.1.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Виды привлечений	31.12.2017	31.12.2016
Средства на счетах клиентов	2 923 440	1 999 729
срочные депозиты	8 779 255	8 826 734
Итого	11 712 695	10 805 463

За 31 декабря 2017 года средства на счетах клиентов в размере 610 173 тыс. руб., представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, групп связанных кредиторов (вкладчиков), что составляет 5,2% от общей суммы (за 31 декабря 2016 года соответственно 530 339 тыс. руб. 5,5%).

За 31 декабря 2017 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей на сумму 9 946 582 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года – 9 997 368 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Обязательства по возврату срочных депозитов юридическим лицам у Банка возникают в сроки, указанные в договорах.

За 31 декабря 2017 года субординированных займов (депозитов) нет. Субординированный займ (депозит), на сумму 5 500 тыс. долларов США погашен 01.08.2017г. (дополнительная информация о субординированном депозите раскрыта в разделе 5.3 пояснительной информации).

Средства на счетах клиентов по секторам экономики:

Секторы экономики	31.12.2017	31.12.2016
Физические лица	9 845 582	8 997 369
Государственные и бюджетные учреждения	139 124	101 099
Предприятия и организации (частные компании)	1 724 481	1 704 890
Прочие	2 508	2 313
Итого	11 712 695	10 805 463

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2017 года по статье «Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей» остатки по учету денежных средств физических лиц составляют 9 352 519 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей – 484 063 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года денежные средства физических лиц – 8 672 290 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей – 325 076 тыс. руб.).

Средства на счетах клиентов по видам деятельности:

Виды экономической деятельности	31.12.2017	31.12.2016
Физические лица		
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	9 848 582	8 097 266
Обработывающие производства	480 115	410 198
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	218 643	338 072
Деятельность финансовая и страховая	106 772	84 199
Деятельность в области информации и связи; транспорт, хранение и складирование	133 393	38 494
Деятельность гостиниц, и предприятий общественного питания	222 446	218 656
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	7 274	13 401
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	10 712	8 160
Строительство	80 582	73 653
Деятельность профессиональная, научная и техническая; образование	243 378	100 982
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	112 045	65 557
Государственное управление и обеспечение военной безопасности	8 728	18 803
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг, культуры, спорта, организации досуга и развлечений	48 692	48 732
Добыча топливных ископаемых	21 074	27 375
Прочие	32 718	513
Итого	129 041	350 211
	11 712 498	10 905 463

5.1.22. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые обязательства	31.12.2017	31.12.2016
Векселя		18 000

По состоянию на 31.12.2017 у Банка отсутствуют обязательства по выпущенным векселям. В 2016 году Банком выпущен один процентный вексель с датой погашения «по предъявлении» на сумму 18 000 тыс. руб. Процентная ставка устанавливается в размере 10,0 % годовых. За 31.12.2016 обязательства Банка по выпущенному векселю составляет 18 000 тыс. рублей, обязательства Банка по начисленным процентам составили 399 тыс. рублей.

5.1.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком

Операции не осуществлялись.

5.1.24. Информация о неисполненных обязательствах

Неисполненных обязательств на конец отчетного периода у Банка нет.

5.1.25. Объем, структура и изменение прочих обязательств

(в тысячах российских рублей)

Прочие обязательства	31.12.2017			по срокам погашения	
	сумма обязательств			в течение 1 года	более 1 года
	рубли РФ	доллар США	евро		
незавершенные расчеты с операторами услуг платёжной инфраструктуры	43 102	(4 973)	(6 140)	32 084	-
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	49 989	-	-	50 000	-
расчеты по стандартным операциям:					
- обязательства по уплате процентов	1 264	-	-	1 264	-
- обязательства по прочим операциям	86	-	-	196	-
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	133	-	-	133	-
расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	8 113	-	-	8 113	-
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	51 956	-	-	51 956	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	1 051	-	-	1 051	-
- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	4 272	-	-	4 272	-
доходы будущих периодов	3	-	-	3	-
Итого обязательства	160 089	(4 869)	(6 140)	149 072	-
в т. ч. нефинансовые обязательства	65 406	-	-	65 406	-

Объем, структура и изменения стоимости прочих обязательств (продолжение):

Прочие обязательства	31.12.2016			по срокам погашения	
	сумма обязательств			в течение 1 года	более 1 года
	рубли РФ	доллар США	евро		
незавершенные расчеты с операторами услуг платёжной инфраструктуры	25 778	(2 739)	(3 029)	20 019	-
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	24 183	83	-	24 246	-
расчеты по стандартным операциям:					
- обязательства по уплате процентов	877	-	-	877	-
- обязательства по прочим операциям	-	-	-	-	-
- обязательства по процентам и купонам по выгуженным ценным бумагам	399	-	-	399	-
расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	6 499	-	-	6 499	-
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	40 035	-	-	40 035	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	1 204	-	-	1 204	-
доходы будущих периодов	23	-	-	123	-
разовые-оценочные обязательства неопределённого характера	146	-	-	146	-
Итого обязательства	99 226	(2 656)	(3 029)	83 641	-
в т. ч. нефинансовые обязательства	48 008	-	-	48 008	-

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

31.12.2017

31.12.2016

(в тысячах российских рублей)

	условные обязательства	резерв на возможные потери	условные обязательства	резерв на возможные потери
Неиспользованные кредиты в линии	1 378 284	(27 354)	1 161 513	(23 584)
Выданные кредиты и форфитеры	713 783	(13 914)	365 250	(7 165)
	2 092 027	(41 268)	1 526 773	(30 749)

5.1.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	количество акций		номинальная стоимость		расходы по выкупу собствен- ных акций	итого
	Привилегии романине	Обыкновенные	Привилегии романине	Обыкновенные		
на 31 декабря 2012	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-	-
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(17 826 345)	-	(5 596)	(4 753)	(17 349)
на 31 декабря 2013	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-	-
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(17 826 345)	-	(5 596)	(4 753)	(17 349)
на 31 декабря 2014	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(7 784 433)	-	(2 673)	(2 070)	(4 943)
на 31 декабря 2015	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(6 930 440)	-	(2 568)	(1 604)	(4 460)
на 31 декабря 2016	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(6 930 440)	-	(2 568)	(1 604)	(4 460)
на 31 декабря 2017	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(6 930 440)	-	(2 568)	(1 604)	(4 460)

За 31 декабря 2017 года Уставный капитал Банка составляет 1 355 929 200,56 рублей. Количество акций Банка находящихся в обращении - 3 664 673 515 штук, из них 3 664 072 860 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,37 рубля каждая акция и 600 655 штук привилегированных именных акций, с определенным размером дивиденда, номинальной стоимостью 0,37 рубля каждая акция.

На балансе Банка за 31 декабря 2017 года отражены акции Банка, выкупленные у акционеров в количестве 6 930 440 штук на сумму 2 586,5 тыс. рублей по номиналу (сумма покупки составила 4 460 0 тыс. рублей).

5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

(в тысячах российских рублей)

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	средс- тва в КО	судная задолжен- ность	начисленные процентные доходы	прочие активы	устоявшие обязательства кредитного характера	резервы ОДНКХ	Итого
2017 год							
01.01.2017	17	1 296 182	46 473	99 925	30 748	85	1 473 441
изменение резерва на возможные потери описание за счет резерва	1 578	62 992	(4 208)	(49 916)	10 517	(70)	20 895
		(235 729)	(19 887)			(15)	(255 631)
31.12.2017	1 595	1 123 453	22 360	60 009	41 265	-	1 209 705
2016 год							
01.01.2016	45	1 328 051	73 652	128 397	39 707	410	1 570 462
изменение резерва на возможные потери описание за счет резерва	(28)	230 733	(1 150)	(28 472)	(8 958)	(323)	191 763
		(262 592)	(26 189)				(288 781)
31.12.2016	17	1 285 192	46 473	99 925	30 749	85	1 473 441

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

За 2017 год прибыль Банка с учетом изменения прочего совокупного дохода составляет 59 545 тысяч рублей, за 2016 год прибыль Банка составила 97 933 тысяч рублей.
Сумм курсовых разниц, признанных в составе прибыли на 1 января 2016 года и убытка на 1 января 2017 года, нет, за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Банк исчисляет налоги в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. В составе расходов Банка, уменьшающих прибыль, включены следующие виды налогов:

	2017 год	2016 год
Прочие налоги	43 097	39 306
Налог на прибыль	8 386	57 493
в т.ч. корректировка налога за прошлые годы	-	(2553)
Отложенный налог на прибыль	(25 679)	(52 598)
	25 804	43 883

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

Ставка налога на прибыль в 2016 и 2017 годах составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям в 2016 и 2017 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению налогом по ставке 3%. Ставки по прочим налогам также не изменялись. Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли, так как налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли по бухгалтерскому балансу, из-за влияния различного отражения расходов и доходов для налогового и бухгалтерского учета.

	2017 год	2016 год
Прибыль без налогов	88 976	134 020
Законодательно установленная ставка	20%	20%

(в тысячах российских рублей)

	2017 год	2016 год
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	17 795	26 804
Расходы по налогу, не уменьшающие налогооблагаемую базу	41 355	75 004
Доходы по налогу, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(82 877)	(51 916)
Прочие разницы	1 312	5 049
Корректировка налога за прошлые годы	-	2553
Расход по налогу на прибыль	8 305	57 495
Налог на прибыль за прошлые годы	-	-
Прочие расходы по налогам	42 097	59 356
Оплаченный налог на прибыль	(25 879)	(52 998)
Начисленные (уплаченные) налоги	(25 814)	(43 863)
Прибыль (убыток) после налогообложения	54 802	90 157
Корректировка прибыли на прочий совокупный доход	4 843	(2 224)
Прибыль (убыток) после налогообложения с учетом изменения прочего совокупного дохода	59 645	87 933

Процентные доходы и процентные расходы

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
по предоставленным кредитам юридическим лицам и ИП	493 482	556 997
по предоставленным кредитам финансовым лицам	253 745	342 342
по предоставленным кредитам кредитным организациям	11 508	864
по размещенным средствам на счетах кредитных организаций	110	1 458
по депозитам, размещенным в Банке России	1 390	2 531
от операций с ценными бумагами	510 523	533 224
Итого процентных доходов	1 272 838	1 440 516
Процентные расходы		
по привлеченным средствам юридическим лицам и ИП	(52 735)	(83 294)
по привлеченным средствам физических лиц	(653 880)	(723 180)
по привлеченным средствам кредитных организаций	(18)	(79)
по выпущенным долговым обязательствам	(94)	(398)
Итого процентных расходов	(716 715)	(786 951)
Чистые процентные доходы (расходы)	556 123	653 565

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты

	2017 год	2016 год
Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки	9 153 376	12 097 932
Расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки	(7 978 909)	(11 981 860)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	117 467	116 072

Коммиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Коммиссионные доходы		
за РКО и ведение банковских счетов	285 507	351 832
от выдачи банковских гарантий	17 610	14 796

(в тысячах российских рублей)

	2017 год	2016 год
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	41 620	31 346
за проведение операций с валютными ценностями	53	34
Итого комиссионных доходов	344 790	398 008
Комиссионные расходы		
за РКО и ведение банковских счетов	(5 573)	(5 531)
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	(34 485)	(36 658)
за проведение операций с валютными ценностями	(22)	(29)
Итого комиссионных расходов	(40 021)	(41 718)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	304 769	356 290

Прочие операционные доходы

	2017 год	2016 год
Доходы (кроме процентов) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	12 624	6 740
Доходы (кроме процентов) от операций с прочими размещенными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования	-	44 059
Доходы от операций по привлеченным депозитам юридических лиц	8	183
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	5 902	19 483
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	19 326	19 523
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	291	362
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 556	5 303
Налоги (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	18	16
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно используемой в основной деятельности	149	480
Доходы от восстановления убытков от обесценения недвижимости, временно используемой в основной деятельности	303	-
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	489	1 170
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	9	1 474
Доходы от выбытия (реализации) собственных средств	-	322
Доходы от досрочного погашения средств после их учета	513	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	141	8 681
Доходы от корректировки обязательств по оплате страховых взносов с выплатой вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	92	1 348
Поступления и возмещения причиненных убытков, в том числе страховых возмещений от страховых компаний	-	14
Доходы от оприходования излишков денежных наличности	76	53
Доходы от списания обязательств и невозвратной кредиторской задолженности	4 288	124
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе несчастный случай, случайный характер	-	7 546
Прочие доходы	1 419	644
Итого прочих операционных доходов	84 667	115 784

Операционные расходы

	2017 год	2016 год
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	51 507	64
Расходы по другим банковским операциям и сделкам	10	-
Расходы от обесценения недвижимости, временно используемой в основной деятельности	-	2 808

(в тысячах российских рублей)

	2017 год	2016 год
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	5	32
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	428	98
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	545	-
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 008	19 250
Расходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	3 513	65 436
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	3
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	235	702
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	345 488	357 508
Расходы на выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	115 200	117 040
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	105 353	108 895
Расходы на выплате выходных пособий	325	34
Подготовка и переподготовка кадров	478	368
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на размещение персонала	1 083	1 619
Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	375	87
Расходы от уценки основных средств	1 057	1 080
Расходы на ремонт основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 274	3 068
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	19 018	19 424
Амортизация по основным средствам	44 887	48 554
Амортизация по нематериальным активам	3 302	3 118
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	38 457	26 943
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	10 553	9 231
Расходы от списания стоимости запасов	1 023	9 752
Служебные командировки	6 575	8 345
Соррис	9 152	10 437
Реклама	8 615	12 770
Представительские расходы	-	143
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	114 981	98 510
Аудит	870	508
Отапливание	45 835	52 902
Другие организационные и управленческие расходы	15 381	13 153
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (базисным) операциям	914	3 115
Судебные и арбитражные издержки	6 020	8 544
Расходы от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежных знаков	22	18
Расходы от списания активов, в том числе невозвращенной дебиторской задолженности	24 138	-
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	44	126
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	1 754	2 025
Прочие расходы	11 459	77

(в тысячах российских рублей)

	2017 год	2016 год
Итого операционных расходов	1 004 668	1 019 311

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

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2016-2017 гг., Банком не осуществлялись.

Выбытие объектов основных средств, признанное в прибыли Банка

Категория основных средств	31.12.2017		31.12.2018	
	доходы	расходы	доходы	расходы
Недвижимость	-	-	41 513	84 721
Земли	-	-	-	-
Транспорт	-	-	585	1 802
Оборудование	-	-	901	264
Мебель	-	-	-	-
	-	-	43 005	86 787

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы произведено на основании акта о списании объектов основных средств (кроме автотранспортных средств) №6/н от 07.12.2017г. Доходы и расходы от списания объектов ОС отсутствуют, в связи с нулевой остаточной стоимостью.

Прочие случаи восстановления резервов

В 2017 году по результатам проведенной инвентаризации дебиторской задолженности на 01.11.2017г. (Приказ о проведении инвентаризаций №101 от 29.09.2017) с баланса Банка списана безнадежная дебиторская задолженность на сумму 15 885 тыс. руб. (Приказ об утверждении материалов инвентаризации №129 от 15.12.2017). Просроченная дебиторская задолженность учтена на внебалансовых счетах 91903 «Долги списанные в убыток». Резерв созданный по дебиторской задолженности восстановлен в сумме 15 885 тыс. руб.

