

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2017 год**  
**ПАО УКБ «НОВОБАНК»**

<b>СОДЕРЖАНИЕ</b>		<b>3</b>
<b>1.</b>	<b>Полное фирменное наименование банка</b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>Юридический адрес банка</b>	<b>3</b>
<b>3.</b>	<b>Изменение реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом</b>	<b>3</b>
<b>4.</b>	<b>Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности</b>	<b>3</b>
<b>5.</b>	<b>Информация о наличии банковской (консолидированной) группы</b>	<b>3</b>
<b>6.</b>	<b>Краткая характеристика деятельности банка</b>	<b>3</b>
6.1.	Характер операций и основных направлений деятельности	3
6.2.	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность банка	5
6.3.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности банка	6
6.4.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	9
<b>7.</b>	<b>Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка</b>	<b>9</b>
7.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	9
7.2.	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка	13
7.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года	13
7.4.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	14
7.5.	Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка	15
7.6.	Информация об изменениях в Учетной политике банка на следующий отчетный год	15
7.7.	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности	15
7.8.	Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	15
<b>8.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям публикуемых форм отчетности</b>	<b>15</b>
<b>8.1.</b>	<b><i>Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса</i></b>	<b>15</b>
8.1.1.	Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	15
8.1.2.	Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
8.1.3.	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки	16
8.1.4.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	16
8.1.5.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи	18
8.1.6.	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	20
8.1.7.	Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	21
8.1.8.	Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств	21
8.1.9.	Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств	21

8.1.10.	Информация о дате последней переоценки основных средств	21
8.1.11.	Информация об объеме и структуре прочих активов	22
8.1.12.	Информация об остатках средств на счетах клиентов	23
8.1.13.	Информация об объеме и структуре прочих обязательств	23
8.1.14.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка	25
<b>8.2.</b>	<b><i>Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах банка</i></b>	<b>25</b>
8.2.1.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	25
8.2.2.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	25
8.2.3.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	26
8.2.4.	Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	26
8.2.5.	Информация о вознаграждении работникам	26
8.2.6.	Раскрытие статей доходов и расходов банка	27
<b>8.3.</b>	<b><i>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала</i></b>	<b>27</b>
8.3.1.	Подходы банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	27
8.3.2.	Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в составе капитала	27
8.3.3.	Раскрытие коэффициента, рассчитанного с участием значения регулятивного капитала	28
8.3.4.	Информация о выполнении банком в отчетном периоде требований к капиталу	28
8.3.5.	Информация об уровне достаточности капитала	28
<b>8.4.</b>	<b><i>Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага</i></b>	<b>31</b>
<b>8.5.</b>	<b><i>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств</i></b>	<b>31</b>
8.5.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования	31
8.5.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	32
8.5.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	32
8.5.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	33
8.5.5.	Информация о движении денежных средств	33
<b>9.</b>	<b><i>Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом</i></b>	<b>33</b>
<b>9.1.</b>	<b><i>Информация о принимаемых банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля</i></b>	<b>33</b>
<b>9.2.</b>	<b><i>Информация в отношении каждого вида рисков</i></b>	<b>33</b>
9.2.1.	Кредитный риск	35
9.2.2.	Риск ликвидности	44
9.2.3.	Рыночный риск	45
9.2.4.	Операционный риск	49
9.2.5.	Риск инвестиций в долговые инструменты	50
9.2.6.	Прочие риски	50
<b>9.3.</b>	<b><i>Информация об управлении капиталом</i></b>	<b>51</b>
<b>10.</b>	<b><i>Информация о крупных клиентах банка, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов банка</i></b>	<b>52</b>
<b>11.</b>	<b><i>Информация об операциях со связанными с банком сторонами</i></b>	<b>52</b>
<b>12.</b>	<b><i>Информация о системе оплаты труда</i></b>	<b>53</b>
<b>13.</b>	<b><i>Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами</i></b>	<b>56</b>
<b>14</b>	<b><i>Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску</i></b>	<b>57</b>

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) Публичного акционерного общества Новгородский Универсальный коммерческий банк «Новобанк» (далее - ПАО УКБ «Новобанк» или банк) подготовлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В состав пояснительной информации к годовой отчетности включена информация, обеспечивающая раскрытие существенной информации о банке, не представленной в составе форм годовой отчетности.

К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой банком информации.

## **1. Полное фирменное наименование банка**

Публичное акционерное общество Новгородский Универсальный коммерческий банк «Новобанк».

## **2. Юридический адрес банка**

173003, г. Великий Новгород, набережная реки Гзень, д.11.

## **3. Изменение реквизитов банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом**

30 декабря 2015 года в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона от 02.12.1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности» внеочередным общим собранием акционеров банка (Протокол №39 от 30.12.2015г) принято решение об утверждении Устава ОАО УКБ «Новобанк» в новой редакции. В новой редакции Устава изменены полное наименование банка с Открытое акционерное общество Новгородский Универсальный коммерческий банк «Новобанк» на Публичное акционерное общество Новгородский Универсальный коммерческий банк «Новобанк», и сокращенное наименование с ОАО УКБ «Новобанк» на ПАО УКБ «Новобанк»

Дата государственной регистрации изменений в Устав банка 21.03.2016 года.

## **4. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года включительно, с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

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 отчетную дату.

## **5. Информация о наличии банковской группы (банковского холдинга)**

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

## **6. Краткая характеристика деятельности банка**

### **6.1. Характер операций и основных направлений деятельности банка**

ПАО УКБ «Новобанк» является универсальным кредитным учреждением, осуществляющим все предусмотренные выданными лицензиями операции. По состоянию на 1 января 2018 года сеть банка включает в себя 7 отделений и 2 операционных офиса, расположенных на территории Новгородской

области.

Среднесписочная численность сотрудников банка на 01.01.2018 г составила 189 человек (на 01.01.2017г - 209 человек).

Приоритетными направлениями деятельности банка являются: предоставление банковских услуг юридическим лицам и населению на территории Российской Федерации, операции на финансовых рынках и управление активами.

Банк осуществляет свою деятельность с 1991 года на основании Генеральной лицензии на проведение банковских операций (№ 1352), кроме того, банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление операций по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия. Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года за регистрационным номером 340.

Банк является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков «Россия», Национальной ассоциации участников фондового рынка.

Банк предлагает своим клиентам следующий набор операций и услуг:

*Обслуживание корпоративных клиентов:*

- расчетно-кассовое обслуживание (включая установку и обслуживание системы «Клиент-Банк») в рублях и иностранной валюте;
- кредитование;
- факторинг;
- сопровождение внешнеэкономической деятельности;
- документарные операции;
- финансовый лизинг;
- выдача и обслуживание корпоративных и зарплатных карт «Мир», MasterCard;
- обслуживание зарплатных карт «Новгородская монета»;
- привлечение средств в депозиты.

*Обслуживание физических лиц:*

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;
- депозиты на срок и до востребования;
- денежные переводы в рублях и иностранной валюте (со счета или без его открытия, а также с помощью систем переводов «Золотая корона», «Контакт», «Юнистрим», «Близко»);
- кредитование;
- выдача и обслуживание пластиковых карт MasterCard, «Мир»;
- обслуживание карт «Новгородская монета»;
- валютно-обменные операции;
- аренда сейфовых ячеек;
- услуги доверительного управления;
- оплата услуг (коммунальные услуги, связь, налоги, штрафы и прочие платежи), в том числе через банкоматы и платежные терминалы;
- дистанционное обслуживание посредством системы ДБО «Частный клиент»;

Кроме того, банк активно работает на валютном и фондовом рынке, размещает средства в межбанковские кредиты и депозиты.

Оплаченный уставный капитал ПАО УКБ «Новобанк» составляет 230 000 тыс. рублей и разделен на 229 850 000 обыкновенных акций и 150 000 именных акций номинальной стоимостью 1 рубль за 1 акцию. В течение 2017 года уставный капитал банка не изменился. Состав и распределение акций между акционерами отражены в реестре акционеров банка, который ведется в соответствии с действующим законодательством по договору реестродержателем Общества - Новгородским филиалом АО «Независимая регистраторская компания».

На 01.01.2018 года акционерами банка являются 299 юридических лиц и 12 831 физических лица. Основным акционером банка является АО «Боровичский комбинат огнеупоров», которому по состоянию на 01.01.2018 года принадлежит 97,33 % всех выпущенных акций банка, в течение года его доля не изменилась.

Собственные средства (капитал) банка на 01.01.2018 года составили 1 398 372 тыс. рублей и в течение года увеличились на 18,9 % (или 221 829 тыс. рублей) за счет полученной банком прибыли.