Отдельные статьи доходов и расходов по реструктуризации деятельности, выбытия инвестиций, прекращенной деятельности, урегулирования судебных разбирательств и связанных с этими случаями восстановления резервов не, либо данная информация не является существенной

5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые в Банке, направлены на соблюдение требований, установленных Банком России, в частности:

- соблюдение требований к размеру собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных статьями 112 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

- обязательное соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, включая требования системы страхования вкладов;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации и поддержание капитала Банка на уровне, достаточном для размеров бизнеса Банка. Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

В течение 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 385-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и

(в тысячах российских рублей)

Инструкцией Банка России от 26.08.2017г. №190-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Структура собственных средств (капитала) Банка (Базель III) (по данным банковской отчетности формы 0409803)

	31.12.2017		31.12.2016	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства (капитал)				
Основной капитал, в том числе:	2 128 863	87,88	2 478 828	89,66
Базовый капитал	2 128 863		2 285 022	
Добавочный капитал	0		194 907	
Дополнительный капитал	293 667	12,12	288 857	10,44
Итого собственных средств (капитал)	2 421 630	100	2 768 686	100

Инструменты Основного капитала (базовый и добавочный)

Уставный капитал

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

	31.12.2017			31.12.2016		
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Сумма, входящая в капитал Банка*	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Сумма, входящая в капитал Банка*
Обыкновенные акции	3 654 072 860	1 356 707	1 356 707	3 654 072 860	1 356 707	1 356 707
Привилегированные акции	800 655	222	111	800 655	222	133
Уставный капитал	3 654 873 515	1 356 929	1 356 818	3 654 873 515	1 356 929	1 356 840

* Для привилегированных акций за 31.12.2017 применен коэффициент дисконтирования 0,6, за 31.12.2016 - 0,6.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

На балансе Банка, есть акции Банка, выкупленные от акционеров, сумма при расчете исключается из капитала Банка и составляет 4 450 тыс. руб.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

	31.12.2017	31.12.2016
Эмиссионный доход*	3 660	3 660

* Эмиссионный доход 3 660 тыс. рублей выведен в состав дополнительного капитала с применением коэффициента дисконтирования за 31.12.2017 года - 0,6 (т.е. 3.1.4. В 2 Постановке Банка России от 20.12.2012 г. № 393-П) и составляет в сумме 22 тыс. рублей. За 31 октября 2016 года коэффициент дисконтирования по данному инструменту составил 0,6.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями и Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка, путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год. За 31.12.2017 года размер резервного фонда составляет 73 276 тыс. рублей.

Субординированный заем

(в миллионах российских рублей)

По состоянию за 31 декабря 2017 г. Банк не имеет договоров субординированного займа. Ранее заключенный договор субординированного займа от 10 ноября 2010 года с ЭМПИКО ЛИМИТЕД (на основании договора об уступке прав от 18.01.2017 года изменился кредитор по договору на ЭДЕЛСЕВЕИ ИМПАКТС ЛТД; по согласованию с ЦБ досрочно погашен - 01.05.2017 года.

В основной капитал включена прибыль прошлых лет и текущего года:

	31.12.2017	31.12.2016
Прибыль прошлых лет	663 820	782 082
Прибыль текущего года	46 517	95 400

Инструменты дополнительного капитала

По состоянию за 31 декабря 2017 г. дополнительный капитал в основном сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 290 569 тыс. рублей.

Банк контролирует выполнения требований к уровню достаточности капитала, установленному Центральным Банком Российской Федерации для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу банки должны поддерживать соотношение капитала любого уровня (базового, основного, собственных средств) и активов, взвешенных с учетом риска на уровне с учетом запаса прочности. ЦБ РФ устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и общей величины капитала: 4,5%, 8% и 8% соответственно.

Значения нормативов достаточности капитала Банка составили:

Норматив достаточности капитала	За 31.12.2017	За 31.12.2016
Норматив достаточности базового капитала Н 1 (min 4,5%)	12,1%	13,2%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 8%)	12,1%	14,3%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	13,5%	15,6%

В прошедшем периоде отчетного года норматив достаточности капитала Банка каждого уровня значительно превышал нормативный уровень.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменения в течение 2017 года

Показатель	31.12.2017	Изменения	31.12.2016
Собственные средства (капитал)	2 421 830	(347 256)	2 769 086
Достаточность собственных средств (капитала), Н 1.0 (%)	13,5	(2,1)	15,6
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб. всего, в т.ч.:	5 458 816	782 452	4 676 364
I группа активов	1 748 089	798 000	950 059
II группа активов	222 181	(855)	223 046
III группа активов	91	(5 209)	5 300
IV группа активов	5 236 544	768 528	4 458 018
V группа активов	0	0	0
Требования участникам рынка	24 111	998	23 125
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК)	980 624	(50 482)	1 031 075
Требования к связанным с банком лицам, взвешенные по уровню риска (код 8957 за минусом кода 8055)	1 338	(86)	11 434
Предоставленные кредиты под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр)	289 110	194 497	94 613

(в тысячах российских рублей)

Показатель	31.12.2017	Изменения	31.12.2016
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	699 849	323 897	376 152
Специальный риск (применяется с коэффициентом 12.5)	207 686	1 129	206 537
Рыночный риск	7 076 862	(1 020 771)	6 159 843
Итого значиматель норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка	17 686 955	164 425	17 724 130

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, вопичине резервов на возможные потери ссудам и иным активам на 01.01.2018

Номер стр.	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
	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 356 729	X	X	X
1.1	относимые в базовый капитал	X	1 356 565	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 356 565
1.2	относимые в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	относимые в дополнительный капитал	X	2 698	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	253 456
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	11 764 242	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, относимые в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32,33	0
2.2	субординированные кредиты, относимые в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	253 456
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Нематериальные активы, материальные запасы", всего, в том числе:	10	116 314	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 132	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	9	0

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 3.2 таблицы)	X	8 132	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	8 132
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 533	"нематериальные активы", подлежащие постепенному исключению	4* 1.1	1 533
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	0	17 105	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	17 105	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	19	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	4450	X	X	X
6.1	уменьшающее базовый капитал	X	3560	"Вложения в собственные акции (доли)"	18	3560
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	890	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие постепенному исключению	37, 41.1.2	890
6.3	уменьшающее дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средств в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	3, 3, 6, 7	5 729 614	X	X	X

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	показания*, всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	16	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.3	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

Данные о величине сформированных резервов на возможные потери:

Наименование показателя	за 31.12.2017	за 31.12.2016	Изменение [+/-]
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в т.ч.:	1 238 705	1 473 441	(234 736)
по судам – судной и приравненной к ней задолженности	1 152 423	1 366 844	(214 421)
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	45 015	75 848	(30 833)
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	41 267	30 749	10 518
Наименование показателя	за 31.12.2018	за 31.12.2015	Изменение [+/-]
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в т.ч.:	1 473 441	1 670 461	(197 020)
по судам – судной и приравненной к ней задолженности	1 366 844	1 429 365	(62 521)
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	75 848	70 389	(25 641)
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	30 749	39 707	(8 958)

(в тысячах российских рублей)

Сформированные резервы, млн. руб.



За 31 декабря 2017 года размер сформированного резерва на возможные потери составил 1 238 705 тыс. руб., снятия за отчетный период составило 234 736 тыс. руб., в том числе 214 421 тыс. руб. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Подробная информация по формированию и восстановлению резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности приведена ниже.

Данные о движении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:

Наименование показателя	за 2017 год	за 2016 год
Формирование (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:	342 671	344 541
выдачи ссуд	423 286	267 630
изменения качества ссуд	405 187	647 230
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	-	36
иных причин	21 198	23 642
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:	1 064 082	1 007 082
снятия безнадёжных ссуд	255 616	298 761
погашения ссуд	453 509	249 538
изменения качества ссуд	322 966	435 643
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	-	1 475
иных причин	31 893	31 625

Информация о сальдирующей сумме расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанной в течение отчетного периода в составе капитала по видам активов:

в тысячах российских рублей)

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Фактически сформированные резервы на возможные потери, на 01.01.2017	1 368 844	75 849	30 749	1 475 441
Сальдо расходов (+) на создание резервов на возможные потери и восстановление доходов (-) по ним, признанное в течение периода в составе капитала	41 195	(33 816)	10 514	20 895
Списания безнадежной ссудной задолженности за счет резерва	(255 618)	(15)		(255 631)
Фактически сформированные резервы на возможные потери, на 31.12.2017	1 152 423	46 015	41 287	1 239 725

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Фактически сформированные резервы на возможные потери, на 01.01.2016	1 428 365	101 389	39 707	1 570 461
Сальдо расходов (+) на создание резервов на возможные потери и восстановление доходов (-) по ним, признанное в течение периода в составе капитала	226 263	(25 541)	(8 858)	191 761
Списания безнадежной ссудной задолженности за счет резерва	(289 781)			(289 781)
Фактически сформированные резервы на возможные потери, на 31.12.2016	1 356 844	75 848	30 749	1 473 441

Итоговая сумма расходов по созданию резервов на возможные потери, признанная в составе капитала, за 2017 год составила 20 895 тыс.руб. (за 2016 год - 191 761 тыс.руб.)

5.4. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813

На протяжении 2017 года норматив достаточности капитала Банка каждого уровня соответствовал законодательно установленному уровню и значительно превышал его. При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля нормативного значения Н1 исходя из плана развития банка на текущий период с учетом уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России, своевременно исполнял все финансовые обязательства перед контрагентами, в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих долговых обязательств. В целях расчета нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 Банк использует подход, предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Овм*, Оот*, Ог*.

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России на 31.12.2017 года (данные приведены по банковской форме отчетности 0409813):

	Норматив, %	Факт, %
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15.0	156.6
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50.0	428.4
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120.0	12.7
Н5 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25.0	10.6
Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 500.0	262.5
Н9.1 (норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (аффилирован))	max 50.0	1.0

(в тысячах российских рублей)

	Норматив, %	Факт, %
п10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	max 3.0	2.2
п12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25.0	6.0
п.25 (норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц))	max 20.0	2.2

Все выше приведенные данные по выполнению обязательных нормативов свидетельствуют об устойчивом экономическом положении Банка, его высокой платежеспособности и ликвидности. Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) не осуществляется т.к. Банк не является системно значимой кредитной организацией.

Значение показателя финансового рычага по Базелю III приведено ниже в таблице:

	3а	3а	3а	3а	3а
	31.12.2017	30.09.2017	30.06.2017	31.03.2017	31.12.2016
Показатель финансового рычага по Базелю II	14.4	14.7	15.2	16.0	19.3

Изменение значения показателя финансового рычага по сравнению с началом года вызвано уменьшением суммы основного капитала за счет досрочного гашения субординированного кредита.

5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов);
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Другой информации требующей раскрытия к отчету о движении денежных средств у Банка нет.

6. Риски, процедуры их оценки, управление рисками и капиталом

Общие положения

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами. Банковские риски характеризуются отличной от нуля вероятностью наступления событий, которые могут неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. При этом под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Основными целями создания, функционирования и совершенствования системы управления рисками в Банке являются выявление, оценка, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами.

6.1. Виды значимых рисков, источники их возникновения

В рамках системы управления банковскими рисками Банк принимает следующую классификацию принимаемых рисков: кредитный риск, рыночные риски, в том числе процентный, валютный, фондовый и товарный риски, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, регуляторный риск, стратегический риск.

(в тысячах российских рублей)

Наиболее существенным финансовым риском из принимаемых Банком является кредитный риск. Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Виды операций (сделок), которым присущ данный риск: операции кредитования, по размещению денежных средств в отдельные виды ценных бумаг, по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа; учетным векселям, банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом, сделкам факторинга, приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке залоговым; сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов; оплаченным аккредитивам, возврату денежных средств (активов) по операциям РЕПО; требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды.

Минимизация риска включает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: оценку рисков, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Важнейшим вопросом для Банка является оценка риска отдельного актива и кредитного портфеля в целом.

Методология оценки кредитного риска предусматривает:

- качественный анализ кредитного риска. Включается в идентификации факторов риска (выявлении его источников). Говоря о качественной оценке кредитного риска Банк учитывает наличие связанного кредитования и концентрации кредитного риска;
- количественную оценку кредитного риска. Предполагает определение уровня (степени) риска в терминах ожидаемых/неожиданных стрессовых потерь в рамках отдельного Заемщика или кредитного портфеля Банка.

Банк в своей работе учитывает как внешние, так и внутренние факторы возникновения кредитного риска. Учитывая ограниченность возможности управления внешними факторами, Банк тщательно подходит к оценке целесообразности принятия кредитного риска по каждой кредитной сделке в отдельности. Так же Банк уделяет большое внимание разработке организационных процессов, внутренних моделей, позволяющих свести к минимуму влияние внутренних факторов риска.

При кредитовании иностранных контрагентов Банк предполагает возможность возникновения странового риска и риска неперевода средств. Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежных обязательств может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Отличительным признаком странового риска является его возникновение вне юрисдикции Российской Федерации. Страновой риск в обязательном порядке учитывается при принятии решений по совершению операции с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами.

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски. Наиболее существенными видами банковских рисков, с которыми Банк сталкивается в своей деятельности на рынке ценных бумаг, являются фондовый, процентный и валютный риски, представляющие собой разновидность рыночного (ценового) риска:

- фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие право на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

➤ процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Под основным источником процентного риска понимается возможность

(в тысячах российских рублей)

снижения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной доходностью при изменении средней рыночной доходности;

→ **товарный риск** (в части производных финансовых инструментов, торгуемых на рынках ценных бумаг, базовым активом которых являются товары) – риск возникновения финансовых потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

Рыночный риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

Основными инструментами формирующими торговый портфель Банка (то есть структуру торгового портфеля) являются облигации крупнейших эмитентов ценных бумаг; основной географический сегмент – РФ и СНГ; основные отрасли эмитентов – нестегазовая отрасль, кредитные организации, финансовые институты, телекоммуникационные компании, компании химической, металлургической промышленности, энергетика, торговли и ритейл, транспорт. Как правило, это бумаги помбардного списка ЦБ РФ. Основными видами осуществляемых Банком операций является купля-продажа ценных бумаг.

Основными инструментами, обеспечивающими принятие Банком рисков на приемлемом уровне (положительную риск-скорректированную доходность), являются качественный отбор эмитентов, установление лимитов на вложения, соблюдение надлежащей диверсификации. Выбор эмитентов, выпусков ценных бумаг осуществляется исходя из критериев ожидаемой доходности вложений и принимаемых рисков. Механизму лимитирования рисков подвергаются все операции, осуществляемые Банком на фондовом рынке. Суть лимитирования состоит в ограничении подверженности принимаемым Банком рискам определенной величины. Принцип действия механизма диверсификации основан на разделении рисков, препятствующих их концентрации. Диверсификация позволяет снизить максимально возможные потери за одно событие. Диверсификацию необходимо понимать в широком смысле – как стратегический подход к управлению инвестициями в целом, что означает диверсификацию портфелей, рынков, контрагентов.

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и пассивов, требований и обязательств в той или иной валюте. Источниками (факторами) возникновения валютных рисков являются спот или форвардные курсы валют. Основным методом управления валютными рисками в Банке является жесткое лимитирование размера валютных позиций. Все операции и сделки с валютными ценностями, по которым Банк несет риски, выполняются в строгом соответствии с установленными лимитами (как внутренними, так и нормативными); превышения лимитов открытых валютных позиций в отчетном периоде не допускаются.

Риск ликвидности. Управление ликвидностью направлено на поддержание оптимального соотношения между сроками, объемами размещения средств и привлечения ресурсов, при котором Банк обеспечивает, с одной стороны, своевременное выполнение своих обязательств при соблюдении требований внешних и внутренних нормативных актов, с другой, достигает оптимизации параметров доходности и уровня риска при проведении активных операций. Для мониторинга состояния ликвидности составляется платежный календарь, в котором отражается прогнозируемое соотношение входящих и исходящих денежных потоков по активным и пассивным операциям, распределенных по временным интервалам и отражающих контрактный / прогнозный срок приобретения/погашения активов или контрактный/прогнозный срок удержания пассивов в балансе Банка. Результаты указанного анализа учитываются при ежедневном управлении объемами размещения и привлечения средств.