В течение отчетного года банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

## **6.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность банка**

За 2017 год (согласно первой оценке Росстата) рост ВВП составил 1,5 %, экономика вернулась к росту после рецессии 2015-2016 годов. Источником восстановления экономики в 2017 году был внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный.

Валовое накопление основного капитала увеличилось на 3,6 %. По предварительной оценке, основной вклад в рост капитальных вложений внесли закупки машин и оборудования. Уверенный рост потребительской активности в 2017 году нашел отражение в более высоких темпах роста конечного потребления домашних хозяйств (+3,4 %) по сравнению с розничным товарооборотом (+1,2 %).

Рост промышленного производства по итогам года составил всего 1 %, наибольший отрицательный вклад в динамику индекса промышленного производства внесла обрабатывающая промышленность (+0,2 %). Драйверами роста в течение 2017 года в обрабатывающей отрасли были химическая (+5,3 %) и пищевая промышленность (+2,5 %), отрицательную динамику показала металлургическая отрасль (-3,4 %). Объем работ по виду деятельности «строительство» в 2017 году сократился на 1,4 %

Если в 2015 - 2016 годах положительные темпы роста выпуска наблюдались только в торгуемых секторах экономики, получивших конкурентные преимущества от ослабления рубля, то в 2017 году благодаря восстановлению внутреннего спроса рост затронул и неторгуемые отрасли, которые испытывали наибольший спад в предыдущие два года, - транспорт, связь, торговля. Пассажиरोоборот транспорта общего пользования увеличился за год на 8,9 %, оборот розничной торговли – на 1,2 %.

Потребительская инфляция по итогам 2017 года достигла исторически минимального значения – 2,5 %, снижение инфляции обусловлено масштабным укреплением рубля в начале 2017 года, а также благоприятной ситуацией на рынке продовольствия в конце года.

По сравнению с 2016 годом рост цен замедлился во всех сегментах потребительского рынка. Снижение темпов продовольственной инфляции до 1,1 % в 2017 году с 4,6 % годом ранее было обусловлено хорошим урожаем, а также благоприятной конъюнктурой мировых рынков продовольствия. В сегменте непродовольственных товаров рост цен в прошлом году также замедлился до 2,8 % с 6,5 % в 2016 году, несмотря на постепенное восстановление потребительского спроса и ослабление рубля в мае–декабре (на 8,1 % в номинальном эффективном выражении). Сдерживающее влияние на инфляцию в сфере услуг (4,4 % в 2017 году против 4,9% годом ранее) оказали более умеренные темпы роста цен на коммунальные услуги при неизменном нормативном уровне индексации тарифов (4 % как в 2017, так и в 2016 году).

Рынок труда на протяжении 2017 года функционировал в условиях, близких к дефициту, демографические ограничения на рынке труда усилились: численность рабочей силы сократилась на 0,7 %, численность занятых – на 0,3 %. Однако увеличение производительности труда на 1,9 % обеспечило рост экономики.

Численность безработных снижалась опережающими темпами (-6,5 %), в результате уровень безработицы снизился до 5,2 % в среднем за 2017 год против 5,5 % в 2016 году.

Ситуация на рынке труда и увеличение экономической активности способствовали ускорению роста заработных плат. По предварительным данным Росстата, реальные заработные платы в 2017 году увеличились на 3,4 %. В конце года дополнительным фактором роста реальных заработных плат стало активное повышение оплаты труда отдельным категориям работников бюджетной сферы.

Банковскую отрасль в 2017 году потрясли проблемы у крупнейших игроков рынка и крупные санации. На фоне отзыва лицензий у многих частных банков, а также санации у трех крупнейших банковских групп произошло заметное огосударствление российского банковского сектора. В ТОП-10 теперь лишь 2 банка являются частными.

Несмотря на драматические события, банковский сектор в целом продемонстрировал неплохой результат: прибыль по итогам года составила 790 млрд рублей. Это на 15% ниже, чем годом ранее (930 млрд. рублей). Кроме того, в 2017 году существенно выросли резервы банков – на 26,9% за год. Такая динамика была вызвана доформированием объемных резервов по трем крупным банкам, проходящим сейчас процедуру санации.

Прибыль по итогам года показали 420 банков, убытки – 140. Ключевые показатели банковского сектора продемонстрировали рост. По данным материала ЦБ РФ «О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в декабре 2017 года», за 2017 год активы банковского сектора увеличились на 9 %, кредиты экономике – на 6,2 %, в том числе, корпоративное кредитование – на 3,7 %. Доля просрочки в корпоративном сегменте составила 6,4 %.

Розничное кредитование продемонстрировало еще более активную динамику – прирост на 13,2 %, рост розничного кредитного портфеля происходил параллельно со снижением просрочки. В 2017 году доля проблемных долгов в розничном сегменте сократилась с 7,9 % до 7 %. Вместе с тем, в течение года ускорились темпы роста необеспеченного потребительского кредитования, к концу года они достигли 11,1 % (с исключением валютной переоценки). Текущие темпы значительно превышают темп роста номинальной заработной платы, что свидетельствует об их фундаментальное неустойчивости. При сохранении текущих тенденций годовой темп роста необеспеченного потребительского кредитования может составить 17-19 % в 2018 году.

Объем долговых ценных бумаг резидентов в портфелях банков за 2017 год увеличился на 42 %.

Устойчивый приток средств на банковские депозиты сохранялся в течение всего 2017 года. Прирост вкладов населения в 2017 году составил 10,7 %, депозитов компаний - на 4,8 %. Равномерный рост депозитов как населения, так и корпоративного сектора свидетельствует о повышении доверия к банковской системе. На вклады населения и корпоративного сектора приходится доли 30,5 % и 29,2 % активов банков соответственно.

Банки стали менее зависимы от внешнего финансирования: портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2017 года уменьшился на 21,1%. Сократился объем заимствований у Банка России - на 25,7 %, но банки стали активнее выпускать облигации - в 2017 году объем выпущенных банками долговых бумаг вырос на 9 %.

В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку. В условиях увеличения ресурсной базы банков и продолжения смягчения Банком России денежно-кредитной политики продолжилось снижение процентных ставок. На фоне снижения инфляции и смягчения риторики Банка России возобновилось снижение долгосрочной доходности ОФЗ.

Таким образом, на 2018 год основные возможности для банковского сектора по расширению объемов операций и наращивания прибыли связаны с эффективностью экономических, финансовых мер, предпринимаемых Правительством, а также со смягчением денежной политики со стороны Банка России, при соблюдении выставленных им целей по инфляции.

ПАО УКБ «Новобанк» осуществляет свою деятельность на территории Новгородской области. Индекс промышленного производства в области в 2017 году составил 104,5 % (в 2016 году - 109,7 %), в том числе в обрабатывающих производствах – 104,8 %, добыче полезных ископаемых – 84,8 %, обеспечении электрической энергией, газом и паром – 108 %.

Объем работ, выполненных по виду деятельности "строительство", в 2017 году составил 46,2 млрд. рублей, снижение к 2016 году составило 26,8 %. Рост грузооборота автомобильного транспорта организаций всех видов экономической деятельности составил 108,1 %, оборот розничной торговли – 100,1 %.

Вместе с тем, снизился пассажирооборот транспорта общего пользования (-6,5 %), оборот общественного питания (-3 %) и объем платных услуг населению (-4,6 %). Индекс потребительских цен составил 102,4 %.

Численность официально зарегистрированных безработных на конец 2017 года составила 2,9 тыс. человек (на конец 2016 года – 3,5 тыс. человек), снижение к 2016 году на 17,1 %. Номинальная начисленная заработная плата составила 28,6 тыс. руб. и выросла к уровню 2016 года на 5,1 %, реальный размер ее, скорректированный на индекс потребительских цен, увеличился на 1,4 %.

Руководство банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса банка в сложившихся обстоятельствах.

### **6.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности банка.**

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2017 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, валютно-обменные операции, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2017 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Прибыль после налогообложения за 2017 год составила 143 773 тыс. рублей, прирост по сравнению с 2016 годом на 13,4 %.

По состоянию на 01.01.2018 года структура доходных активов банка сформирована следующим образом:

- чистая ссудная задолженность - 79,2 % (на 01.01.2017 г. – 77,4%),
- чистые вложения в ценные бумаги - 17,4 % (на 01.01.2017 г. – 21,3 %),
- средства в кредитных организациях - 3,4 % (на 01.01.2017 г. – 1,3%).