Операционный риск – риск возникновения убытка в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умысленных действий или бездействий), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик)

(в тысячах российских рублей)

применяемых Банком информацион-ных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание приемлемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов: выявление и мониторинг операционного риска, оценка операционного риска, контроль и/или минимизация операционного риска. Выявление операционного риска предполагает анализ условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк осуществляет регулярный мониторинг операционного риска. Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Президент, Уполномоченные коллегиальные органы (Кредитные комитеты, Технологический комитет и пр.), оперативные подразделения, Отдел по управлению банковскими рисками, Финансовое управление, Служба внутреннего аудита, прочие подразделения Банка.

Функции управления рисками в кредитной организации осуществляет Отдел по управлению банковскими рисками. Руководитель (начальник) отдела по управлению банковскими рисками подчиняется Президенту Банка. Руководитель и работники отдела состоят в штате Банка. Функции Отдела по управлению банковскими рисками в части управления рисками и капиталом включают в себя:

- разработку, внедрения, реализацию и совершенствование системы управления рисками Банка в соответствии с требованиями стратегии и других внутренних документов кредитной организации, требованиями и рекомендациями Банка России;
- организацию процесса идентификации и оценки существенных рисков;
- формирование отчетности в части рисков;
- формирование отчетности для органов управления кредитной организации, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- организацию и проведение процесса стресс-тестирования;
- консолидирование информации о рисках и предоставление ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Руководитель Отдела по управлению банковскими рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

Целью стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала (путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала) для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

У Банка имеется управленческая отчетность, отражающая оперативное изменение индикаторов всех ключевых направлений деятельности и позволяющая органам управления Банка формировать объективное суждение относительно уровней принимаемых рисков.

(в тысячах российских рублей)

На ежедневной основе осуществляется расчет показателей рыночного риска, кредитного риска по срочным сделкам, мониторинг соблюдения лимитов по работе на финансовых и фондовых рынках.

На ежемесячной основе производится определение структуры сформированных резервов на возможные потери по корпоративному и розничному портфелям Банка, производится анализ образования и взыскания просроченной задолженности в части розничного портфеля, структуры розничного портфеля по длительности просроченной задолженности, формируется отчет руководителей структурных подразделений о случаях проявления операционного риска.

На ежеквартальной основе осуществляется расчет риска процентной ставки, риска концентрации, производится оценка размера кредитного риска по портфелям однородных ссуд, предоставленных физическим лицам. На полугодовой основе составляется отчет о проведении стресс-тестирования финансового портфеля Банка, формируется информация об уровне операционного риска, соответствующих индикаторах. В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты основных банковских рисков (кредитный риск, включая страновой, рыночные риски, риск ликвидности, операционный риск).

Одним из ключевых требований в деятельности Банка является обеспечение достаточности капитала для покрытия принимаемых рисков. В целом управление капиталом ставит перед собой цель, направленную на соблюдение требований в части нормативных показателей достаточности, так и поддержание способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации, способной за счет собственных средств абсорбировать риски, соответствующей профилю деятельности.

Контроль за размером, изменением капитала, выполнением нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе, результаты этого мониторинга учитываются при принятии решений всех бизнес-направлений (кредитование операции на финансовых и фондовых рынках и т.п.). В течение анализируемого периода Банк не допускал нарушения нормативов достаточности, их фактическое значение превышало минимально допустимые значения. Максимальное значение нормативов достаточности капитала на 01.01.2017 года (Н1_1 – 13,2; Н1_2 – 14,3; Н1_0 – 15,6), минимальное значение на 01.05.2017 года (Н1_1 – 11,0; Н1_2 – 11,8; Н1_0 – 13,1).

Информация об объемах требований к капиталу:

Показатель достаточности капитала	31.12.2017	31.12.2016
Достаточность собственных средств (капитала)	13,5	15,6
Размер собственных средств (капитала)	2 421 030	2 768 880
Активы, завышенные с учетом риска	7 206 095	5 646 433
I группа активов (без учета нулевого коэффициента риска)	1 748 000	350 000
II группа активов (с учетом коэффициента риска)	222 131	223 046
III группа активов (с учетом коэффициента риска)	91	5 202
IV группа активов (с учетом коэффициента риска)	5 230 544	4 466 319
V группа активов (с учетом коэффициента риска)	-	-
рыночный риск (включая валютный)	7 078 882	9 159 653
риск по обязательствам условного характера	699 840	378 152
операционный риск	3 505 825	3 331 713
активы с повышенными коэффициентами риска	90 962	1 042 510

Преимущественная часть активов и пассивов Банка сосредоточена в пределах Российской Федерации. Сведения о страновой концентрации активов и пассивов (за исключением источников собственных средств) в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

Сведения о страновой концентрации активов и пассивов:

Статья	Итого	на 31.12.2017		
		Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье
АКТИВЫ				
Денежные средства	436 880	436 880	-	-
Средства кредитной организации	343 779	343 779	-	-
Центральному Банку Российской Федерации				

(в тысячах российских рублей)

Статья	на 31.12.2017			
	Итого	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье
в том числе обязательные резервы	38 547	38 547	-	-
Средства в кредитных организациях	244 192	199 827	-	74 368
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 220 374	4 741 916	-	1 479 358
Чистая ссудная задолженность	5 461 321	5 416 582	50	44 284
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100	100	-	-
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	17 105	17 105	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 115 914	1 115 914	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	333 664	333 664	-	-
Прочие активы	221 116	220 926	2	178
Всего активов	14 384 416	12 795 204	58	1 698 188
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	51 547	51 544	-	3
Средства клиентов, на балансовых кредитных организациях	11 712 895	11 652 070	1 540	59 025
в том числе вклады физических лиц, индивидуальных предпринимателей	9 846 582	9 787 254	1 198	58 100
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	8 396	8 398	-	-
Отложенное налоговое обязательство	100 072	119 673	2	23 397
Прочие обязательства	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и отчисления с резервами по отчислениям	41 268	41 235	-	33
Всего обязательств	11 952 978	11 872 918	1 542	68 518

Сведения о страновой концентрации активов и пассивов (продолжение):

Статья	на 31.12.2016			
	Итого	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье
АКТИВЫ				
Денежные средства	532 142	532 142	-	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	223 483	223 483	-	-
в том числе обязательные резервы	79 152	79 152	-	-
Средства в кредитных организациях	181 426	103 268	-	78 158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 144 413	3 677 919	-	2 268 494
Чистая ссудная задолженность	4 850 322	4 799 536	236	50 490
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100	100	-	-
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	26 605	26 606	-	-
Отложенный налоговый актив	43 951	43 951	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 191 859	1 191 859	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	270 771	270 771	-	-
Прочие активы	71 106	83 987	1	7 118
Всего активов	13 538 178	11 133 581	237	2 402 268

(в тысячах российских рублей)

Статья	на 31.12.2016			
	Итого	Российской Федерации	Страны СНГ	Дальнее зарубежье
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства	-	-	-	-
Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средств кредитных организаций	14	14	-	-
Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 605 463	10 466 124	3 289	336 010
в том числе вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8 097 366	8 992 942	3 264	1 160
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	18 060	18 000	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	15 402	15 402	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	93 541	93 520	10	1
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	33 749	33 747	2	-
Всего обязательств	10 863 169	10 623 817	3 311	336 041

Контрагентами преимущественной части всех активов и пассивов Банка являются резиденты Российской Федерации. Крупные позиции в части иных зон странового риска обусловлены следующим:

- «Средства в кредитных организациях» - размещение средств на корреспондентских счетах связанной кредитной организации, а также дочернего Банка одной из системообразующих банковских групп РФ, взносы в гарантийный фонд платёжной системы;
- «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - активы, отнесенные к зоне странового риска «Дальнее зарубежье», представлены еврооблигациями, выпущенными дочерними компаниями крупнейших российских компаний (страной, на которую в конечном итоге переносится риск, в данном случае также является РФ);
- «Чистая осудная задолженность» - представлена задолженностью физических лиц-нерезидентов

Банк осуществляет операции активные и пассивные в иностранной валюте, конверсионные сделки «своп», иные срочные сделки. Представлены данные по открытой валютной позиции по осуществляемым операциям на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года.

Размер открытой валютной позиции Банка:

31.12.2017								
Наименование иностранной валюты (драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты				Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы Банка России, руб. за 1 д. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	баланс аван	"spot"	сроч ный	опцион ный			длинная (со знаком +)	короткая (со знаком -)
Евро	335	(335)	-	-	10,4	68,8968	-	(28)
Доллар США	23 082	(21 * 50)	-	-	1 942	57,6502	1 * 1 843	-
Фунт стерлингов	38	-	-	-	38	77,6735	2 941	-
Швейцарский франк	34	-	-	-	34	58,8743	1 080	-
Юань	0,2	-	-	-	0,2	8,84497	1	-
Итого по всем иностранным валютам и драгоценным металлам							116 766	(28)

Размер открытой валютной позиции Банка (продолжение):

31.12.2016					
Наименование иностранной валюты	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты	Открытые валютные позиции,	Курсы Банка России,	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	

(в тысячах российских рублей)

Дорогочинного материала)	Баланс овер	Спот	Срок на	Опцион нал	тыс. од- инострани ой валюты	руб. за од- инострани ой валюты	длинным (со знаком +)	коротким (со знаком -)
Евро	210	(190)	-	-	20	63,811	1 246	-
Доллар США	23 639	(20 406)	-	-	3 259	50,6569	200 120	-
Фунт стерлингов	50	-	-	-	50	74,5595	3 700	-
Швейцарский франк	55	-	-	-	55	55,415	3 255	-
Юань	-	-	-	-	-	8,72824	-	-
Австралийский доллар	-	-	-	-	-	43,8304	-	-
Канвадский доллар	-	-	-	-	-	44,9713	-	-
Итого во всех иностранных валютах и дорогочинных материалах							208 326	-

На 1 января 2018 года размер открытой валютной позиции по отдельным иностранным валютам и общему объему операций в иностранной валюте не превышает размера лимита, установленного в процентах от собственных средств (капитала) Банка.

Банк на ежеквартальной основе составляет отчетность о риске концентрации (по форме по ОКУД 0409120), которая включает в себя сведения об уровне риска концентрации, возникающем в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Отчетность предназначена для отражения сведений об уровне риска концентрации Банка в разрезе видов экономической деятельности контрагентов, географических зон, видов инструментов и отдельных источников ликвидности, а также об имеющихся у кредитной организации процедурах по управлению риском концентрации, о видах установленных лимитов. Информация о типах заемщиков, видов их деятельности, основных рынков раскрывается в рамках кредитного риска.

В отчетном периоде не наблюдались достижения сигнальных значений, а также нарушения установленных лимитов в рамках риска концентрации.

Значимые виды рисков

6.1.1. Кредитный риск

Кредитный риск в силу специфики деятельности Банка является наиболее существенным финансовым риском из принимаемых Банком, источником которого является возможное неисполнение, несвоевременное, либо неполное исполнение должниками Банка финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Набор основных принципов, на которых строится управление кредитным бизнесом Банка, определяется Кредитной политикой. Цели, задачи и принципы системы оценки и управления кредитными рисками в Банке определяются внутренним нормативным документом «Положение о порядке оценки и управления кредитными рисками в ПАО «Норвик Банк»».

Приоритет отдается Заемщикам с высоким уровнем кредитоспособности, то есть у Заемщика должны присутствовать возможность и желание полностью и своевременно вернуть предоставленные денежные средства за счет собственных источников погашения. Целевыми партнерами Банка в части кредитования являются предприятия малого и среднего бизнеса, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования всех уровней, а также физические лица.

Банком также выделяются предпочтительные отрасли (оптовая и розничная торговля, строительство, сельское хозяйство), регионы (Кировская область, Республика Марий-Эл, Москва, Пермский край, Нижний Новгород), кредитные продукты (краткосрочные обеспеченные кредиты в рамках корпоративного кредитования, возобновляемые кредитные продукты и потребительские кредиты в рамках розничного сегмента, ограниченный спектр инвестиционных кредитов).

Эффективная деятельность Банка в части ограничений принимаемых кредитных рисков осуществляется за счет гибкой системы принятия решений. Орган, принимающий решения о

(в тысячах российских рублей)

предоставлении кредитов. Кредитные комитеты трех уровней и Правление Банка; кредиты в значительных для Банка размерах в обязательном порядке одобрены Советом Директоров.

Банк стремится надлежащим образом диверсифицировать кредитный портфель по отраслевым признакам, срокам предоставления кредитов, кредитным продуктам. Представлены данные по видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, муниципальным образованияам, и по кредитам физическим лицам в разрезе ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

Распределение кредитного портфеля по направлениям деятельности кредитной организации:

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	31.12.2017	31.12.2016
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами	1 450 463	1 835 302
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами	4 127 673	3 616 773
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами	597 739	490 376
Итого по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6 175 875	5 942 451
Созданные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 123 454)	(1 286 129)
Чистая ссудная задолженность	5 052 421	4 656 322

Распределение кредитного портфеля по типам заемщиков и видам экономической деятельности заемщиков:

Вид деятельности заемщика	31.12.2017		31.12.2016	
	Задолженность	доля от портфеля, %	Задолженность	доля от портфеля, %
Объем чистой ссудной задолженности, всего, в т.ч.	5 052 421	100	4 656 322	100
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 459 031	68,33	3 225 263	69,06
по видам экономической деятельности				
обрабатывающие производства	54 814	1,00	20 050	0,50
производство и распределение электроэнергии, газа, воды	117 427	2,15	72 738	1,50
сферами с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	110 143	2,02	172 116	3,55
добыча полезных ископаемых	11 880	0,22	-	-
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	152 645	2,80	61 064	1,09
строительство	719 319	10,17	1 029 450	21,22
оптовая и розничная торговля, ремонт	980 313	17,35	743 006	15,32
транспорт и связь	360 139	7,14	62 417	1,72
прочие отрасли	645 806	11,82	51 276	1,06
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	51 377	1,12	80 402	1,68
обработка древесины и производство изделий из дерева	109 988	2,01	22 585	0,47
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	6 968	0,16	2 510	0,05
производство кокша, нефтепродуктов и резины	-	-	-	-
химическое производство	22 164	0,41	4 455	0,09
производство машин и оборудования	19 037	0,33	86 941	1,73
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	27 920	0,51	7 825	0,18
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	17 068	0,32	4 430	0,09
администрации, муниципальные образования	10 652	0,20	763 106	15,53
физическим лицам	1 004 561	18,40	1 134 683	23,39
ипотечные ссуды	12 537	0,25	35 077	0,72
автокредиты	26 278	0,52	-	-
иные потребительские ссуды	965 746	17,63	1 093 072	22,64
прочие требования	-	-	6 524	0,13
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами	597 739	10,27	490 376	10,11

(в тысячах российских рублей)

Географическое распределение кредитного портфеля по группам стран:

По группам стран	31.12.2017	31.12.2016
Украина	34	236
Беларусь	-	-
Литва	-	-
Молдова	-	-
Эликобратания	44 253	50 490
Австрия	-	-
Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам	44 337	50 726
Россия	5 416 984	4 799 596
Итого по кредитам	5 461 321	4 850 322

В соответствии с требованиями пункта 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 160-И «Об обязательных нормативах банков» активы классифицируются по группам риска.

Классификация активов по группам риска:

Наименование показателя	31.12.2017				31.12.2016	
	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	1 748 069	1 748 069	0	950 065	950 069	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	1 111 497	1 110 908	222 181	1 122 808	1 115 220	223 046
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	183	181	91	10 978	10 599	5 303
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	5 931 974	5 236 544	5 236 544	5 355 958	4 468 018	4 468 018

Распределение кредитного портфеля по срокам, оставшимся до погашения:

По срокам погашения	31.12.2017	31.12.2016
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	1 004 651	1 134 883
до 1 года	446 568	638 912
от 1 до 3-х лет	471 669	330 367
срок свыше 3-х лет	81 599	55 715
просроченные	4 655	9 689
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	3 459 031	3 226 263
до 1 года	2 258 489	2 480 022
от 1 до 3-х лет	1 044 396	644 328
срок свыше 3-х лет	114 120	83 000
просроченные	2 026	7 889
Кредиты кредитным организациям, всего в т.ч.:	997 739	490 376
до 1 года	836 119	430 003
до востребования	161 620	60 376
Итого по кредитам	5 461 321	4 850 322

(в тысячах российских рублей)

Информация о совокупном объеме кредитного риска, представлена согласно данным отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России №183-И.

Сведения о величине кредитного риска:

	31.12.2017	31.12.2016	Среднее значение за период
Кредитный риск по активам, оговоренным на балансовом счете	5 459 816	4 636 364	5 077 593
Активы, с пониженными коэффициентами риска	24 111	23 125	23 616
Активы, с повышенными коэффициентами риска	991 962	1 042 570	1 017 236
Кредиты на потребительские цели	209 110	64 813	187 862
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	699 849	376 152	538 501
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-

Объемы и доли реструктурированных ссуд за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года в разрезе основных сегментов портфеля, структура ссудной задолженности по видам финансовых инструментов и географическим зонам.

Структура ссудной задолженности:

Сегмент портфеля	Портфель (включая резервы)	Реструктурированные ссуды		Прозроченные кредиты ¹	
		Задолжен- ность	Доля, %	Задолжен- ность	Доля, %
31.12.2017					
Различный портфель	1 459 463	148 232	10,16	470 250	32,22
Корпоративный портфель	4 127 573	1 060 591	24,24	509 777	12,35
Межбанковские кредиты и депозиты	997 739	-	-	-	-
Итого	6 584 775	1 148 823	17,45	980 027	14,89
31.12.2016					
Различный портфель	1 839 302	192 892	10,48	699 422	37,97
Корпоративный портфель	3 816 773	830 168	21,75	303 959	7,96
Межбанковские кредиты и депозиты	490 376	-	-	-	-
Итого	6 146 451	1 023 060	16,64	1 003 381	16,31

Структура ссудной задолженности по видам финансовых инструментов в рамках программ кредитования:

Сегмент портфеля	Объем портфеля	31.12.2017	
		Прозроченные кредиты	Доля, %
		Задолженность	
Различный кредитный портфель	1 459 463	470 250	32,22
Ипотечные ссуды	3 878	1 203	31,02
Автокредиты	15 987	3 793	19,33
Иные потребительские ссуды, т.ч. потребительские кредиты	1 431 318	460 946	32,20
Карты с кредитным лимитом	563 719	161 234	28,60
Прочие	697 600	299 714	34,55
Корпоративный портфель	4 127 573	509 777	12,35
Кредиты	1 831 438	286 291	15,63
Кредитные линии, овердрафты	2 242 204	223 486	9,97
Прочие	53 930	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	997 739	-	-
Итого	6 584 775	980 027	14,89

* Доля и размер погашения залога по кредитам, предоставленным в рамках программ кредитования, учитываемых административным способом по упрощенной системе, включены по обремененному риску в (гипотеза, залога).

(в тысячах российских рублей)

Сегмент портфеля	Объем портфеля	31.12.2018	
		Просроченные кредиты	
		Задолженность	Доля, %
Розничный кредитный портфель	1 839 302	688 422	37,97
Ипотечные ссуды	4 173	-	-
Автокредиты	10 712	10 712	100
Иные потребительские ссуды и т.п.	1 815 117	667 410	37,85
Потребительские кредиты	528 603	184 653	34,93
Карты с кредитным лимитом, овердрафты	1 286 514	408 757	31,77
Прочее	9 350	4 350	46,24
Корпоративный портфель	3 816 773	303 859	7,96
Кредиты	1 302 439	296 340	22,28
Кредитные линии овердрафты	2 514 447	13 510	0,54
Прочее	2 987	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	490 376	-	-
Итого	6 146 481	1 002 381	16,31

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

Сегмент портфеля	Объем портфеля	31.12.2017	
		Просроченные кредиты	
		Задолженность	Доля, %
Розничный кредитный портфель	1 459 463	470 250	32,22
Киров, Кировская область	1 122 192	369 971	32,88
Пермь, Пермский край	23 546	12 839	54,52
Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл	46 413	16 460	35,79
Москва	1 99 275	81 519	32,50
Другие регионы РФ, страны	78 037	8 450	10,93
Корпоративный портфель	4 127 973	509 777	12,36
Киров, Кировская область	2 454 474	189 501	7,68
Пермь, Пермский край	232 499	75 791	32,80
Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл	389 351	485	0,13
Москва	423 506	205 000	48,75
Другие регионы РФ	530 773	40 000	6,31
Межбанковские кредиты и депозиты	997 739	-	-
Москва	201 620	-	-
Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл	48 119	-	-
Другие регионы РФ	750 000	-	-
Итого	6 584 775	960 027	14,88

Сегмент портфеля	Объем портфеля	31.12.2016	
		Просроченные кредиты	
		Задолженность	Доля, %
Розничный кредитный портфель	1 839 302	688 422	37,97
Киров, Кировская область	1 500 155	605 505	40,37
Пермь, Пермский край	17 349	7 492	43,18
Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл	60 225	41 488	68,90
Москва	252 589	43 853	17,37
Корпоративный портфель	3 816 773	303 859	7,96
Киров, Кировская область	2 429 615	170 792	7,03
Пермь, Пермский край	166 919	87 881	52,53
Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл	621 153	486	0,08
Москва	227 250	15 000	6,60
Другие регионы РФ	371 836	30 000	8,07
Межбанковские кредиты и депозиты	490 376	-	-
Москва	450 376	-	-
Итого	6 146 481	1 002 381	16,31

Доля реструктурированных ссуд по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет порядка 16% от объема кредитного портфеля. Основным видом осуществляемых Банком реструктуризаций является изменение графиков погашения кредитов (в том числе пролонгации ссуд). При этом в большинстве случаев либо право пролонгаций предусмотрено особыми условиями кредитных

(в тысячах российских рублей)

договоров, либо сами вопросы о продлении сроков действия кредитов рассматриваются в контексте сохранения кредитных отношений с наиболее кредитоспособными заемщиками (признание ссуд реструктурированными отражается консервативной трактовкой определений нормативных документов)

Для ссуд, в части которых реструктуризация является следствием ухудшения финансового положения заемщиков, неспособности их исполнять свои обязательства перед Банком в ранее установленном порядке, составляет порядка 8%.

Снижение доли просроченных кредитов в составе розничного портфеля обусловлено списанием объемов просроченной задолженности. При этом Банк реализует тактику своевременного покрытия проблемной задолженности резервами на возможные потери. В отчетном периоде значительный прирост объемов просроченной задолженности корпоративного портфеля обусловлен выносом ссуд двух крупных заемщиков, по которым сформированные Банком резервы составляют от 37% до 100%. Банк не проводит агрессивной политики по общему наращиванию объемов ссуд (с учетом реализации консервативной политики и возможности размещения средств в активы с более высокой риск-скорректированной доходностью). Эти факторы в целом определяют значение относительной доли проблемных ссуд в кредитном портфеле.

В рамках отчетного периода Банк проводил списание существенных объемов просроченной задолженности за счет сформированных резервов на сумму 235 млн. руб.

В части мониторинга кредитного продукта Банк выделяет два сегмента кредитов - оцениваемых на портфельной и индивидуальной основе. Для исключения ссуд в портфель однородных ссуд установлены достаточно консервативные критерии однородности, зависящие от совокупной ссудной задолженности заемщика, оценок его финансового положения, качества обслуживания им долга. В этом случае риск оценивается в целом по портфелю. Ежемесячный анализ структуры портфелей однородных ссуд свидетельствует об обоснованности создаваемых Банком портфельных резервов.

Оцениваемые на индивидуальной основе корпоративные ссуды по состоянию на 1 января 2018 года составляют 54% от корпоративного портфеля, индивидуально оцениваемые ссуды, предоставленные физическим лицам, - 25% от розничного портфеля. По данным ссудам мониторинг кредитного риска осуществляется на ежемесячной основе с участием специалистов и руководителей кредитных подразделений, отдела по управлению банковскими рисками, а при необходимости - коллегиальных органов. Результаты классификации активов по категориям качества (не на портфельной основе), размеры расчетного и фактически сформированного резерва.

Данные о классификации активов по категориям качества:

Вид актива	Задолженность, всего	31.12.2017				
		Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 193 650	965 648	3 923 578	407 582	170 705	626 133
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	53 930	-	-	-	-	53 930
Прочие требования	461 242	392 873	6 268	32 836	129	19 133
Итого задолженность	5 705 858	1 359 521	3 930 846	440 421	170 834	699 246

Резерв на возможные потери

Вид актива	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		Итого	II	III	IV	V
РВГ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	667 150	738 602	43 390	30 135	46 467	618 610

(в тысячах российских рублей)

РВП по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	53 930	53 930	-	-	-	53 930
РВП по прочим требованиям	17 057	28 203	214	6 792	64	18 133
Итого РВП	928 148	818 735	43 804	36 927	46 531	691 873

Данные о классификации активов по категориям качества (продолжения):

Вид актива	31.12.2016					
	Задолженность, всего	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Суды, судимы и приравненная к ней задолженность	4 687 026	525 102	2 958 612	145 575	595 310	422 723
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	254 817	180 268	2 589	24 333	142	27 476
Итого задолженность	4 941 842	705 370	3 011 211	169 908	595 452	450 199

Резерв на возможные потери

Вид актива	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		Итого	II	III	IV	V
РВП по судам, судимы и приравненной к ней задолженности	833 088	763 822	84 859	26 642	268 758	414 443
РВП по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
РВП по прочим требованиям	21 510	32 860	227	5 006	73	27 474
Итого РВП	854 598	796 682	85 086	31 648	268 831	441 917

Отдельно представлены данные о классификации активов, сгруппированных в портфели однородных требований и суд по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.

Данные о классификации активов по категориям качества, сгруппированным в портфели однородных требований и суд:

Вид актива	31.12.2017					
	Портфели требований категории качества					
	I	II	III	IV	V	
Кредиты (займы) предоставленные	-	588 579	37 559	8 090	-	305 921
Задолженность	-	22 584	4 242	4 045	-	302 071
Расчетный резерв	-	(22 584)	(4 242)	(4 045)	-	(302 071)
Сформированный резерв	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	-	10 764	-	-	-	20 133
Задолженность	-	172	-	-	-	20 133
Расчетный резерв	-	(172)	-	-	-	(20 133)
Сформированный резерв	-	-	-	-	-	-
Итого задолженность	-	1 005 343	37 559	9 090	-	328 054

(в тысячах российских рублей)

31.12.2017					
Вид актива	Портфели требований категории качества				
	I	II	III	IV	V
Итого РВП	-	(22 736)	(4 242)	(4 046)	(320 204)
31.12.2016					
Вид актива	Портфели требования категории качества				
	I	II	III	IV	V
Кредиты (займы) предоставленные	-	-	-	-	-
Задолженность	-	884 597	44 040	26 089	501 223
Расчетный резерв	-	22 614	5 284	16 045	491 431
Сформированный резерв	-	(22 614)	(5 284)	(16 045)	(491 431)
Прочие требования	-	-	-	-	-
Задолженность	-	29 052	-	-	27 105
Расчетный резерв	-	281	-	-	27 105
Сформированный резерв	-	(281)	-	-	(27 105)
Итого задолженность	-	912 439	44 041	26 089	528 328
Итого РВП	-	(22 898)	(5 284)	(16 046)	(518 536)

Данные о величине сформированных резервов на возможные потери:

Наименование показателя	31.12.2017		
	Данные на начало отчетного периода	Данные на отчетную дату	Изменение (+/-)
Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в т.ч.:			
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 473 441	1 238 705	(234 736)
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	1 366 844	1 152 423	(214 421)
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	75 848	45 015	(30 833)
	33 749	41 267	7 518

За 31 декабря 2017 года размер сформированного резерва на возможные потери составил 1 238 705 тыс. руб., снижение за отчетный период составило 234 736 тыс. руб., в том числе 214 421 тыс. руб. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Подробная информация по формированию и восстановлению резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде.

Наименование показателя	31.12.2018		
	Данные на начало отчетного периода	Данные на отчетную дату	Изменение (+/-)
Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в т.ч.:			
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 675 481	1 473 441	(197 020)
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	1 429 355	1 368 844	(60 511)
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	131 369	75 848	(55 521)
	29 707	33 749	4 042

Данные о движении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	31.12.2017
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:	849 671
выдачи ссуд	423 286
изменения качества ссуд	405 187
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	-

(в тысячах российских рублей)

иных причин	24 150
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:	1 064 092
списания безнадежных ссуд	255 810
погашения ссуд	453 030
изменения качества ссуд	322 998
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	-
иных причин	31 820
	31.12.2016
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:	944 841
выдачи ссуд	267 900
изменения качества ссуд	647 232
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	56
иных причин	29 642
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:	1 007 082
списания безнадежных ссуд	283 781
погашения ссуд	249 508
изменения качества ссуд	435 643
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1 475
иных причин	31 825

Использование надлежащего обеспечения является одним из ключевых инструментов снижения рисков. Общая залоговая стоимость принятого обеспечения (без учета поручительства и залога прав требований по контрактам) по состоянию на 31 декабря 2017 года составила порядка 5,8 млрд. руб.

В условиях нестабильной внешней экономической ситуации Банк проводит максимально консервативную, осторожную политику, путем предъявления более жестких требований к предлагаемому обеспечению. Залоговая стоимость имущества и имущественных прав, предоставляемых в обеспечение по кредиту, должна покрывать, как правило, сумму кредита, рыночная стоимость - сумму кредита и срочных процентов. Обеспечение должно удовлетворять следующим критериям: относительная стабильность рыночной цены, возможность быстрой реализации на рынке (высокая ликвидность).

Приоритетными видами обеспечения по предоставляемым кредитным продуктам является имущество, обладающее достаточной степенью ликвидности, для его реализации в разумно короткие сроки, а также не подверженное значительному снижению стоимости во времени. К такому имуществу можно отнести: объекты недвижимости (здания) с оформленными в собственность или арендованными земельными участками помещения (за исключением объектов жилой недвижимости), которые могут быть без трудностей реализованы. Исключение составляет недвижимость, обремененная правами третьих лиц.

Нежелательными видами обеспечения являются: труднореализуемое имущество в связи с его специфичностью, неликвидное, неидентифицируемое имущество, скоропортящиеся товары, в также имущество, доступ к которому затруднен, в том числе на условиях оформления специальных прав доступа (например, на территории режимных объектов (военных, таможенных и т.д.), узкоспециализированное специфическое оборудование и др.

Рыночная стоимость - наиболее вероятная цена, по которой объект оценки может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. Рыночная (справедливая) стоимость залога определяется Банком на постоянной основе в следующих случаях:

- при заключении договора залога;
- в процессе обслуживания ссуды (при проведении мониторинга).