Доходы банка составили 786 990 тыс. рублей и возросли по сравнению с 2016 годом на 12,3% или 86 312 тыс. рублей. Доходы были сформированы за счет следующих операций:

Доходы	2017 год		2016 год		Изменение, (+;-)
	Сумма	Уд. вес	Сумма	Уд. вес	
<b>Доходы – всего, в т.ч.:</b>	<b>786 990</b>	100 %	<b>700 678</b>	100 %	+86 312
1. Процентные доходы	445 184	57%	463 124	66 %	-17 940
2. Комиссионные доходы	103 976	13%	96 704	14 %	+ 7 272
3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой, в том числе переоценка	137 469	17%	92 021	13 %	+ 45 448
4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	47 512	6%	0		+47 512
5. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	19 385	2%	21 980	3 %	- 2 595
6. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	15 389	2%	0		+ 15389
7. Прочие операционные доходы	11 819	2 %	13 264	2 %	- 1 445
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами	6 256	1 %	13 585	2 %	- 7 329

Основное влияние на формирование доходов банка оказали процентные, комиссионные доходы, доходы от операций с иностранной валютой и положительное сальдо по резервам на возможные потери.

Процентные доходы за 2017 год составили 445 184 тыс. рублей, что на 3,9 % ниже по сравнению с аналогичным показателем за 2016 год. Уменьшение процентного дохода вызвано сокращением объема кредитования в результате применения более консервативного подхода к оценке заемщиков при выдаче ссуд и отсутствия достаточного количества надежных заемщиков.

Увеличение доходов от операций с иностранной валютой в 1,5 раз, связано с увеличением объема безналичных операций по покупке-продаже иностранной валюты.

Комиссионные доходы увеличились на 7,5 % за счет доходов от открытия/ведения счетов клиентов.

Кроме того, чистые доходы от возврата ранее сформированных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам в 2017 году составили 47 512 тыс. рублей (за 2016 год – расходы 6 885 тыс. рублей), доходы от изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, составили 15 389 тыс. рублей (за 2016 год – расходы 7 164 тыс. рублей).

Чистые доходы от операций с ценными бумагами снизились по сравнению с 2016 годом на 53,9 % за счет отрицательной переоценки акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Доходы от участия в уставных капиталах других организациях в виде причитающихся дивидендов в 2017 году снизились на 11,8 %, прочие операционные доходы уменьшились на 10,9 %.

Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль по состоянию за 2017 год составил 20 815 тыс. рублей. Уменьшение статей прочего совокупного дохода в отчетном периоде произошло в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

К статьям прочего совокупного убытка, относятся:

изменение фонда переоценки основных средств – 2 597 тыс. рублей;

изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи – 20 658 тыс. рублей;

налог на прибыль – 2 440 тыс. рублей.

Расходы банка в отчетном периоде увеличились на 11,2 % или 60 301 тыс. рублей и составили 598 865 тыс. рублей.

Расходы	2017 год		2016 год		Изменение, (+; -)
	Сумма	Уд. Вес	Сумма	Уд. вес	
<b>Расходы – всего, в т.ч.:</b>	<b>598 865</b>	<b>100 %</b>	<b>538 564</b>	<b>100 %</b>	<b>+ 60 301</b>
1. Процентные расходы	297 820	50 %	261 533	49 %	+ 36 287
2. Операционные расходы	251 932	42 %	238 037	44 %	+13 895
3. Изменение резерва по прочим потерям	38 728	6 %	15 969	3 %	+22 759
4. Комиссионные расходы	10 385	2 %	8 976	2 %	+1 409
5. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0 %	7 164	1 %	- 7 164
6. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	0	0 %	6 885	1 %	-6 885

В 2017 году основную долю в расходах банка занимали процентные и операционные расходы.

По сравнению с 2016 годом процентные расходы выросли на 13,9 % (за счет увеличения объемов средств на расчетных счетах и депозитах), комиссионные расходы - на 15,7 % (за счет увеличения платы за расчетное обслуживание и расходов на расширение операций по пластиковым картам), операционные расходы увеличились на 6 % (за счет расходов на ремонт основных средств, расходов на программное обеспечение), расходы по созданию резервов по прочим потерям выросли в 2,4 раза.

Активы-нетто банка выросли на 12 % и составили 6 583 688 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2018г. рост активов обусловлен увеличением чистой задолженности, остатков денежных средств на корреспондентских счетах кредитных организаций. Чистая ссудная задолженность увеличилась на 20,6% и составила 4 486 369 тыс. рублей. Рост ссудной задолженности связан с размещением депозитов в Банке России. Чистый объем вложений банка в ценные бумаги снизился на 3,8 % до 985 088 тыс. рублей, что преимущественно является результатом погашения облигаций.

Объем привлеченных от клиентов средств увеличился на 13 % и составил 5 084 737 тыс. рублей. Средства юридических лиц выросли на 15 % и по состоянию на 01.01.2018 года составили 3 136 449 тыс. рублей. Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей выросли в течение года на 10 % и на 01.01.2018 составили 1 948 288 тыс. рублей.

Привлеченные ресурсы	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.		Изменение, (+; -)
	Объем	Уд. вес	Объем	Уд. вес	
<b>1. Привлеченные ресурсы – всего, в т.ч.:</b>	<b>5 084 737</b>	<b>100 %</b>	<b>4 497 914</b>	<b>100 %</b>	<b>+ 586 823</b>
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 136 449	62 %	2 728 266	61 %	+ 408 183
средства юридических лиц	1 948 288	38 %	1 769 648	39 %	+ 178 640

Структура ресурсной базы по срокам востребования изменилась в сторону удлинения сроков. Доля источников на срок «до 1 года» снизилась с 66,2 % до 64,1 % (в абсолютном отношении прирост на 280 509 тыс. рублей) в общей структуре привлеченных средств, доля источников сроком «свыше 1 года» увеличилась с 33,8% до 35,9% (или на 151 577 тыс. рублей).

## Структура ресурсной базы по срокам востребования

тыс. руб.

Ресурсы	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.		Изменение, (+; -)
	Объем	Уд. вес	Объем	Уд. вес	
<b>1. Привлеченные ресурсы – всего, в т.ч.:</b>	<b>5 084 737</b>	<b>100 %</b>	<b>4 497 914</b>	<b>100 %</b>	<b>+586 823</b>
- до востребования и на 1 день	2 169 791	42,7 %	2 828 523	63 %	-658732
- на срок до 30 дней	165 711	3,3 %	15 684	0,4 %	+150 027
- на срок от 31 до 90 дней	292 847	5,8 %	41 189	1 %	+251 658
- на срок от 91 до 180 дней	282 399	5,5 %	28 387	0,6 %	+254 012
- на срок от 181 дня до 1 года	347 721	6,8 %	64 177	1 %	+283 544
- на срок свыше 1 года	1 826 268	35,9 %	1 519 954	34 %	+306 314

Среди факторов, оказавших отрицательное влияние на результаты деятельности банка в отчетном году, можно выделить неустойчивую динамику российской экономики обусловленную в основном действием международных секторальных санкций, введенных против России, низкие цены на нефть. Среди положительных факторов – улучшение ситуации на финансовых рынках, замедление темпов инфляции.

#### 6.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения годовой отчетности банка очередным общим собранием акционеров.

#### 7. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка.

В целях качественного и достоверного составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

По состоянию на 1 января 2018 года в банке проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, а также инвентаризация основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и статей баланса по состоянию на 1 ноября 2017 года. По результатам инвентаризации установлено, что учетные данные по остаткам на счетах соответствуют их фактическому наличию. Излишков и недостач не установлено.

От банков, с которыми установлены корреспондентские отношения, получены письменные подтверждения остатков по счетам в полном объеме. Расхождений не установлено.

В первый рабочий день 2018 года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, осуществлены сверки остатков на корреспондентских счетах, счетах обязательных резервных требований, счетах прочих операций. Расхождений не установлено.

Проведена сверка наличия счетов, открытых в автоматизированной системе банка и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

Банком проведена работа по выдаче клиентам – юридическим лицам выписок по состоянию на 1 января 2018 года по расчетным, текущим счетам, счетам по учету депозитов, счетам по учету ссудной задолженности и процентов.

#### 7.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса основаны на Положении Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение № 579-П), иных нормативных актах Банка России, Учетной политике банка.

### **7.1.1. Признание доходов и расходов**

Учет доходов и расходов осуществляется по методу начислений, согласно которого доходы/расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Доходы банка от оказания клиентам банковских услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода банка вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть надежно определена;
- услуга банком оказана и принята клиентом.

Доходы банка по операциям размещения денежных средств признаются в бухгалтерском учете при отсутствии неопределенности в получении дохода (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По размещенным средствам, отнесенным банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам, отнесенным банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств на банковских счетах клиентов признаются определенными и подлежат отнесению на расходы в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты.

Банк создает резервы на возможные потери по начисленным, но не полученным доходам, в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П и внутрибанковскими нормативными документами.

Совокупный финансовый результат Банка определяется с учетом изменения статей прочего совокупного дохода. Бухгалтерский учет изменения статей прочего совокупного дохода ведется на счетах по учету добавочного капитала, за исключением счетов по учету эмиссионного дохода. В состав суммы прочего совокупного дохода включаются:

- суммы увеличения / уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- суммы увеличения / уменьшения прироста стоимости основных средств;
- суммы увеличения / уменьшения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении активов / обязательств, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

### **7.1.2. Отражение активов и обязательств**

Активы (за исключением средств в иностранной валюте) принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Учетной политикой банка и иными нормативными актами Банка России, активы банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства (за исключением средств в иностранной валюте и драгоценных металлов) отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Учетной политикой банка и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, устанавливаемым Банком России на дату составления бухгалтерского баланса. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Баланс на 1 января составлен исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря. Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов 31 декабря 2017 года, составили: 57,6002 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2016 года - 60,6569 рубля за 1 доллар США); 68,8668 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 года - 63,8111 рубля за 1 евро); 88,4497 рублей за 10 китайских юаней (31 декабря 2016 года - 87,2824 рубля за 10 китайских юаней).

### **7.1.3. Денежные средства**

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерской учёт в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными документами ЦБ РФ. В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по операционным кассам внутренних подразделений банка, по банкоматам, терминам самообслуживания, и видам валют.

### **7.1.4. Межбанковские расчеты**

При осуществлении расчетных операций (переводов) по корреспондентским счетам банк обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе банка и в выписке банков-корреспондентов.

### **7.1.5. Кредиты**

Межбанковские кредиты и кредиты, выдаваемые банком клиентам, отражаются по первоначальной стоимости. Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. №590-П и внутрибанковскими нормативными документами. Созданные резервы используются только для покрытия непогашенной клиентами банка (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам.

### **7.1.6. Операции с ценными бумагами**

Банк классифицирует ценные бумаги сторонних эмитентов в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

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

Ценные бумаги сторонних эмитентов принимаются к учету по первоначальной стоимости, включающей в себя цену сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки, прямо связанные с приобретением. После первоначального признания стоимость ценных бумаг изменяется с учетом начисляемых процентных доходов.

В дальнейшем стоимость ценных бумаг на балансе банка переоценивается по справедливой стоимости либо путем создания резерва.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

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

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

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод средней стоимости ценных бумаг.

### **7.1.7. Основные средства**

Основными средствами признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем и первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, является объект (в том числе капитальные вложения в арендованные объекты основных средств) стоимостью свыше 100 000 рублей, удовлетворяющий критериям признания, установленным для основных средств.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной с акционерами и фактических затрат на их доставку и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из

рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на их доставку и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с налоговым кодексом РФ.

В дальнейшем первоначальная стоимость подлежит изменению в случаях предусмотренных Учетной политикой банка.

Начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Срок полезного использования основных средств определяется постоянно действующей комиссией, назначаемой приказом по банку, самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества исходя из:

- ожидаемого срока использования в банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды);

- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Банк ежегодно по состоянию на 01 января переоценивает однородные группы основных средств «Здания» и «Земельные участки» по справедливой стоимости способом пропорционального пересчета, остальные группы основных средств учитываются по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации и убытков от обесценения.

#### **7.1.8. Нематериальные активы**

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету;

- приобретенных за плату по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с налоговым кодексом РФ.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с налоговым кодексом РФ.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно линейным способом.

#### **7.1.9. Материальные запасы**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые в банковской деятельности, при оказании банковских услуг, для административных, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости и списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию в установленном порядке.

#### **7.1.10. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

Под недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (земля, здание, либо часть здания), находящееся в собственности банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, банком не планируется.

Банк осуществляет бухгалтерской учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

#### **7.1.11. Долгосрочные активы**

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой 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, признаются банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи в соответствии с положением Банка России от 22.12.2014 №448-П. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

#### **7.1.12. Средства клиентов**

Средства кредитных организаций и клиентов отражаются по первоначальной стоимости.

#### **7.1.13. Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов**

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения Банка России № 385-П и иных нормативных документов.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. При этом, отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Суммы отложенных налоговых обязательств и активов по вычитаемым временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой.

### **7.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.**

При подготовке отчетности за 2017 год банк не проводил корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.

### **7.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года.**

Годовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У акционеров и руководства банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Руководство и акционеры намериваются далее развивать деятельность банка в Российской Федерации в розничном, корпоративном бизнесе и на финансовых рынках. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к банку в связи с высоким показателем достаточности капитала и ликвидности банка.

Для применения Учетной политики банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

*Стоимость ценных бумаг*

В соответствии с Положением № 590-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной банком методике оценки эмитентов.

*Резервы на возможные потери*

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.17 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

*Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности*

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

#### 7.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У событием после отчетной даты (далее- СПОД) признается факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

В годовой отчетности за 2017 год в качестве СПОД отражены:

- операционные расходы;
- операционные доходы;
- переоценка основных средств;
- налог на прибыль;
- другие налоги и сборы, относящиеся к расходам прошлого года;
- суммы отложенных налоговых обязательств по налогу на прибыль.

В период с 1 января 2018 года до даты составления годовой отчетности банк отразил в качестве корректирующих СПОД доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2018 года, в общей сумме 4 716 тыс. рублей и 12 123 тыс. рублей соответственно.

Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена ниже:

тыс.руб.

Наименование статей	Сумма доходов	Сумма расходов
Уменьшение отложенного налогового обязательства	4 232	0
Прочие доходы	484	0
Уплата взносов в Агентство по страхованию вкладов	0	3 722
Расходы по переоценке основных средств	0	1 996
Отражение налога на прибыль	0	-520
Отражение налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ	0	2 788
Прочие операционные расходы	0	4 137
<b>Итого</b>	<b>4 716</b>	<b>12 123</b>

## **7.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка**

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

## **7.6. Информация об изменениях в Учетной политике банка на следующий отчетный год**

За 2017 год отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Случаи не применения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в Учетную политику в 2017 году банком не вносились.

В Учетной политике банка на 2018 год сохранены основные принципы, в том числе принцип «непрерывность деятельности» и методы бухгалтерского учета, применяемые банком в 2017 году.

## **7.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности**

Банком определены следующие критерии существенности в целях представления информации в годовой отчетности:

- информация о банке и его финансовом положении считается существенной, если ее пропуски или искажение по отдельности или в совокупности могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе годовой отчетности банка;

- методы оценки и способы ведения бухгалтерского учета признаются существенными, если без знания об их применении заинтересованными пользователями годовой отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения банка, финансовых результатов его деятельности и (или) движения денежных средств;

- статья бухгалтерской отчетности определяется как существенная, если ее отсутствие или искажение может повлиять на экономические решения пользователей годовой отчетности.

Уровень существенности рассчитывается как среднее арифметическое значение на основе показателей годовой бухгалтерской отчетности с учетом доли каждого показателя.

За 2017 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности банка отсутствовали.

## **7.8. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию**

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

## **8. Сопроводительная информация к статьям публикуемых форм отчетности**

### **8.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806**

Банк в отчетную форму 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) за 2017 год для сопоставимости показателей не вносил корректировки по статьям.

#### **8.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов**

Структура денежных средств банка и их эквивалентов включает наличные денежные средства, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Сумма перечисленных в Банк России обязательных резервов, не включаемая в категорию денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 01 января 2018 года составила 77 026 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – 69 487 тыс. рублей).

тыс.руб.		
Наименование показателя	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Наличные денежные средства	205 933	172 493
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе	186 021	62 398
в кредитных организациях РФ	187 948	50 665
в кредитных организациях иных стран	8 073	11 733
Денежные средства на счетах в Банке России ( кроме обязательных резервов)	140 748	100 227
Резервы сформированные	(1 797)	(2 029)
<b>Денежные средства за вычетом резервов</b>	<b>530 905</b>	<b>336 089</b>

В целом денежные средства банка на 01.01.2018 г. по сравнению с 01.01.2017 г. увеличились на 204 816 тыс. рублей в основном за счет увеличения остатков на счетах в кредитных организациях.