Рыночная стоимость имущества определяется сотрудником отдела по работе с залогами с использованием методов сравнительного и/или доходного и/или затратного подхода. Приоритетными являются методы сравнительного подхода в частности метод сравнительного анализа цен предложений/сделок по аналогичным или сопоставимым объектам. При отсутствии устойчивого рынка предложений аналогичных или сопоставимых объектов могут применяться методы доходного и/или затратного подходов, а также информация о ценах сделок или

(в тысячах российских рублей)

предложений, существовавших ранее, но являющихся актуальными на момент проведения оценки, по мнению сотрудника отдела по работе с залогами. Определение рыночной стоимости залога может также производиться экспертно, а также стоимость может быть определена на основании отчета независимого оценщика.

Для определения рыночной (справедливой) стоимости залога используется вся доступная Банку информация, в том числе:

- данные Интернет СМИ (средств массовой информации);
- периодические печатные издания субъектов РФ;
- данные Федеральной службы государственной статистики, данные территориальных органов федеральной службы государственной статистики;
- информационные бюллетени центра ценообразования Департамента строительства РФ;
- данные, содержащиеся в справочниках, каталогах, методиках и других источниках общепринятых в оценочной деятельности;
- данные риэлтерских фирм, агентств недвижимости и других организаций, занимающихся продажей имущества;
- информация, содержащаяся в других доступных источниках.

С целью контроля за сохранностью и достаточностью обеспечения специалистами отдела по работе с залогами, кредитными сотрудниками Банка, филиалов, офисов в соответствии с планами работы подразделений на квартал в процессе сопровождения кредита осуществляется проверка наличия и сохранности залогового обеспечения с выездом на место со следующей периодичностью в зависимости от вида обеспечения:

- товары в обороте (в т.ч. готовая продукция и материалы) – не реже одного раза в 3 месяца;
- иное движимое имущество (в т.ч. автотранспорт, самоходная техника, оборудование и др. виды движимого имущества) – не реже одного раза в 6 месяцев;
- суда (речные, морские, воздушные) – не реже одного раза в 6 месяцев;
- недвижимое имущество – не реже одного раза в год

Основную долю в структуре залогового обеспечения составляет недвижимость (более 74% залогового портфеля); автотранспорт (порядка 20%). Товары в обороте, оборудование, прочие виды обеспечения (не включая поручительства и залога прав требований) составляют порядка 6%. В отчетном периоде Банком учитывалось обеспечение первой и второй категории качества в целях формирования резервов на возможные потери, оцениваемое по справедливой стоимости в соответствии с требованиями Положения Банка России 590-П «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 31 декабря 2017 года резерв был сформирован с учетом обеспечения второй категории качества. В части залога вещей при наличии их устойчивого рынка и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения оснований для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога (основная доля представлена залогом недвижимого имущества); залога имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права (требования) могут быть реализованы в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения оснований для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав. Справедливая стоимость данного обеспечения на 31 декабря 2017 года составила 1 533 млн. руб. Справедливая стоимость залога определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

В отчетном периоде в целях формирования резервов Банком не учитывались: гарантии Российской Федерации, Банка России, поручительства (гарантии) правительства и банковские гарантии центральных банков стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов поручительства (гарантии) иностранных юридических лиц, имеющих инвестиционный кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами; поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации; поручительства (гарантии) юридических лиц, исполнение обязательств по которым обеспечено гарантией

(в тысячах российских рублей)

Российской Федерации, а также иные поручительства (гарантии), предусмотренные требованиями Положения Банка России 590-П. По состоянию на отчетную дату сделки, связанные с учетом реализованного или перезаложенного обеспечения, отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2017 года уменьшение расчетного резерва на возможные потери с учетом принятого обеспечения составило 118,56 млн. руб.

Основная доля активов, подверженных кредитному риску сосредоточена в группе активов с коэффициентом риска 100 процентов, классифицированных в соответствии с требованиями пункта 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 160-И «Об обязательных нормативах банков». В данную группу активов включается ссудная задолженность юридических и физических лиц. Общая залоговая стоимость принятого обеспечения для данной группы по состоянию на 31 декабря 2017 года составила порядка 4,5 млрд. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе активов Банка 5 471 328 тыс. руб. приходится на ценные бумаги, включенные Банком России в ломбардный список и, соответственно, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов. К активам с ограниченной возможностью использования в качестве обеспечения могут быть отнесены прочие облигации финансового сектора и еврооблигации крупнейших российских эмитентов нефтегазового сектора; их объем составлял 749 046 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию на 31 декабря 2017 года в обеспечение не передавались.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения (обремененные активы), и о необремененных активах с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России за отчетный период представлена в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах».

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование актива	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:	-	-	13 053 320	6 195 477
2	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	28	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не входящих в кредитные организации	-	-	28	-
3	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	7 153 425	6 160 477
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	316 797	316 757
3.1.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	-	-	316 797	316 757
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

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
3.2	юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	5 836 628	5 869 680
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	6 516 462	5 548 534
3.2.2	не имеющие рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	320 176	320 176
4	Средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	16 745	-
5	Межбанковские кредиты (зачеты)	-	-	152 422	-
6	Ссуды, предоставляемые юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	3 172 697	-
7	Ссуды, предоставляемые физическим лицам	-	-	1 308 770	-
8	Основные средства	-	-	1 162 986	-
9	Прочие активы	-	-	367 246	-

В отчетном периоде Банк осуществлял операций с обременением активов в рамках договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, то сделкам, совершаемым на ММВБ под залог ценных бумаг (облигаций), при этом по состоянию на начало каждого месяца отчетного квартала данные операции отсутствовали.

В целом, система управления кредитным риском позволяет своевременно и эффективно идентифицировать, количественно оценивать, регулировать и контролировать принимаемые Банком кредитные риски.

6.1.1.1. Банк не использует методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала (далее - разрешение), в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У «О порядке получения разрешений на применение Банковских методов управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка, а также порядке оценки их качества».

6.1.1.2. По кредитному риску контрагента:

Расчет кредитного риска контрагента по производным финансовым инструментам осуществляется в соответствии с требованиями Приложения 3 к Инструкции Банка России от 28.06.2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Для расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам определяются следующие составляющие:

→ текущий кредитный риск (стоимость замещения финансового инструмента), отражающий на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств;

(в тысячах российских рублей)

➤ потенциальный кредитный риск (риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты залютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива).

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам определяется, как сумма величины текущего и потенциального рисков.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с ПФИ, по состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствует риск контрагента по сделкам с ПФИ.

6.1.2. По рыночному риску:

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный, а также товарный риски. Основными источниками данного риска являются вложения Банка в долговые и долевого ценные бумаги, производные финансовые инструменты, а также несоответствие структуры активов и пассивов в разрезе сроков до погашения и валют. Банк не формирует портфели финансовых активов, предназначенных для продажи и / или удерживаемых до погашения. Все соответствующие активы оцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Структура вложений в ценные бумаги Банка:

Финансовые активы	31.12.2017	31.12.2016
долговые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	6 220 374	6 144 371
долевые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	-	42
Итого вложений в ценные бумаги	6 220 374	6 144 413

Величина рыночного риска в отчетном периоде рассчитывалась в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.12.2015 года №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Процентный риск

Банк ведет взвешенную политику в части размещения денежных средств в долговые ценные бумаги (облигации) крупнейших российских эмитентов финансового и корпоративного сектора и их дочерних компаний, руководствуясь принципом оптимизации соотношения принимаемых рисков и ожидаемой доходности. В структуре портфеля, процентному риску (в рамках определения данного вида риска, данного в нормативных документах ЦБ РФ) на 31 декабря 2017 года, подвержены облигации.

Объем активов, подверженных (в соответствии с требованиями ЦБ РФ) процентным рыночным рискам:

Процентный риск	Объем требований	Уровень риска	Требования к капиталу (после применения повышающих коэффициентов)
			31.12.2017
долговые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	6 220 374	556 939	6 562 113
31.12.2016			
долговые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	6 144 371	626 039	7 951 235

Валютный риск

Основным методом управления валютными рисками в Банке является установление на ежеквартальной основе лимитов на валютные операции. Кроме того, установлены структурные лимиты: совокупная величина ссудной задолженности юридических и физических лиц и лимиты на контрагентов (банки резиденты и нерезиденты). Все операции и сделки с валютными ценностями, по которым Банк несет риск, выполняются в строгом соответствии с установленными лимитами. В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк неукоснительно выполняет требования, определенные Центральным Банком Российской

(в тысячах российских рублей)

Федерации; факты превышения внешних и внутренних лимитов открытых валютных позиций в отчетном периоде не допускались.

Изменение чувствительности финансового результата и капитала Банка к изменению курсов иностранных валют (при неизменности всех прочих факторов):

Изменение чувствительности финансового результата и капитала к валютному риску:

Валютный риск (изменение курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю)	Чувствительность за 31.12.2017	Чувствительность за 31.12.2016
	Доллар США	
Увеличение курса на 10%	11 184	20 612
Уменьшение курса на 10%	(11 184)	(20 612)
	Евро	
Увеличение курса на 10%	(3)	125
Уменьшение курса на 10%	3	(125)
	Фунт стерлингов	
Увеличение курса на 10%	294	379
Уменьшение курса на 10%	(294)	(379)
	Швейцарский франк	
Увеличение курса на 10%	198	328
Уменьшение курса на 10%	(198)	(328)

Фондовый риск

В рамках деятельности на фондовых рынках Банк в отчетном периоде практически не осуществлял работу с финансовыми инструментами, подверженными риску. За 31 декабря 2017 года в структуре портфеля отсутствуют инструменты, подверженные фондовому риску (в рамках определения данного вида риска – данного в нормативных документах ЦБ РФ).

Объем активов, подверженных (в соответствии с требованиями ЦБ РФ) фондовым рыночным рискам:

Процентный риск	Объем требований	Уровень риска	Требования к капиталу (после применения повышающих коэффициентов)
		31.12.2017	
догавые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	-	-	-
		31.12.2016	
догавые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	42	7	83

Изменение чувствительности финансового результата и капитала Банка к системному изменению стоимости акций (индексов цен на акции)

Изменение чувствительности финансового результата и капитала к фондовому риску:

Фондовый риск	Чувствительность за 31.12.2017	Чувствительность за 31.12.2016
	Индекс ММВБ	
Увеличение значения индекса на 20%	-	8
Уменьшение значения индекса на 20%	-	(8)

6.1.3. По операционному риску:

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

(в тысячах российских рублей)

Традиционным индикатором масштаба годовой деятельности Банка операционных рисков является размер среднегодовых доходов

Размер требований в отношении операционного риска:

Показатель	31.12.2017	31.12.2016
Чистые процентные доходы	660 555	660 016
Чистые непроцентные доходы	888 714	847 844
Итого (показатель чистые процентные и непроцентные доходы)	1 550 279	1 627 860

На покрытие возможных операционных рисков также отблекается часть экономического капитала Банка

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска:

Показатель	31.12.2017	31.12.2016
Размер требования к капиталу в отношении операционного риска (до применения повышающих коэффициентов)	267 660	266 537

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска контролируемого на уровне Банка является разработка и совершенствование организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Основными инструментами минимизации операционного риска являются:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка, защита от несанкционированного входа в информационную систему, от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Также снижению операционного риска может способствовать развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. При этом Банк принимает во внимание возможную трансформацию операционного риска: при ручной (неавтоматизированной) обработке существует высокая вероятность наступления события, приводящего к убыткам (например, ошибка при вводе данных), а величина потенциальных убытков - небольшая или умеренная, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам, а также с помощью страхования (как правило, материальных активов, ряда сотрудников Банка, также может рассматриваться вопрос о страховании информации, носителей информации). При этом Банк оценивает целесообразность использования аутсорсинга, страхования на комплексной основе с учетом как стоимости данных инструментов, так и вероятности наступления и влияния факторов реализации операционного риска.

В целях ограничения операционного риска Банком предусматривается комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок включая план действий на случай непредвиденных

(в тысячах российских рублей)

обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности), которая определяется отдельным внутренним банковским нормативным документом.

В целях оценки требований к капиталу, величина операционного риска, рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 345-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В отчетном периоде органами управления Банка велась последовательная работа в части повышения ответственности подразделений за управление операционным риском области своей деятельности, ужесточения контроля за выявлением всех возможных операционных рисков, оценки их возможных экономических последствий. Факты реализации значительных операционных рисков, приведших к существенным для Банка потерям, в отчетном периоде отсутствовали.

6.1.4. По риску инвестиций в долговые инструменты:

Долговые ценные бумаги, входящие в торговый портфель Банка, оцениваются по справедливой стоимости. Банк не формирует портфели финансовых активов, предназначенных для продажи и / или удерживаемых до погашения. Портфель долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен ОФЗ с долей в общем объеме 0,28%, облигациями Банка России, доля которых 12,93%, облигациями кредитных организаций с долей в общем объеме 9,78%, облигациями корпоративных эмитентов с долей 53,23% и еврооблигациями, доля которых составила 23,78%.

В силу малого значения durations по подавляющей доле долговых ценных бумаг, имевшихся на балансе Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, сформированный портфель характеризуется низкой чувствительностью стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок.

Доля долговых ценных бумаг, включаемых в расчет процентного риска, номинированных в валюте, отличной от Российского рубля, составляет порядка 23,13% (еврооблигации крупнейших российских эмитентов нефтегазового сектора, добывающей, химической промышленности транспорта).

6.1.5. По риску инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, пай в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель:

В отчетном периоде Банк не осуществляет работу с ценными бумагами, не входящими в торговый портфель.

6.1.6. По процентному риску банковского портфеля:

Банк на ежеквартальной основе составляет отчет о риске процентной ставки (по форме по ОКУД 3430127) в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Размер требований и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки:

Показатель	31.12.2017	31.12.2016
Размер балансовых требований чувствительных к изменению процентной ставки	5 616 749	4 105 952
Размер балансовых обязательств чувствительных к изменению процентной ставки	8 394 149	6 433 173

Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые активы включают в себя балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью, уменьшенной на размер расчетных резервов на возможные потери в части непросроченной ссудной задолженности кредитных организаций юридических и физических лиц, средства на корреспондентских счетах, прочие активы, чувствительные к изменению процентной ставки. Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые пассивы включают в себя привлеченные средства кредитных организаций, клиентов - юридических и физических лиц, по которым Банком осуществляется выплата процентов.

(в тысячах российских рублей)

Оценка изменения чистого процентного дохода проводится исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента.

Оценка изменения чистого процентного дохода проводится в отношении всех финансовых инструментов, так и в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы.

Основным источником процентного риска несравнение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой.

Изменение чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок к процентному риску:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата / капитала за 31.12.2017		Чувствительность результата / капитала за 31.12.2016	
	Российский рубль		Доллар США	
Увеличение процентных ставок на 100 б.п.	(21 425)		(23 005)	
Уменьшение процентных ставок на 100 б.п.	21 425		23 005	
Доллар США				
Увеличение процентных ставок на 100 б.п.	(332)		(690)	
Уменьшение процентных ставок на 100 б.п.	332		690	
Евро				
Увеличение процентных ставок на 100 б.п.	(164)		(69)	
Уменьшение процентных ставок на 100 б.п.	164		69	

6.1.7. Риск ликвидности:

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банком разработано положение «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности», определяющее основные понятия, цели и методы управления, способы оценки, а также распределение обязанностей в области управления ликвидностью Банка.

Общее руководство и контроль за состоянием ликвидности банка осуществляют Правление банка. Рассмотрением вопросов перспективной ликвидности, инвестиционных вопросов и выработки инвестиционных решений, исходя из оценок ликвидности, риска и доходности, осуществляет финансово-инвестиционный комитет (в дальнейшем — «ФИК») ПАО «Норвик-Банк». ФИК образован в соответствии с решением Правления банка, не является структурным подразделением, представляет собой постоянно действующий координирующий орган.

Оперативное и текущее управление ликвидностью осуществляет Комитет по управлению ликвидностью (в дальнейшем — «КУЛ»). Образован в соответствии с решением Правления банка, не является структурным подразделением Банка и представляет собой постоянно действующий координирующий орган. КУЛ создан для оперативной оценки, быстрого реагирования на изменение состояния активов и пассивов, выработки управленческих решений, направленных на поддержание достаточного уровня ликвидности.

В своей работе КУЛ и ФИК руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета и Правления Банка, другими внутрибанковскими нормативными актами и Положением «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности».

Управление ликвидностью направлено на поддержание оптимального соотношения между сроками, объемами размещения средств и привлечения ресурсов, при котором банк обеспечивает, с одной стороны, своевременное выполнение своих обязательств, соблюдая требования внешних

(в тысячах российских рублей)

и внутренних нормативных актов, с другой, достигает оптимизации параметров доходности и уровня риска при проведении операций.

Для мониторинга состояния ликвидности составляется плетеный календарь, в котором отражается прогнозируемое соотношение входящих и исходящих денежных потоков по активным и пассивным операциям, распределенных по временным интервалам и отражающих контрактный / прогнозный срок приобретения/погашения активов или контрактный/прогнозный срок удвращения пассивов в балансе банка. Результаты указанного анализа учитываются при принятии решений о размещении и привлечении средств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных и ликвидных средств (денежные средства в кассе, остатки на корреспондентских счетах в Банке России, счета Нostro, межбанковские кредиты, вложения в ценные бумаги ломбардного списка, которые могут быть использованы как источник фондирования по сделкам РЕПО).

В процессе управления ликвидностью Банка рассматривается не только по состоянию на текущую дату, но, прежде всего, и на определенных временных интервалах в будущем.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России, нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Инструкцией Банка России от 29 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль выполнения данных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования;

- норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;

- норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц;

Организация работы по оценке текущей и перспективной ликвидности.

Для оценки текущей ликвидности в Банке на ежедневной основе составляется отчет «Ликвидная позиция банка на утро текущего дня», который формируется ответственным сотрудником Финансового управления и предоставляется на заседание КУЛ, на котором анализируются итоги деятельности по регулированию текущей ликвидности за предыдущий день и принимаются необходимые решения. Решения, принятые КУЛ, являются обязательными для исполнения всеми подразделениями и должностными лицами Банка.

Кроме того, специалистами Финансового управления, ежедневно в режиме реального времени в течение всего рабочего дня осуществляется контроль движения денежных средств по корреспондентскому счету банка в Банке России и nostro-счетам в коммерческих банках, для оперативной оценки способности Банка осуществлять оплату принятых к исполнению текущим операционным днем платежей клиентов и с целью своевременного принятия решений, направленных на поддержание оптимального остатка на корсчетах банка.

В рамках управления текущей ликвидностью все структурные подразделения головного офиса Банка и дополнительные/операционные офисы, филиал Банка деятельность которых влияет на

(в тысячах российских рублей)

состояние ликвидности Банка связаны в оперативном порядке информировать Финансовое управление о принятии решений по проведению сделок информация по которым не нашла отражение в сформированной на текущий день платежной позиции, либо об изменении условий и сроков исполнения сделок, информация по которым была исключена в платежную позицию. К таким видам сделок относятся:

- сделки по предоставлению кредитов (изменение условий уже заключенных договоров, в том числе ожидаемых досрочных возвратов предоставленных кредитных ресурсов, угрозы или фактического неисполнения заемщиками обязательств в части гашения основного долга и процентов за пользование осудами);
- сделки на рынке ценных бумаг, и условия их исполнения;
- сделки по привлечению депозитов от клиентов юридических лиц;
- сделки в иностранной валюте;
- операции по подкреплению и вывозу излишков денежной наличности операционных касс в офисах Банка.

Для оценки состояния ликвидности составляется платежный календарь на текущий месяц. Платежный календарь является отчетом о движении денежных потоков Банка и составляется на каждый месяц с разбивкой периода по дням, уточняется на каждую неделю и на текущий день. В платежном календаре отражается прогнозируемое соотношение денежных потоков по активным и пассивным операциям. При этом на каждый день определяется разница между величинами денежных потоков по активным и пассивным операциям, нарастающим итогом отражается размер изменения свободных средств: рост или снижение ликвидных средств соответственно. С учетом резерва ликвидности на начало периода (остатков ликвидных средств - денежных средств в кассах Банка, остатков на корсчете в Банке России, остатков на счетах кустро в коммерческих банках и остатков по срочным сделкам - «вернайт», «эмар» (в валюте РФ и в иностранной валюте») прогнозируется величина ликвидных средств на день, неделю, месяц.

Формирование платежного календаря Банка осуществляется ответственными сотрудниками Финансового управления. Заполненный платежный календарь предоставляется КУП каждый понедельник с уточнением на текущий день и первого числа каждого месяца.

Оценка состояния краткосрочной, текущей и перспективной ликвидности осуществляется следующими методами:

- метод коэффициентов (нормативный подход установленный Банком, России);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности. Данный метод основан на установлении банком предельных значений коэффициента дефицита ликвидности;
- метод прогнозирования потоков денежных средств. Основан на составлении платежного календаря по временным интервалам (в разбивке валют) и краткосрочного платежного календаря на ближайший месяц с разбивкой по дням. Прогнозный календарь составляется так же с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. В этом случае принимаются во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, депозиты, валюта), положение должников, кредиторов;
- метод оценки уровня коэффициента трансформации. Данный метод отражает трансформацию краткосрочных ресурсов в долгосрочные пассивы, выявляет превышение имеющегося ресурсного обеспечения долгосрочными пассивами. Метод предусматривает определение оптимального соотношения пропорций трансформации, контроля соотношения соответствующих балансовых статей и разработки мероприятий при отклонении от оптимального уровня. Объем оложений в портфель ценных бумаг определяется на Финансово-инвестиционном комитете исходя из текущих изменений рыночной конъюнктуры, величины баланса и ликвидной позиции Банка с учетом процентного и рыночного риска с последующим утверждением структурных лимитов на Правлении банка;
- метод установления лимитов на операции. Метод предусматривает ограничение на виды финансовых операций, проводимых банком. Лимиты устанавливаются в разрезе общих позиций на те, или иные виды активов (пассивов), использование финансовых инструментов. Например, необходимо ограничить общую величину балансовых позиций по кредитам, ценным бумагам, межбанковским операциям, привлекаемым депозитам, лимиты на банки-контрагенты, на контрагентов по срочным сделкам на эмитентов ценных бумаг. Величины лимитов определяются не только соображениями минимизации риска, но также причинами экономического характера, бюджетными ограничениями. Лимиты на проведение операций устанавливаются в рублях и иностранной валюте. Лимиты утверждаются и пересматриваются Правлением Банка по

(в тысячах российских рублей)

предложению Финансового управления с учетом текущих изменений рыночной конъюнктуры и величины баланса Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу фондирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Так же банком проводится активная работа, связанная с повышением равномерности распределения срочных пассивов по срокам их погашения, что способствует прогнозируемости и управляемости ликвидностью Банка.

В соответствии с международной практикой Финансовым управлением на основании расчета по распределению активов и обязательств, рассчитывается совокупная величина разрыва (ГЭПа) по всем срокам и рассчитывается размер возможных потерь. Стресс-тесты по ликвидности регулярно проводятся Отделом по управлению банковскими рисками, их результаты рассматриваются Правлением банка и Советом Директоров.

С учетом текущей экономической ситуации в стране Банком в составе попечения «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности» разработан план «Возможных организационных мероприятий и управленческих действий в кризисных ситуациях». Планом предусмотрены параметры, сигнализирующие об ухудшении состояния ликвидности в Банке, и действия, принятие которых может стабилизировать ситуацию. Контроль за риском ликвидности возложен на Начальника финансового управления, который на регулярной основе информирует о состоянии ликвидности Банка Президента и Председателя ФБК.

6.2. Управление капиталом:

Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком

Цель, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые в банке, направлены на Управление капиталом Банка и имеют следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия при обязательном соблюдении требований к капиталу, установленных Банком России, включая требования системы страхования вкладов.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 385-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга. Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на капитал банка и показатель достаточности капитала.

Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом

В отчетном периоде Банк не вносил изменения во внутренние нормативные документы, регулирующие политику управления капиталом.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода

Внеочередным общим собранием акционеров ПАО «Норвик Банк» (протокол №4 от 18.12.2017) было принято решение о распределении нераспределенной прибыли, погашенной ПАО «Норвик Банк» по результатам прошлых лет в размере 201 318 тыс. руб. (201 140 тыс. руб. - по обыкновенным акциям 178 тыс. руб. - по привилегированным акциям) и выплате дивидендов на одну обыкновенную акцию – 0,055 руб., на одну привилегированную акцию – 0,298 руб.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.

В Уставном капитале кумулятивных привилегированных акций нет.

(в тысячах российских рублей)

7. Информация о сделках по уступке прав требований

7.1.1 Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований является оптимизация кредитного портфеля Банка, которая способствует более эффективной работе с ним. Банк получает дополнительные финансовые возможности в связи с рефинансированием ссудной задолженности. В отчетном периоде Банк осуществлял сделки, связанные с уступкой собственных прав требований, приобретением прав требований.

Сделка по уступке прав требований (цессия) представляет собой сделку, которая несет кредитный риск в рамках которой Банк передает принадлежащее ему право (требование) по обязательству другому лицу (Цессионарию). В случае, если уступка прав (требований) производится с одновременной оплатой уступаемой задолженности, Банк не несет кредитный риск по данной сделке, так как кредитный риск переходит на Цессионария. При наличии же договора цессии согласованного графика по оплате уступленных прав (требований) Банк несет кредитный риск до момента полной оплаты задолженности Цессионарием.

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк подвержен следующим видам рисков:

- процентному риску, вызванному возможным снижением процентной маржи в результате роста стоимости ресурсной базы Банка;
- кредитному риску, при наличии отсрочки платежа со стороны контрагента;
- операционному риску, обусловленному возможным наложением контрагентом штрафных санкций на Банк вследствие нарушений условий договора;
- правовому риску, связанному с возможным невыполнением контрагентом условий договора;
- репутационному риску, обусловленному потерей Банком деловой репутации в результате невыполнения договорных обязательств перед контрагентом.

7.1.2. В рамках сделок по уступке прав требований Банк, как правило, выполняет функцию первоначального кредитора. Иные функции, исполнение которых приводит к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указанием Банка России № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования», при осуществлении сделок по уступке прав требований, Банк не исполняет.

7.1.3. Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг изменений рисков по сделкам по уступке прав требований.

7.1.4 Политика Банка в области методов снижения уровня рисков регламентирована внутренними нормативными документами Банка.

7.1.5. Банк не осуществлял в отчетном периоде предоставление ипотечных кредитов и сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами. Банк не осуществлял функций, связанных с выполнением функций спонсора и не сотрудничал со специализированными обществами, являющимися аффилированными по отношению к Банку.

7.1.6 Сделки по приобретению права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством о налогах и сборах в РФ. Учет сделок по уступке прав требований банк осуществляет как продажу актива. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях НДС. В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования. На дату выбытия права требования из кредитного счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств. Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

(в тысячах российских рублей)

В балансе Банк — приобретатель (далее — приобретатель) право требования учитывает в сумме фактических затрат на его приобретение (далее — цена приобретения). В цену приобретения кряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

7.1.7. При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых требований, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк применяет подходы, соответствующие требованиям Инструкции № 80-И. Указанные подходы, применяемые Банком при определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, полностью соответствуют подходам, установленным Банком России для определения требований к капиталу.

7.1.8. Рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, для этих целей не используются.

7.2.1. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали требования (обязательства) торгового портфеля, в отношении которых в целях определения требований к капиталу рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П, в разрезе видов уступленных активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее). В отчетном периоде Банком осуществлялись сделки по уступке прав требований:

— предметом цессии являлись права (требования) к физическому лицу, возникшие в рамках кредитных договоров. Цена уступки составила 54 659 тыс. руб. В отношении указанной ссуды Банк выполнял функции первоначального кредитора. При формировании резерва по сделке по отчуждению данного актива с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, Банком были сформированы резервы в размере, равном размеру резерва по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса Банка.

— предметом цессии являлись права (требования) к юридическому лицу, возникшие в рамках кредитного договора. Цена уступки составила 110 558 тыс. руб. В отношении указанной ссуды Банк выполнял функции первоначального кредитора.

7.2.2. В 2018 году Банк в целях повышения эффективности работы с портфелем ссудной задолженности планирует продолжать работу в отношении сделок по уступке прав требований.

7.2.3. В отчетном периоде Банк осуществлял сделки по приобретению прав требований. В рамках в договора, Банк выступал Цессионером, предметом договора являлись права (требования), принадлежащие Цеденту по обязательствам, возникшим из кредитных договоров, заключенных с физическими лицами, в соответствии с которыми Заемщикам были предоставлены кредиты на покупку автотранспортных средств. Общая сумма приобретенных прав (требований) составила 21 588 тыс. руб.

Собственные требования, приобретенных прав требований третьих лиц, прав требований третьих лиц при выполнении Банком функций спонсора, отсутствовали. Убытков в отчетном периоде признанных в связи с осуществлением данных операций Банк не понес.

7.2.4. Общая сумма приобретенных прав (требований) по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 17 192 тыс. руб.

7.2.5. В рамках сделок по приобретению прав требований по обязательствам, возникшим из кредитных договоров, заключенных с физическими лицами на покупку автотранспортных средств на внебалансовых счетах Банка было учтено обеспечение на сумму 23 536 тыс. руб. На начало отчетного периода сделки по приобретению прав требований отсутствовали.

7.2.6. Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского портфеля, отражаемых на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований составил 71 122 тыс. руб., коэффициент риска (Kp) в соответствии с Инструкцией № 180-И составляет 100%. На начало отчетного периода в рамках договора уступки прав требований имелись балансовые требования на сумму 2 888 тыс. руб.

7.2.7. Отсутствовали сделки по уступке прав требований в рамках торгового портфеля.

7.2.8. Причинами существенного изменения стоимости уступленных требований по сравнению с предыдущим отчетным периодом являются сделки в рамках договоров уступки прав требований, объектом которых, являлась крупная просроченная ссудная задолженность физического и юридического лица, в отношении указанных ссуд Банк выполнял функции первоначального

(в тысячах российских рублей)

кредитора. Также в отчетном периоде Банком осуществлялись сделки по приобретению прав требований по обязательствам, возникшим из кредитных договоров, заключенных с физическими лицами на покупку автотранспортных средств.

8. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк не раскрывает данную информацию, так как акции Банка не обращаются на фондовом рынке (МСФО 8).

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Операции со связанными сторонами включают операции по осуществлению расчетов, предоставлению кредитов, привлечению депозитов.