Из статьи «Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ» исключены денежные средства в сумме 10 000 тыс.рублей( на 01.01.2017 -3000 тыс .рублей), в связи с имеющимся ограничением по их использованию.

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

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов ценных бумаг:

тыс.руб.		
Наименование показателя	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
<b>Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки:</b>	<b>63 876</b>	<b>88 360</b>
Вложения в корпоративные акции – резидентов	63 876	73 751
из них по ОКВЭД:	х	х
Строительство	23 485	8 764
Связь	18 909	22473
Финансовое посредничество	0	20 002
Добыча драгметаллов	0	12 445
Электроэнергетика	18 402	10 067
Добыча нефти	3 080	0
Вложения в корпоративные акции – нерезидентов	0	14 609
из них по ОКВЭД:	х	х
Разработка ПО	0	14 609

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

Ценные бумаги переоцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS)13.

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.

При оценке справедливой стоимости банк использует Исходные данные 1 уровня на дату оценки, которые соответствуют котируемым ценам на активных рынках на идентичные активы или обязательства, к которым банк может получить доступ на дату оценки.

В случае отсутствия Исходных данных 1 уровня на дату оценки, банк использует Исходные данные 2 уровня, которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми в отношении ценной бумаги.

В 2017 году банк не применял 3 уровень исходных данных для переоценки ценных бумаг.

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

Информация о концентрации кредитов, предоставленных заемщикам-резидентам РФ с

группировкой в разрезе географических регионов (на основе ф. 0409302):

Место нахождение заемщика по ОКАТО	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.		Изменение, (+;-)
	Остаток задолженности	Уд. Вес %	Остаток задолженности	Уд. Вес %	
г.Москва	3 006 870	65%	2 198 702	56%	+808 168
Новгородская область	1 271 133	28%	1 451 625	37%	-180 492
г.Санкт-Петербург	293 180	6%	241 458	6%	+51 722
Ленинградская область	26 172	1%	25 898	1%	+274
Псковская область	1 488	0%	56	0%	+1 432
Мурманская область	722	0%	882	0%	-160
Вологодская область	304	0%	382	0%	-78
Тверская область	66	0%	145	0%	-79
Нижегородская область	44	0%	131	0%	-87
Республика Мордовия	40	0%	84	0%	-44
Чеченская Республика	24	0%	52	0%	-28
Дагестан	11	0%	0	0%	+11
Омская область	0	0%	45	0%	-45
Итого кредитов –резидентов РФ	4 600 054	x	3 919 460	x	+680 594
Итого кредитов –нерезидентов	6 198	0%	5 743	0%	+455
Итого кредитов	4 606 252	100%	3 925 203	100%	+681 049

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

Наименование показателя	на 01.01.2018 г.	удельный вес	на 01.01.2017 г.	удельный вес
Депозиты в Банке России	3 006 870	65 %	2 150 000	55 %
Кредиты юридическим лицам	569 946	12 %	648 143	16 %
Кредиты и депозиты, представленные кредитным организациям	206 292	5 %	105 743	3 %
Кредиты индивидуальным предпринимателям	129 116	3 %	153 987	4 %
Учтенные векселя кредитных организаций	0	0 %	146 581	4 %
Кредиты физическим лицам всего, в том числе	694 028	15 %	720 749	18 %
ипотечное кредитование	458 847		408 667	
потребительские кредиты	205 613		252 193	
автокредитование	29 568		59 889	
<b>Итого</b>	<b>4 606 252</b>	<b>100 %</b>	<b>3 925 203</b>	<b>100 %</b>
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(119 883)		(205 365)	
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 486 369</b>		<b>3 719 838</b>	

Чистая ссудная задолженность, составляющая 68% активов банка, увеличилась за 2017 год на 20,6% и составила 4 486 369 тыс. рублей. На 01.01.2018 года наибольшую долю в кредитном портфеле по-прежнему занимают депозиты, размещенные в Банке России. За 2017 год их доля увеличилась за счет увеличения общего объема вложений в кредиты и за счет снижения кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Снижение корпоративного кредитного портфеля в основном обусловлено погашением кредитов отдельных заемщиков и списанием и списанием безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери

Задолженность по кредитам физическим лицам на 01.01.2018 года составила 15 % от общего объема кредитного портфеля банка, снижение розничного портфеля за 2017 год составило 3,7 %.

В структуре розничного кредитного портфеля за 2017 год основной объем занимают ипотечные кредиты – 66 %, потребительские кредиты – 30 %.

Объем просроченной задолженности за 2017 год снизился в 2.4 раза и на 01.01.2018 г. составил 57 907 тыс. рублей. В структуре чистой ссудной задолженности доля чистой просроченной задолженности не изменилась и составляет 0%.

Ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) по видам экономической деятельности заемщиков:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2018 г.	удельный вес	на 01.01.2017 г.	удельный вес
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в том числе</b>	<b>699 062</b>	<b>100 %</b>	<b>802 130</b>	<b>100 %</b>
Оптовая и розничная торговля	314 059	45 %	340 853	43 %
Строительство	137 843	20 %	187 205	23 %
Обрабатывающие производства	66 092	9 %	54 940	7 %
Сельское хозяйство	50 467	7 %	75 405	9 %
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	43 918	6 %	65 188	8 %
Транспорт и связь	40 669	6 %	18 001	2 %
Прочие виды деятельности	46 014	7 %	60 538	8 %

Основные риски в отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля на 01.01.2018 года сосредоточены в следующих отраслях: оптовая и розничная торговля и строительство. По сравнению с 01.01.2017 годом доля вложений в оптовую и розничную торговлю снизилась на 8% или 26 794 тыс. рублей, доля вложений в строительство остается на прежнем уровне.

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения, представлена в таблице ниже:

тыс.руб

на 01.01.2018 г.	просроченные	до 30 дней и до востребования	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Задолженность	57 907	3 209 978	30 077	30 313	174 465	1 103 512	<b>4 606 252</b>
Резервы на возможные потери по ссудам							(119 883)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>							<b>4 486 369</b>

тыс.руб

на 01.01.2017 г.	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Задолженность	141 024	2 336 775	219 613	129 579	220 770	877 442	<b>3 925 203</b>
Резервы на возможные потери по ссудам							(205 365)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>							<b>3 719 838</b>

#### 8.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в также виды ценных бумаг представлена в таблице ниже:

тыс.руб.

Наименование показателя	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
<b>Долговые ценные бумаги, всего:</b>	<b>658 365</b>	<b>708 746</b>
облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	274 184	411 331
облигации субъектов РФ	28 152	17 022
корпоративные облигации	356 029	280 393

<b>Долевые ценные бумаги, всего</b>	<b>262 847</b>	<b>226 968</b>
корпоративные акции	251 293	196 581
акции кредитных организаций-резидентов	11 554	30 387
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>921 212</b>	<b>935 714</b>

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают корпоративные облигации и акции, облигации федерального займа РФ и акции кредитных организаций.

В 2017 и 2016 годах корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями.

По состоянию на 01 января 2018 года корпоративные облигации имеют срок погашения с февраля 2017 года по февраль 2032 года (на 01 января 2017 года: с февраля 2017 года по апрель 2026 года), купонный доход от 8% до 14,25% (на 01 января 2017 года: 7,55% до 15% ).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ в портфеле банка по состоянию на 01 января 2018 года как и на 01 января 2017 года имеют сроки погашения с апреля 2017 года по июль 2022 года , купонный доход от 6,2% до 7,6% .

Облигации субъектов РФ (МКО) являются муниципальными ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации. МКО в портфеле банка по состоянию на 01 января 2018 года имеют сроки погашения с июня 2017 года по сентябрь 2019 года, купонный доход от 7% до 12,7%.

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний и кредитных организаций, обращающимися на организованном рынке.

Ниже представлена информация о концентрации финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

	тыс.руб.	
<b>Наименование показателя</b>	<b>на 01.01.2018 г.</b>	<b>на 01.01.2017 г.</b>
Вложения в государственные облигации	274 184	411 331
Вложения в облигации субъектов РФ	28 152	17 022
Вложения в облигации, акции кредитных организаций	11 554	30 387
Вложения в облигации, акции и доли коммерческих организаций, всего	607 322	492 363
в том числе		
нефтегазовая отрасль	223 049	206 589
металлургия	22 911	53 747
финансовая деятельность	136 136	50 102
машиностроение	53 695	44 906
энергетика	42 476	38 454
транспорт	21 923	28 159
связь и телекоммуникация	28 145	21 035
лизинговые услуги	30 526	20 371
торговля	22 838	14 276
управление имуществом	12 325	
химическая и нефтехимическая промышленность	9 647	9 666
строительство	3 651	5 058
Резервы на возможные потери	0	(15 389)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>921 212</b>	<b>935 714</b>

В 2017 и 2016 годах финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, сконцентрированы в Российской Федерации.

В 2016 году банком создан резерв на возможные потери 100% в размере 15 389 тыс. рублей под вложения в ценные бумаги в соответствии с требованиями, предъявляемыми к ценным бумагам, хранящимся в депозитариях, на основании Указания Банка России № 2732-У. В связи с банкротством инвестиционной компании, по состоянию на дату составления годовой отчетности банка за 2016 года к производству принято исковое заявление банка о включении требования банка в реестр кредиторов, в

связи с чем финансовые вложения в вышеуказанные ценные бумаги в 1 квартале 2017 года переклассифицированы банком в дебиторскую задолженность.

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

Основные средства в отчетном году принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой банка. Начисление амортизации производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя их срока полезного использования объектов.

#### Состав основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Основные средства	367 975	385 734
в том числе переданные в финансовую аренду (лизинг)	57 122	82 710
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	32 054	30 545
Земля	15 505	15 505
Капитальные вложения	0	7 407
Материальные запасы	3 277	4 151
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21 993	3 689
Нематериальные активы	5 507	2 851
<b>Основные средства и материальные запасы, всего до вычета резерва</b>	<b>446 311</b>	<b>449 882</b>
Резервы на возможные потери	(39 637)	(39 147)
<b>Итого после вычета резерва</b>	<b>406 674</b>	<b>410 735</b>

По статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» отражено:

- залоговое имущество, оставленное банком за собой в качестве погашения просроченных кредитов в сумме 19 464 тысяч рублей, находящееся на балансе банка менее года;
- имущество, предназначенное для продажи в сумме 2 529 тысяч рублей, находящееся на балансе банка более года.

Под активы, находящиеся на балансе банка более года созданы резервы на возможные потери в сумме 2 674 тысяч рублей.

Ниже представлена информация о составе и изменении стоимости основных средств:

Отчетные периоды	тыс. руб.							
	Здания и сооружения	Оборудование	Авто транспорт	Прочие (в т.ч. мебель)	Итого ОС	в т.ч. переданных в лизинг	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
<b>Стоимость ОС на 01.01.2017 г</b>	<b>437 927</b>	<b>84 400</b>	<b>64 473</b>	<b>4 987</b>	<b>591 787</b>	<b>82 710</b>	<b>(206 053)</b>	<b>385 734</b>
Приобретено в 2017 г	10 254	6 084	5 436	190	21 964	6 360	32 450	х
Выбытие/перевод в НВНОД в 2017 г	(3 039)	(15 333)	(6 997)	(93)	(25 462)	(13 881)	(22 845)	х
Переоценка	(5 535)				(5 535)	-	(879)	х
<b>Стоимость ОС на 01.01.2018 г</b>	<b>439 607</b>	<b>75 151</b>	<b>62 912</b>	<b>5 084</b>	<b>582 754</b>	<b>75 189</b>	<b>(214 779)</b>	<b>367 975</b>

В 1 квартале 2017 года введено в эксплуатацию нежилое помещение дополнительного офиса банка по адресу Великий Новгород, ул. Б. Санкт-Петербургская, д.101.

Ниже представлена информация о составе и изменении стоимости нематериальных активов банка:

тыс.руб.					
Отчетные периоды	Товарный знак	Неисключительное право пользования ПО	Итого НМА	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость НМА
<b>Стоимость НМА на 01.01.2017г</b>	43	2 942	<b>2 985</b>	<b>(134)</b>	<b>2 851</b>
Приобретено в 2017г	-	3 741	3 741	(1 085)	X
Выбытие в 2017г.	-	-	-	-	X
<b>Стоимость НМА на 01.01.2018г</b>	43	6 683	<b>6 726</b>	<b>(1 219)</b>	<b>5 507</b>

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, представлена зданием и частью здания, которыми банк владеет для получения арендного дохода и дохода от прироста стоимости. Информация о движении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности(далее –НВНОД), за 2017 год представлена в таблице ниже:

тыс. руб.		
Отчетные периоды	Здания	Всего
<b>Стоимость НВНОД на 01.01.2017г</b>	30 545	30 545
Приобретено/перевод из ОС в 2017г	2 540	2 540
Выбытие в 2017г.	0	0
Переоценка	150	150
Амортизация	(1 181)	(1 181)
<b>Стоимость НВНОД на 01.01.2018г</b>	32 054	32 054

#### **8.1.7. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности**

На отчетные даты у банка нет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

#### **8.1.8. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств**

Затраты на сооружение (строительство) дополнительного офиса банка в г. Великий Новгород в 2016 году составили 7 407 тыс. рублей. Объект введен в эксплуатацию в 1 квартале 2017 года.

По итогам 2017 года затраты в виде вложений на сооружение (строительство) объектов основных средств не осуществлялись..

#### **8.1.9. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств**

На отчетную дату банк не имеет не отраженных в установленном порядке обязательств, вытекающих из условий договоров на приобретение основных средств.

#### **8.1.10. Информация о дате последней переоценки основных средств**

Порядок проведения переоценки основных средств закреплен в Учетной политике банка на 2017 год и предусматривает проведение переоценки на конец отчетного года. Переоценка проводится на основании приказа Председателя банка путем пропорционального пересчета стоимости объекта, а также накопленной по нему амортизации по документально подтвержденным независимыми оценщиками рыночным ценам.

Последняя переоценка недвижимости, используемой в операционной деятельности банка, и земельных участков произведена по состоянию на 1 января 2018 года с привлечением независимого оценщика, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки

имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории, а именно:

Оценщик Белова Татьяна Яковлевна, является членом саморегулируемой организации оценщиков Ассоциация оценщиков «Кадастр-оценка». Регистрационный №00249 от 15.02.2010г.

Для определения справедливой стоимости недвижимости, используемой в операционной деятельности банка, и земельных участков использованы доходный, затратный и сравнительный подходы.

Результаты произведенной оценки отражены в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2018 года операциями СПОД.

### 8.1.11. Информация об объеме и структуре прочих активов

По состоянию на 01.01.2018 года сумма дебиторской задолженности снизилась по сравнению с началом отчетного периода на 65 % за счет снижения средств в расчетах с валютными биржами.

Наименование показателя	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>96 658</b>	<b>295 089</b>
Расчеты с валютными, фондовыми биржами	74 972	270 269
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	19 770	22 161
Дивиденды по акциям	168	657
Прочие финансовые активы	1 748	2 002
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>8 896</b>	<b>5 062</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	8 270	3 808
Расчёты по налогам и сборам	620	1 092
Прочие	6	162
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(18 448)</b>	<b>(1 920)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>87 106</b>	<b>298 231</b>

В 1 квартале 2017 года в составе прочих активов отражены требования банка к ЗАО ИК «Энергокапитал» по возврату денежных средств в сумме 16 581 тысяч рублей, по указанной задолженности начислен резерв под обесценение в размере 100%.

Расшифровка дебиторской задолженности на отчетную дату по срокам, оставшимся до погашения :

Наименование показателя	Просроченные	до востребования и 30 дней	от 31 до 180 дней	от 180 до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Финансовые активы, всего</b>	16 966	78 723	441	443	85	96 658
Расчеты с валютными, фондовыми биржами	16 581	58 644	0	0	0	75 225
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	104	19 419	0	0	0	19 523
Дивиденды по акциям	0	168	0	0	0	168
Прочие финансовые активы	281	492	441	443	85	1 742
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	618	4 771	2 707	800	0	8 896
Расчеты с дебиторами и кредиторами	618	4 145	2 707	800	0	8 270
Расчёты по налогам и сборам	0	0	620	0	0	620
Прочие	0	6	0	0	0	6
<b>Итого прочие активы, до вычета резерва на обесценение</b>	17 584	83 494	3 148	1 243	85	105 554
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(17 548)</b>	<b>(900)</b>	0	0	0	<b>(18 448)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	36	82 594	3 148	1 243	85	87 106

Расшифровка дебиторской задолженности в разрезе видов валют:

тыс.руб.

Наименование показателя	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Долларах США	44 467	92 926
В рублях РФ	28 796	44 070
Евро	13 825	161 235
В китайских юанях	18	0
<b>Всего</b>	<b>87 106</b>	<b>298 231</b>

### 8.1.12. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

тыс.руб.