Операции со связанными сторонами:

	2017 год				
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие	Ключевой управленческий персонал	Итого
Ссуды на 31 декабря 2016	51 457	8 188	-	23 912	83 608
Ссуды, выданные в течение периода	103 172	2 214	-	24 065	
Ссуды, погашенные в течение периода	(110 225)	(16 413)	-	(41 563)	
Ссуды на 31 декабря 2017	44 404	0	-	6 414	50 858
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по кредитам	444	-	-	70	514
Вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-
Прочие активы на 31 декабря 2017	230	-	-	90	320
Резервы на возможные потери по прочим активам	2	-	-	65	67
Средства на счетах на 31 декабря 2016	38	2 140	-	14 273	16 451
Поступления в течение периода	478 056	916 201	-	236 591	
Перечисления в течение периода	(474 877)	(942 414)	-	(240 213)	
Средства на счетах на 31 декабря 2017	3 222	76 927	-	10 654	88 800
Средства акционеров (участников) на 31 декабря 2017	1 325 468	-	-	16 103	1 341 574
Субординированные кредиты на 31 декабря 2016	-	333 613	-	-	333 613
перечисления в течение периода	-	(333 613)	-	-	
Субординированные кредиты на 31 декабря 2017	-	0	-	-	0
Выпущенные долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-	-
Предоставленные гарантии	-	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

	2017 год			
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие	Ключевой управленческий персонал
Безнадёжная к взысканию дебиторская задолженность	-	-	-	-

Операции со связанными сторонами (продолжение):

	2016 год			
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие	Ключевой управленческий персонал
Ссуды на 1 января 2016	125	-	-	28 294
Ссуды, выданные в течение периода	90 130	22 293	-	35 208
Ссуды, погашенные в течение периода	(28 758)	(14 094)	-	(39 590)
Ссуды за 31 декабря 2016	66 497	8 199	-	23 912
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по кредитам	516	82	-	239
Вложения в ценные бумаги (оцененные по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-
Прочие активы за 31 декабря 2016	265	36	-	8
Резервы на возможные потери по прочим активам	2	-	-	3
Средства на счетах на 1 января 2016	57	9 575	1	9 044
Поступления в течение периода	192 573	298 977	3	248 783
Порочения в течение периода	(192 892)	(308 412)	(1)	(241 584)
Средства на счетах за 31 декабря 2016	18	2 140	0	14 273
Средства акционеров (участников) за 31 декабря 2016	1 325 468	-	-	15 535
Субординированные кредиты на 1 января 2016	-	400 855	-	-
изменения в течение периода	-	(87 242)	-	-
Субординированные кредиты за 31 декабря 2016	-	313 613	-	-
Выпущенные договорные обязательства	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-
Предоставленные гарантии	-	-	-	-
Безнадёжная к взысканию дебиторская задолженность	-	-	-	-

Дополнительная информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами:

вид сделки	цель	2017 год	
		сумма	валюта

(в тысячах российских рублей)

Вид сделки	цель	2016 год		
		сумма	валюта	
Депозиты физических лиц	до востребования	640	840	сделки одобрены СД Банка
Выпуск дебетовой карты	с кредитным лимитом	200	810	сделка одобрена СД Банка
Депозит субординированный	взнос наличными	5 330	340	сделка одобрена СД Банка
Кредиты	предоставление займа	50 504	810	сделки одобрены СД Банка
2017 год				
Депозиты физических лиц	срочный банковский вклад	8 618	810	сделка одобрена СД Банка
Кановариантная сделка	тип поставочный форвард GBP/RUB	62 176	820	сделка одобрена СД Банка
Кредиты предоставленные	на покупку валюты	51 500	810	сделки одобрены СД Банка

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами:

- в 2017 году оформлена банковская карта с кредитным лимитом, ставка за пользование денежными средствами 16%, кредит на потребительские нужды не выдавался (в 2016 году: процентные ставки – 12%, срок погашения – продлен до февраля 2020 года)
- депозиты юридических лиц в 2017-2016 годах не привлекались
- субординированный займ: процентная ставка – 12%, погашен – 1 августа 2017 года
- в 2017 году вклады привлекались на условиях «до востребования» и процентной ставкой 0,001% (в 2016 году процентные ставки 0,15 - 7,5%, сроки погашения январь 2016 – сентябрь 2017г.)

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами

	2017 год				
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы, в т.ч.	6 243	184	-	1 531	7 958
- от ссуд	5 842	184	-	1 531	7 557
- операций с ценными бумагами	-	-	-	-	-
Процентные расходы, в т.ч.	518	25 855	-	220	26 593
- по депозитам	0	25 562	-	115	25 677
- по выпущенным депозитным обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы)					
- от операций с иностранной валютой	83	308	-	135	526
- от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-	-	-
- от операций с финансовыми активами	-	-	-	-	-
Восстановленные резервы	4 201	104	-	2 892	7 197
Сформированные резервы	4 130	22	-	2 739	6 891
Операционные доходы, в т.ч.	186	258	-	637	981
- комиссионные	93	203	-	74	370
- прочие	93	55	-	483	591
Операционные расходы, в т.ч.	28	488	-	1 127	1 643
- комиссионные	2	108	-	10	120
- прочие	27	380	-	1 117	1 424

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами (продолжение):

	2016 год				
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие	Ключевой управленческий персонал	Итого

(в тысячах российских рублей)

	2016 год				
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие	ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы, в т.ч.	1 592	1 081	-	2 529	5 202
- от ссуд	592	1 081	-	2 529	5 202
- вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы, в т.ч.	1	43 918	-	286	44 216
- по депозитам	1	43 917	-	213	44 136
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы):					
- от операций с иностранной валютой	416	291	-	173	879
- от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-	-	-
- от операций с финансовыми активами	-	-	-	-	-
Восстановленные резервы	311	137	-	312	760
Сформированные резервы	827	219	-	248	1 294
Операционные доходы, в т.ч.	486	883	1	316	1 675
- комиссионные	13	488	1	70	572
- прочие	482	375	-	246	1 103
Операционные расходы, в т.ч.	485	139	-	260	884
- комиссионные	8	-	-	-	8
- прочие	477	139	-	260	876

Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович

10. Информация о системе оплаты труда

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

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда относится к компетенции Совета директоров Банка. В целях повышения уровня корпоративного управления, организации эффективной деятельности, а также создания эффективного механизма контроля за деятельностью исполнительных органов Банка, между членами Совета директоров распределены соответствующие полномочия. Вопросы определения кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов, размера, формы и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка), а также политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, а именно: рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию рисков возложено члену Совета директоров Смолину И.Е. (Протокол Совета Директоров от 30.06.2017г. №1). Специальный орган в Совете директоров Банка (Комитет по вознаграждениям), к компетенции которого относилось бы рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, не создавался. Вопросы организации системы оплаты труда, выплат рассматривались на текущих заседаниях Совета директоров. По решению общего Собрания акционеров вознаграждения членам Совета директоров за их деятельность в 2016, 2017 годах не выплачивались.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Независимая оценка оплаты труда в Банке не проводилась

(в тысячах российских рублей)

Описание сферы применения системы оплаты труда

Принятая в Банке система оплаты труда и мотивации применяется для всех подразделений банка, включая филиал и представительство, а также всех сотрудников Банка вне зависимости от региона

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2016, 2017 годах

Категории работников	численность, чел
Члены исполнительного органа	
Президент	7
Первый Вице-президент	1
Вице-президент	1
Секретарь Президента	1
Начальник отдела кредитования корпоративных клиентов	1
Начальник отдела по работе на фондовом рынке	1
Начальник отдела по работе на фондовом рынке	1
Заместитель начальника управления безопасности	1
Начальник юридического управления	1
Начальник управления по работе с просроченной задолженностью	1
Заместитель начальника управления по работе с просроченной задолженностью	1
Начальник управления развития розничного бизнеса	1
Заместитель начальника управления развития розничного бизнеса	1
Всего	19

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Система оплаты труда и мотивации в Банке разработана для повышения заинтересованности работников в улучшении индивидуальной и коллективной работы, направленной на достижение стратегических и тактических планов Банка, предусматривает справедливое материальное и моральное поощрение сотрудников, учитывая личный вклад каждого сотрудника, направлена на обеспечение финансовой устойчивости Банка и соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Положение о системе оплаты труда и мотивации в Банке утверждено Советом директоров. Протокол от 18.03.2016 № 024.

Положение определяет формы оплаты труда, виды выплат, порядок определения размеров должностных окладов, расчет размера и порядок выплаты постоянной (фиксированной) и переменной (нефиксированной) частей вознаграждений работникам, а также регламентирует порядок выплаты дополнительных материальных вознаграждений и предоставления моральных поощрений.

Положение направлено на решение следующих задач:

- соблюдение интересов сотрудников и Банка в части роста трудовой отдачи и ее оплаты;
- создание предпосылок для максимального раскрытия трудового потенциала работников;
- совершенствование системы стимулирования сотрудников;
- формирование и поддержание на высоком уровне корпоративного духа сотрудников;
- признание Банком ценности сотрудника как личности;
- содействие формированию духа сплоченной команды.

К фиксированным выплатам за выполнение трудовой функции относятся:

- Должностной оклад;
- Выплата, связанная с районным регулированием.

К нефиксированным выплатам за выполнение трудовой функции относятся:

- Ежемесячная премия за выполнение плановых показателей Банка;

(в тысячах российских рублей)

➤ Выплаты, учитывающие все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности;

➤ Выплаты, учитывающие специфику труда.

Должностной оклад является выплатой работникам за время исполнения ими трудовой функций в нормальных условиях труда. Должностной оклад устанавливается в соответствии с применяемой системой установления должностных окладов, которая предусматривает установление единых принципов зависимости величины должностного оклада от содержания труда, количества сложности выполняемых функций, особенностей подразделений, их доходности, а также квалификации работника.

Выплата, связанная с районным регулированием. Выплачивается работникам подразделений Банка, расположенным в местностях, где в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо решениям органов законодательной или исполнительной власти соответствующего субъекта Российской Федерации введены районные коэффициенты к заработной плате.

Ежемесячная премия за выполнение плановых показателей Банка. Премия выплачивается сотрудникам при условии выполнения в полном объеме, качественно и в установленные сроки возложенных на них трудовых функций.

По отдельным категориям должностей, предусмотрены мотивационные выплаты по результатам выполнения индивидуальных показателей эффективности деятельности.

Выплаты, учитывающие принятие сотрудниками всех значимых для Банка рисков, а также доходность деятельности Банка

В Банке определены 3 уровня рисков, которым подвергается (подверглась) кредитная организация в результате действий работников:

- Уровень риска – 1 (высокий уровень);
- Уровень риска – 2 (средний уровень);
- Уровень риска – 3 (низкий уровень)

К 1 уровню риска относятся следующие категории сотрудников:

- Единоличный исполнительный орган – Президент Банка;
- Члены Правления Банка

К 2 уровню риска относятся следующие категории сотрудников:

➤ Члены функционирующих на постоянной основе комитетов и комиссий, уполномоченных принимать решения о совершении сделок, влекущих для Банка рисков, обладающие решающим голосом (большой кредитный комитет, малый кредитный комитет и др.).

К 3 уровню риска относятся следующие категории сотрудников:

- Начальник управления развития розничного бизнеса;
- Заместитель начальника управления развития розничного бизнеса;
- Начальник отдела по работе на финансовых рынках;
- Начальник отдела по работе на фондовых рынках.

Система оплаты труда работников, принимающих риски.

KPI – ключевой показатель эффективности – показатель, с помощью которого оценивается уровень результативности и эффективности деятельности сотрудников, учитывающий принятие сотрудниками всех значимых для Банка рисков, а также доходность деятельности Банка.

Для каждого уровня предусмотрен общий KPI-показатель, а также индивидуальные KPI-показатели по каждому направлению деятельности.

Общий KPI-показатель – Выполнение годового плана по чистому финансовому результату, где: «Чистый финансовый результат» – балансовая прибыль банка, которая остается в распоряжении акционеров после уплаты всех налогов, сборов отчислений и других обязательств перед бюджетом.

Общая сумма размера нефиксированной части оплаты труда в части стимулирующих выплат не может превышать 35% чистого финансового результата и распределяется между работниками, принимающими риски, по доле размера стимулирующей выплаты, рассчитанной на основании ключевых показателей.

В случае не достижения установленного общего KPI-показателя, отсроченное вознаграждение не выплачивается. В случае достижения установленного общего KPI-показателя, отсроченное вознаграждение рассчитывается с учетом долей по каждому индивидуальному показателю.

Работники 1 уровня рисков

Заработная плата = фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад) + нефиксированная часть оплаты труда

Наименование	Определение	Доля от общего размера ФОТ, %
Фиксированная часть	должностной оклад, устанавливается штатным расписанием	20

(в тысячах российских рублей)

оплаты труда		
Нефиксированная часть оплаты труда	Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности (КПЭ)	00
	1 часть – часть вознаграждения, которая выплачивается сразу после окончания периода начисления (ежемесячная премия), выплачивается на общих основаниях и составляет 40 % от должностного оклада	19
	2 часть – отсроченное вознаграждение, часть вознаграждения, которая не выплачена после окончания периода начисления. Выплачивается при достижении общего и индивидуальных КРЭ-показателей в течение 12 месяцев после отчетного года.	90

Работники 2 уровня рисков:

Заработная плата = фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад) + нефиксированная часть оплаты труда

Наименование	Определение	Доля от общего размера ФОТ, %
Фиксированная часть оплаты труда	должностной оклад - устанавливается штатным расписанием.	35
Нефиксированная часть оплаты труда	Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности (КПЭ)	70
	1 часть – часть вознаграждения, которая выплачивается сразу после окончания периода начисления (ежемесячная премия), выплачивается на общих основаниях и составляет 40 % от должностного оклада	17
	2 часть – отсроченное вознаграждение, часть вознаграждения, которая не выплачена после окончания периода начисления. Выплачивается при достижении общего и индивидуальных КРЭ-показателей.	33

Работники 3 уровня рисков:

Заработная плата = фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад) + нефиксированная часть оплаты труда

Наименование	Определение	Доля от общего размера ФОТ, %
Фиксированная часть оплаты труда	должностной оклад - устанавливается штатным расписанием.	40
Нефиксированная часть оплаты труда	Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности (КПЭ)	90
	1 часть – часть вознаграждения, которая выплачивается сразу после окончания периода начисления (ежемесячная премия), выплачивается на общих основаниях и составляет 40 % от должностного оклада.	23,7
	2 часть – отсроченное вознаграждение, часть вознаграждения, которая не выплачена после окончания периода начисления. Выплачивается при достижении общего и индивидуальных КРЭ-показателей.	73,3

Информация о пересмотре советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года

Система оплаты труда и мотивации в Банке рассмотрена и утверждена Советом директоров 18.03.2016г. (протокол Совета директоров №24) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014г. №154-И

В 2018 году в систему оплаты труда и мотивации в Банке будут вынесены на обсуждение Совету директоров изменения.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок

Система оплаты труда для работников ниже перечисленных подразделений, не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и сделок:

(в тысячах российских рублей)

➤ Руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль (служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля и т.п.).

➤ Руководители подразделений, осуществляющих управление рисками (отдел управления банковскими рисками и т.п.).

➤ Руководители подразделений, осуществляющих финансовый мониторинг (отдел финансового мониторинга и т.п.).

Для указанных работников применяется общая система оплаты труда, не зависящая от выполнения KPI:

Заработная плата = должностной оклад + ежемесячная премия в размере 40% от оклада.

Ежемесячная премия за выполнение плановых показателей Банка. Базовый размер премии составляет 40 % от должностного оклада.

Премия выплачивается сотрудникам при условии выполнения в полном объеме, качественно и в установленные сроки возложенных на них трудовых функций.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам указанных подразделений, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 70 %

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

Учет рисков при определении системы оплаты труда, определение размера вознаграждений, характеристика и виды количественных и качественных показателей используемых для учета этих рисков, с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения, производит Финансовое управление Банка. Финансовое управление производит расчет KPI и предоставляет информацию Совету директоров для принятия решения о размере выплат нефиксированной (отложенной) части оплаты труда каждому сотруднику, принимающему риски. Расчет и планирование показателей рисков достигается ведением в банке автоматизированного управленческого учета по подразделением и видам деятельности банка.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

В банке разработаны следующие соотношения результатов работы с размером выплат по перечням должностей:

➤ Для всех должностей, относящихся к 1 уровню риска общим KPI-показателем является Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 85%. Индивидуальные KPI-показатели.