Наименование показателя	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
<b>Государственные и муниципальные предприятия, всего в том числе</b>	<b>31 781</b>	<b>26 775</b>
Текущие /расчетные счета	31 781	26 764
Срочные депозиты	0	11
<b>Юридические лица, в том числе</b>	<b>1 908 592</b>	<b>1 739 800</b>
Текущие /расчетные счета	1 793 645	1 729 485
Срочные депозиты	111 318	5 417
Прочие	3 629	4 898
<b>Физические лица, в том числе</b>	<b>3 038 363</b>	<b>2 634 227</b>
Текущие /расчетные счета	194 359	200 804
Срочные депозиты	2 842 025	2 431 990
Прочие	1 979	1 433
<b>Индивидуальные предприниматели, в том числе</b>	<b>106 001</b>	<b>97 112</b>
Текущие /расчетные счета	102 383	97 096
Срочные депозиты	3 600	0
Прочие	18	16
<b>Средства клиентов</b>	<b>5 084 737</b>	<b>4 497 914</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс.руб.

Средства клиентов	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Средства физических лиц	3 038 363	2 634 227
Торговля	1 397 254	1 252 159
Промышленность	286 557	256 917
Услуги	201 084	124 579
Государственные и общественные организации	31 781	104 439
Транспорт	37 591	52 500
Строительство	73 237	36 683
Сельское хозяйство	18 040	35 944
Прочие	830	466
<b>Итого</b>	<b>5 084 737</b>	<b>4 497 914</b>

### 8.1.13. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>6 506</b>	<b>6 287</b>
Начисленные проценты по депозитам и прочим размещенным средствам	4 189	5 023
Незавершенные расчеты	1 957	903
Обязательства по прочим операциям	360	361
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>37 714</b>	<b>30 926</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	9 778	1 635
Доходы будущих периодов	6 442	9 926

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	6 296	6 714
Расчёты по налогам и сборам	5 691	6 217
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	4 758	2 368
Обязательства по страхованию вкладов	3 722	3 226
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	807	541
Прочие	220	299
<b>Итого</b>	<b>44 220</b>	<b>37 213</b>

Срок погашения прочих обязательств составляет до 1 года от отчетной даты, за исключением обязательств, отраженных по строкам «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» и «Доходы будущих периодов» срок погашения которых свыше 1 года. По строке «Доходы будущих периодов» отражены обязательства лизингополучателей по лизинговым платежам.

Расшифровка кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2018г:

Наименование показателя	просроченные	до востребования и 30 дней	от 31 до 180 дней	от 180 до 1 года	свыше 1 года	Итого
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>0</b>	6 506	0	0	0	6 506
Начисленные проценты по депозитам и прочим размещенным средствам	0	4 189	0	0	0	4 189
Незавершенные расчеты	0	1 957	0	0	0	1 957
Обязательства по прочим операциям	0	360	0	0	0	360
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>0</b>	21 711	7 400	2 263	6 340	37 714
Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	8 189	1 589	0	0	9 778
Доходы будущих периодов	0	528	2 069	2 263	1 582	6 442
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	0	6 296	0	0	0	6 296
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	0	0	0	0	4 758	4 758
Обязательства по страхованию вкладов	0	3 722	0	0	0	3 722
Расчёты по налогам и сборам	0	1 666	0	0	0	1 666
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	0	493	314	0	0	807
Прочие	0	220	0	0	0	220
<b>Итого</b>	<b>0</b>	28 217	7 400	2 263	6 340	44 220

Расшифровка прочих обязательств в разрезе видов валют:

Наименование показателя	тыс.руб	
	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
В рублях РФ	43 524	36 086
Долларах США	552	634
Евро	144	493
<b>Всего</b>	<b>44 220</b>	<b>37 213</b>

**8.1.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка**

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

Наименование показателя	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинал (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинал (тыс.руб.)
Привилегированные акции	150 000	150	150 000	150
Обыкновенные Акции	229 850 000	229 850	229 850 000	229 850
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>230 000 000</b>	<b>230 000</b>	<b>230 000 000</b>	<b>230 000</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал банка по состоянию за 31 декабря 2017 года составляет 230 000 тысяч рублей (за 31 декабря 2016г.: 230 000 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2017года все находящиеся в обращении акции банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2016год: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2016год: 1 рубль за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Размер дивидендов по привилегированным акциям определен Уставом. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов за периоды, когда привилегированным акциям было дано право голоса, впоследствии не компенсируется из прибыли последующих отчетных периодов банка.

**8.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах****8.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов**

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

Наименование показателя	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	тыс. руб.
				Итого
<b>На 01.01.2016 г</b>	<b>198 028</b>	<b>3 465</b>	<b>47 772</b>	<b>249 265</b>
Создание	240 845	5 933	120 021	366 799
Восстановление	(232 524)	(7 369)	(96 888)	(336 781)
Списание	(175)	0	(461)	(636)
<b>На 01.01.2017 г</b>	<b>206 174</b>	<b>2 029</b>	<b>70 444</b>	<b>278 647</b>
Создание	172 408	2181	177 800	352 389
Восстановление	(219 690)	(2 413)	(154 459)	(376 562)
Списание	(38 124)	0	(883)	(39 007)
<b>На 01.01.2018 г</b>	<b>120768</b>	<b>1 797</b>	<b>92 902</b>	<b>215 467</b>

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

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

тыс. руб.

Наименование показателя	2017 год	2016 год
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 337 573	1 078 006
Расходы от переоценки иностранной валюты	(1 185 638)	(1 247 297)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>151 935</b>	<b>(169 291)</b>

**8.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу**

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

тыс. руб.

Наименование показателя	2017 год	2016 год
Налог на прибыль	29 198	21 981
Налог на имущество	8 348	6 054
НДС	5 082	3 891
Налог на доходы по ценным бумагам	3 664	3 549
Прочие налоги	2 607	2 828
Земельный налог	491	353
Транспортный налог	181	233
Признание отложенного налогового актива	(5 219)	(3 587)
<b>Всего</b>	<b>44 352</b>	<b>35 302</b>

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

Расходы (доходы), связанные с изменением ставок налогов и введением новых налогов в отчетном периоде у банка отсутствовали.

Банк в соответствии с п. 2 ст. 1 Областного закона Новгородской области № 373-ОЗ от 31.10.2013 г. (далее 373-ОЗ) использовал льготу по налогу на прибыль в размере 4 % от налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

С 2018 года в связи с изменениями, внесенными в 373-ОЗ Областным законом Новгородской области от 27.10.2017 N 173-ОЗ отменена льгота по налогу на прибыль организациям, направляющим денежные средства на благотворительные цели, некоммерческим организациям, организациям здравоохранения, образования, социального обеспечения, физкультуры и спорта, культуры и искусства,

**8.2.5. Информация о вознаграждении работникам**

Информация о составе расходов на содержание персонала:

тыс. руб.

Наименование показателя	2017 год	2016 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода	97 857	100 219
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода	29 971	29 686
Выходные пособия	0	645
Прочие расходы на содержание персонала	1 844	1 745
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	2 483	2381
<b>Расходы на персонал</b>	<b>132 155</b>	<b>134 676</b>

Ниже раскрывается информация о начислениях на оплату труда, включая премии и компенсации, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода:

тыс. руб.

Наименование показателя	2017 год	2016 год
Заработная плата	83 985	90 543
Премияльные выплаты	13 601	9 455
Оплата больничных листов за счет работодателя	271	221
<b>Заработная плата и премии</b>	<b>97 857</b>	<b>100 219</b>

Информация о суммах выплаченного вознаграждения сотрудникам в течение 2017 года представлена в разделе 12 настоящей пояснительной информации.

## **8.2.6. Раскрытие статей доходов и расходов банка**

### **Выбытие объектов основных средств**

В 2017 году выручка от реализации основных средств составила 186 тыс. рублей, получено доходов – 116 тыс. рублей (в 2016 году: 68 тыс. рублей и 66 тыс. рублей соответственно).

### **Реализация долгосрочных активов**

В 2017 году выручка от реализации долгосрочных активов составила 8 929 тыс. рублей, получено убытков – 640 тыс. рублей (в 2016 году: выручка - 191 тыс. рублей, убыток – 34 тыс. рублей).

### **Реструктуризация деятельности банка**

Банк в 2017 году сформировал резервы в размере 807 тысяч рублей в отношении обязательств по выплате выходного пособия сотрудникам банка, сокращенным в связи с оптимизацией бизнес-процессов банка.