Должность	Показатель KPI	Доля от общей суммы вознаграждения	Условия выплаты	Срок выплаты
Единоличный исполнительный орган, Президент банка	Финансовый результат Банка	40%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 85%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Сокращение операционных расходов Банка	20%	Выполнение годового плана по операционным расходам Банка	
	Сокращение просроченной задолженности Банка	40%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам, имеющим просрочку задолженности свыше 90 дней на начало отчетного периода на конец года на 10%	Выплачивается 2 раза в год: 1. 50% от суммы по итогам первого года следующего за отчетным годом 2. 50% от суммы по итогам второго года следующего за отчетным годом
Первый вице-президент, курирующий корпоративный бизнес Банка	Финансовый результат Банка	30%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 85%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Объем кредитного портфеля корпоративных клиентов Банка	10%	Выполнение годового плана по объему кредитного портфеля корпоративных клиентов Банка	
	Эффективная процентная ставка	15%	Выполнение годового плана по эффективной процентной ставке кредитования корпоративных клиентов	
	Объем привлеченных ресурсов	15%	Выполнение годового плана по объему привлеченных ресурсов	
	Стоимость привлеченных ресурсов	10%	Выполнение годового плана по стоимости привлеченных ресурсов	
	Комиссионные доходы	10%	Выполнение годового плана по комиссионным доходам	

(в тысячах российских рублей)

Должность	Показатель KPI	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты	Срок выплаты
	Сокращение просроченной задолженности по корпоративным клиентам банка	10%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам корпоративных клиентов, включая просроченную задолженность на конец отчетного периода свыше 90 дней по меньшей мере на 75%	Выплачивается 2 траншами: 1. 50% от суммы по итогам первого года следующего за отчетным годом 2. 50% от суммы по итогам третьего года следующего за отчетным годом
Руководитель Департамента продуктов и продаж	Финансовый результат Банка	20%	Объем чистого годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 75%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Кредитный портфель физических лиц	25%	Выполнение годового плана по кредитному портфелю	
	Эффективная процентная ставка	10%	Выполнение годового плана по эффективной процентной ставке	
	Объем привлеченных ресурсов	10%	Выполнение годового плана по привлеченным ресурсам	
	Эффективная ставка по привлеченным физическим лицам	10%	Выполнение годового плана по эффективной ставке привлечения физических лиц	
	Среднесрочный доход	10%	Выполнение годового плана по среднесрочному доходу	
	Сокращение просроченной задолженности по розничным клиентам банка	20%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам, включая просроченную задолженность свыше 90 дней по меньшей мере на 70%	
Главный бухгалтер	Финансовый результат Банка	30%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 65%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Соблюдение требований законодательства и актов законодательных органов и Банка России	70%	Штрафные санкции со стороны ЦБ РФ, органов ЦБ РФ и Банка России составляют не более 100 000 руб. в год	
Начальник управления информационных технологий	Финансовый результат Банка	50%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 65%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Безперебойная работа информационной системы	50%	Допустимый простой информационной системы не более 12 часов в год	
Начальник финансового управления	Финансовый результат Банка	30%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 65%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Минимизация остатков денежных средств, не подлежащих доход	70%	Среднесрочные остатки денежных средств на корреспондентском счете не превышают предельной величины (размер установленной величины по факт) более чем на 10% при обязательном выполнении нормативов ликвидности	
	Соблюдение законодательства и актов законодательных органов и Банка России	30%	Соблюдение законодательства и актов законодательных органов и Банка России, в случае урегулирования споров с клиентами и государственными органами	

Перечень должностей, относящихся к 2 уровню риска с указанием KPI

➤ Для всех должностей, относящихся к 2 уровню риска, общим KPI-показателем является. Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 75%. Индивидуальные KPI-показатели:

Должность	Показатель KPI	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты	Срок выплаты
Висо-президент	Финансовый результат Банка	70%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 75%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Объем среднего портфеля	30%	Выполнение годового плана по объему кредитного портфеля	

(в тысячах российских рублей)

Должность	Показатель КР	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты	Срок выплаты
	корпоративный элемент банка привлеченный в г. Ижевск-Удм. Цивильный Новгород. Пермь	12%	Выполнение годового плана по совокупной процентной ставке	
	Объем привлеченных ресурсов	12%	Выполнение годового плана по объему привлеченных ресурсов	
	Стабильность привлеченных ресурсов	12%	Выполнение годового плана по оттоку привлеченных ресурсов	
	Покращение просроченной задолженности по корпоративным и розничным клиентам Банка завысифицированы в г. Ижевск-Удм. Цивильный Новгород. Пермь	24%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам корпоративных и розничных клиентов, зарегистрированным в г. Ижевск-Удм. Цивильный Новгород, Пермь, включая просроченную задолженность свыше 90 дней на начало отчетного периода на менее чем на 25%	
Советник президента	Финансовый результат Банка	50%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка на менее чем на 75%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Всесторонняя оценка просроченной задолженности по корпоративным клиентам	50%	Отсутствие просроченной задолженности по корпоративным клиентам за отчетный период	
Начальник отдела кредитования корпоративных клиентов	Финансовый результат Банка	40%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка на менее чем на 75%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Объем кредитного портфеля корпоративных клиентов Банка	20%	Выполнение годового плана по объему кредитного портфеля корпоративных клиентов Банка	
	Эффективная процентная ставка	20%	Выполнение годового плана по эффективной процентной ставке	
	Покращение банковских гарантий корпоративных клиентов	10%	Отсутствие выплат банками денежных средств по банковским гарантиям	
	Сокращение просроченной задолженности по корпоративным клиентам Банка	10%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам корпоративных клиентов, включая просроченную задолженность свыше 90 дней на начало отчетного периода, не менее чем на 80%	
Начальник юридического управления	Финансовый результат Банка	50%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка на менее чем на 75%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Отсутствие штрафов, санкций со стороны надзорных органов и Банка России	50%	Отсутствие санкций со стороны надзорных органов и Банка России	
Начальник управления по работе с просроченной задолженностью	Финансовый результат Банка	60%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка на менее чем на 75%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Сокращение просроченной задолженности Банка	40%	Объем выведенной просроченной задолженности свыше 90 дней не менее 25%	
Заместитель начальника управления по работе с просроченной задолженностью	Финансовый результат Банка	40%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка на менее чем на 75%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Сокращение просроченной задолженности Банка	60%	Объем выведенной просроченной задолженности свыше 90 дней не менее 25%	

(в тысячах российских рублей)

Должность	Показатель КР	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты	Срок выплаты
Заместитель начальника управления безопасности	Финансовый результат Банка	40%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 75%	1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Отсутствие потерь Банка от мошеннических и преступных действий	60%	Группа Банков от мошеннических и преступных действий составила в отчетный период не более 1 000 000 руб.	

Перечень должностей, относящихся к 3 уровню риска с указанием КР:

Для всех должностей, относящихся к 3 уровню риска, общим КР-показателем является. Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 70%. Индивидуальные КР-показатели

Должность	Показатель КР	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты	Срок выплаты
Начальник управления развития розничного бизнеса	Финансовый результат Банка	30%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 70%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	План по кредитному портфелю	15%	Выполнение годового плана по кредитному портфелю	
	План по комиссионным доходам	15%	Выполнение годового плана по комиссионным доходам	
	Сокращение просроченной задолженности по розничным клиентам Банка	20%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам, имеющим просроченную сумму 90 дней задолженность на начало отчетного периода не менее чем на 20%	
Заместитель начальника управления развития розничного бизнеса	Финансовый результат Банка	30%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 70%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	План по кредитному портфелю	20%	Выполнение годового плана по кредитному портфелю	
	План по комиссионным доходам	20%	Выполнение годового плана по комиссионным доходам	
	Сокращение просроченной задолженности по розничным клиентам Банка	10%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам, имеющим просроченную задолженность сумму 90 дней на начало отчетного периода не менее чем на 20%	
Начальник отдела по работе на финансовых рынках	Финансовый результат Банка	30%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 80%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Размер доходов, полученных от управления валютной позицией	30%	Повышение объема доходов, полученных от управления валютной позицией в отчетном периоде	
	Доходность клиентской базы	20%	Повышение доходности клиентской базы в сравнении с предыдущим отчетным периодом	
Начальник отдела по работе на фондовых рынках	Финансовый результат Банка	30%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 80%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Доходность операций по портфелю ценных бумаг	50%	По итогам года	

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировке, обоснование их использования

Сотрудники, допустившие нарушения и (или) имеющие недостатки в работе, могут быть лишены нефиксированной части оплаты труда полностью или частично в случае

(в тысячах российских рублей)

- нарушения требований законодательства, актов Банка России или действующих в банке внутренних нормативных актов;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения своих должностных обязанностей;
- нарушения трудовой дисциплины, правил внутреннего распорядка, техники безопасности или охраны труда;
- невыполнение или нарушения сроков выполнения планов работ, решений коллегиальных исполнительных органов банка поручений и заданий руководства Банка;
- ошибок при выполнении работ (в т. ч. просрочки возврата предоставленного Банком кредита и/или уплаты процентов за пользование кредитом);
- действий (бездействий), наносящих Банку материальный ущерб или вред деловой репутации;
- несвоевременное представление отчетности и/или неудовлетворительное ее качество, не обеспечивающее сохранности товарно-материальных ценностей;
- несоблюдение банковской, коммерческой и/или служебной таймы либо условий конфиденциальности;
- наличие обоснованной жалобы на работника со стороны клиента Банка.

Уменьшение размера выплат нефиксированной части оплаты труда и депремирование работников Банка за допущенные нарушения и (или) недостатки в работе производится при принятии решения о премировании Советом Директоров за отчетный период, в котором эти нарушения и (или) недостатки обнаружены.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм

В связи с успешным исполнением Банком ключевых плановых показателей деятельности, на основании решения Совета директоров (Протокол от 30.12.2015 № 20) и Положения о системе оплаты труда и мотивации в 2016 году были выплачены вознаграждения по итогам работы за 2015 год, относящиеся к нефиксированной (отложенной) части оплаты труда, работникам, относящимся к 1 уровню риска в сумме 4 593 тыс. руб.

Кроме того, из общего объема выплат за 2016 год, в связи с успешным исполнением Банком ключевых плановых показателей деятельности, на основании решения Совета директоров (Протокол от 27.12.2016 № 15) и Положения о системе оплаты труда и мотивации в 2016 году были выплачены вознаграждения по итогам работы за 2016 год, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, работникам, относящимся к 2, 3 уровню риска, в сумме 2 023 тыс. руб. В 2016 году иных способов и форм выплат в банке не было.

В связи с успешным исполнением Банком ключевых плановых показателей деятельности, на основании решения Совета директоров (Протокол от 27.12.2016 № 15) и Положения о системе оплаты труда и мотивации в 2017 году были выплачены вознаграждения по итогам работы за 2016 год, относящиеся к нефиксированной (отложенной) части оплаты труда, работникам, относящимся к 1 уровню риска, в сумме 9 702 тыс. руб.

Кроме того, из общего объема выплат за 2016 год, в связи с успешным исполнением Банком ключевых плановых показателей деятельности, на основании решения Совета директоров (Протокол от 27.12.2016 № 16) и Положения о системе оплаты труда и мотивации в 2017 году были выплачены вознаграждения по итогам работы за 2016 год, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, работникам, относящимся к 2, 3 уровню риска, в сумме 2 471 тыс. руб. В 2017 году иных способов и форм выплат в банке не было.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

В течение 2016 года производились выплаты 19 сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков, из них выплачена нефиксированная часть оплаты труда 16 сотрудникам, из них членов исполнительных органов 7 сотрудников.

Выплаты	Количество выплат	Сумма, тыс. руб.
Количество и общий размер гарантированных премий, в т. ч.	19	31 514
• членам исполнительных органов, 7 чел.		25 240
• иным работникам, принимающим риски, 12 чел.		6 562
Количество и общий размер стимулирующих выплат при премии на работу		нет

(в тысячах российских рублей)

Выплаты	Количество выплат	Сумма, тыс. руб.
Количество и общий размер выданных пособий		нет
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием формы таких выплат, в т. ч.:		нет
- денежные средства		нет
- акции		нет
- финансовые инструменты		нет
- иные способы		нет
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочки (рассрочки) и последующая корректировка		нет
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, в т. ч.:		
из них:		
фиксированная часть:		
денежными средствами, в т. ч.		96 880
- члены исполнительных органов, 7 чел.		85 880
- иные работники, принимавшие риски, 12 чел.		70 820
выплатами финансовых инструментов		10 160
иные способы		нет
нефиксированная часть:		нет
денежными средствами, в т. ч.		8 610
- члены исполнительных органов, 7 чел.		4 563
- иные работники, принимавшие риски, 9 чел.		2 023
акциями или финансовыми инструментами		нет
иные способы		нет
Отсрочки (рассрочки) и корректировка вознаграждений		нет
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заложенных установленных и не установленных факторов корректировки:		нет
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заложенных установленных факторов корректировки		нет
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заложенных не установленных факторов корректировки		нет
Общий размер выплат в отчетном году		135 510

В течение 2017 года производились выплаты 19 сотрудникам, осуществляющих функции принятия рисков, из них выплачена нефиксированная часть оплаты труда 5 сотрудникам, из них членам исполнительных органов 2 сотрудников.

Выплаты	Количество выплат	Сумма, тыс. руб.
Количество и общий размер гарантированных премий, в т. ч.	19	
- члены исполнительных органов, 7 чел.		31 160
- иные работники, принимавшие риски, 12 чел.		22 187
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу		8 578
Количество и общий размер выходящих пособий		нет
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием формы таких выплат, в т. ч.:		нет
- денежные средства		нет
- акции		нет
- финансовые инструменты		нет
- иные способы		нет

Выплаты	Количество выплат	Сумма, тыс. руб.
- иные способы		
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочки (двусторонняя) и последующими корректированы;		нет
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, в т.ч.:		нет
из них:		
- фиксированная часть:		
- денежными средствами, в т.ч.		102 108
- членам исполнительных органов, 2 чел.		102 108
- иным работникам, принимающим риски, 12 чел.		11 815
- иным лицам, финансовым инструментами		52 288
- иные способы		нет
- нефиксированная часть:		нет
- денежными средствами, в т.ч.		12 173
- членам исполнительных органов, 2 чел.		12 173
- иным работникам, принимающим риски, 3 чел.		0 702
- иным лицам, финансовым инструментами		2 471
- иные способы		нет
Отсрочки (рассрочки) и корректировка вознаграждений		нет
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения полагается заранее установленным и не установленным факторам корректировки:		нет
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;		нет
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.		нет
Общий размер выплат в отчетном году		152 440

Иных работников, принимающих риски и не относящихся к числу лиц, требующих раскрытия в соответствии с указаниями Банка России № 3061-У нет.

В 2016, 2017 годах, членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски выплаты выходных пособий при увольнении не производились.

Корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	31.12.2017	31.12.2016
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3	4
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	421	287
2.1	Банкам-нерезидентам	44 859	51 559
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	44 859	51 559
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 479 358	2 266 485
		1 479 358	2 266 670

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 31.12.2017	Данные на начало отчетного года 31.12.2016
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	30 817
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	60 593	339 308
4.1	банков-нерезидентов	3	-
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	131	334 881
4.3	физических лиц-нерезидентов	60 458	4 426

Президент ПАО «Норвик Банк»

С.Г. Тувапхин

Главный Бухгалтер

Г.В. Каряблинова

24 января 2018



Исполнительное – при поступлении
сметки № 10/10

Исполнительное – при поступлении

Исполнительное – при поступлении
ООО «Иркутск-Металлург»
Иркутск

с 10.10.10