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

### **8.3.1. Подходы банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности**

Управление капиталом Банка направлено на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих деятельности банка, а также достаточную для развития бизнеса.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся на постоянной основе в соответствии нормативными актами Банка России - Положением № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

На основе показателей склонности к риску банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые уровни рисков и целевую структуру рисков банка. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (объем обходимого капитала), а также учитывает возможную потребность в дополнительном капитале. В целях оценки достаточности капитала банк соотносит объем необходимого банку капитала и объем имеющегося в его распоряжении капитала.

В течение отчетного периода собственные средства (капитал) банка увеличились на 18,9 % (или 221 829 тыс. рублей) и на 01.01.2018 года составили 1 398 372 тыс. рублей. Прирост капитала был обеспечен за счет прибыли текущего года.

### **8.3.2. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в составе капитала**

Для покрытия банковских рисков по состоянию на 01.01.2018 года сформированы резервы на возможные потери в совокупности на 215 467 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 278 647 тыс. рублей). Из этой суммы сформировано:

- на покрытие кредитных рисков 120 768 тыс. рублей резервов (на 01.01.2017 – 206 174 тыс. рублей);
- по иным балансовым активам, по которым существует риск потерь, 59 868 тыс. рублей резервов (на 01.01.2017 – 58 282 тысячи рублей);
- по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованным кредитным линиям и предоставленным финансовым гарантиям) 34 831 тыс. рублей резервов (на 01.01.2017 – 14 191 тыс. рублей).

**8.3.3. Раскрытие коэффициента, рассчитанного с участием значения регулятивного капитала**

Банк не рассчитывает коэффициент (показатель) с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем.

**8.3.4. Информация о выполнении банком в отчетном периоде требований к капиталу**

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности собственных средств), на уровне не менее 8%, достаточность базового капитала должна составлять не менее 4,5%, достаточность основного капитала – не менее 6%. В таблице представлен нормативный капитал и показатели достаточности капитала на основе отчета банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства по форме № 0409808:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	сумма	доля	сумма	доля
Основной капитал	1 082 365	77 %	962 704	82 %
Дополнительный капитал	316 007	23 %	213 839	18 %
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>1 398 372</b>	<b>100 %</b>	<b>1 176 543</b>	<b>100 %</b>
Норматив достаточности базового капитала	31,5%	X	28,9%	X
Норматив достаточности основного капитала	31,5%	X	28,9%	X
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	37,8%	X	33,1%	X

В течение 2017 года банком выполнялись требования к достаточности капитала, установленные Банком России, фактические значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1 имели существенный запас. Значение нормативов Н1.1 и Н1.2 в течение года варьировались в пределах от 28,1% до 32,7%, значение норматива Н1 – от 32,5% до 37,8%.

В соответствии с требованиями Банка России минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. На отчетную дату минимальные значения надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки составили 0,625% и 0% соответственно.

Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка. Уровень базового капитала, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств на 01.01.2018 года составил 25,5%.

В 2017 года убыток от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (без учета переоценки ценных бумаг, по которым нет средневзвешенной цены), вырос на 1 653 тысяч рублей, за счет уменьшения суммы, перенесенной на счета прибылей и убытков при выбытии ценных бумаг, и увеличения суммы обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

**8.3.5. Информация об уровне достаточности капитала**

Ниже приведены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала.

№ п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	231 685	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	231 473	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	231 473
1.2	отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	212	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	126
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	5 084 737	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	315 881
2.2.1			из них: субординированные кредиты	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	387 355	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	4 406	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4 406	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	4 406
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	1 101	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	1 101
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	0	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	0	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	0	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	0	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	0	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	5 601 805	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	13 989	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

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

В целях регулирования принимаемых рисков банк на ежедневной основе отслеживает выполнение нормативных требований, установленных Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков». По состоянию на 01.01.2018 года все установленные нормативные требования банком выполнены, в течение отчетного периода также не было случаев невыполнения обязательных экономических нормативов.

Расчет показателя финансового рычага осуществляется по методике Банка России, разработанной в соответствии с положениями Базель III. Показатель финансового рычага характеризует степень риска и финансовую устойчивость банка, а также эффективность использования заемных средств.

При расчете величины балансовых активов для расчета показателя финансового рычага, учтена поправка на величину риска по условным обязательствам кредитного характера. Величина балансовых активов под риском не включает расходы будущих периодов, обязательные резервы, депонированные в Банке России, а так же активы уменьшены на амортизацию основных средств и величину прироста основных средств при переоценке.

Ниже в таблице представлены сведения о показателе финансового рычага:

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Основной капитал, тыс. руб.	1 082 365	962 704
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 252 712	5 557 438
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	6 208 415	5 571 070
Показатель финансового рычага по «Базелю III», (%)	17,3%	17,3%

Существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период нет. Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 года составило 17,3 % - на уровне 2016 года. Основной капитал банка в течение отчетного периода увеличился на 12,4 %, а величина балансовых активов и внебалансовых требований для расчета показателя финансового рычага выросла на 12,5%.

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

Банк не рассчитывает значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 03.12.2015 года N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III»)), поскольку не является системно значимой кредитной организацией

## 8.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

### 8.5.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подверженные незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс»:

тыс.руб.

Наименование статьи ф. 0409806	На 01.10.2018г.	На 01.01.2017г.
Денежные средства	205 933	172 493
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ( за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ)	140 748	100 227
Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	194 224	40 411
<b>Итого Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>540 905</b>	<b>313 131</b>

По состоянию на 01.01.2018 года к денежным средствам, недоступным для использования, относятся остатки на корреспондентских счетах в ОАО Коммерческом банке «МАСТЕР-Банк» и ЗАО «Коммерческом банке «Европейский трастовый банк» в размере 1 797 тысяч рублей в связи с отзывом у них лицензий.

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

Операции, не требующие использования денежных средств и не включенные в Отчет о движении денежных средств, представлены в таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	2017 год	2016 год
Погашение процентов по кредиту имуществом, полученным банком в качестве отступного от заемщика	0	2
Погашение кредита имуществом, полученным банком в качестве отступного от заемщика	26 390	225
Погашение прочей дебиторской задолженности по кредиту имуществом, полученным банком в качестве отступного от заемщика	367	0
Имущество, полученное банком в качестве погашения просроченных кредитов	26 757	227

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

Ниже представлена информация о неиспользованных кредитных линиях:

тыс. руб.

№ п/п	Статья активов	на 01.01.2018 г.					
		обязательства всего	категория качества				
			I	II	III	IV	V
<b>1.</b>	<b>Условные обязательства кредитного характера всего, в том числе</b>	<b>341 225</b>	<b>15 000</b>	<b>223 632</b>	<b>102 593</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>34 831</i>	<i>0</i>	<i>13 210</i>	<i>21 621</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>1.2.</b>	<b>Неиспользованные кредитные линии</b>	<b>325 908</b>	<b>0</b>	<b>223 632</b>	<b>102 276</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>34 688</i>	<i>0</i>	<i>13 210</i>	<i>21 478</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>1.3.</b>	<b>Выданные гарантии и поручительства</b>	<b>15 317</b>	<b>15 000</b>	<b>0</b>	<b>317</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>143</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>143</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

№ п/п	Статья активов	на 01.01.2017 г.					
		обязательства всего	категория качества				
			I	II	III	IV	V
<b>1.</b>	<b>Условные обязательства кредитного характера всего, в том числе</b>	<b>351 682</b>	<b>15 000</b>	<b>311 163</b>	<b>23 719</b>	<b>1 000</b>	<b>800</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>14 191</i>	<i>0</i>	<i>7 900</i>	<i>4 981</i>	<i>510</i>	<i>800</i>
<b>1.2.</b>	<b>Неиспользованные кредитные линии</b>	<b>336 682</b>	<b>0</b>	<b>311 163</b>	<b>23 719</b>	<b>1 000</b>	<b>800</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>14 191</i>	<i>0</i>	<i>7 900</i>	<i>4 981</i>	<i>510</i>	<i>800</i>
<b>1.3.</b>	<b>Выданные гарантии и поручительства</b>	<b>15 000</b>	<b>15 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2018 года составили 341 225 тыс. рублей и в течение года снизились на 3 %. Размер резервов на возможные потери по внебалансовым обязательствам составил 34 831 тыс. рублей.

В структуре внебалансовых обязательств основную долю занимают неиспользованные кредитные линии – 95,5 % или 325 908 тыс. рублей, 15 317 тыс. рублей или 4,5 % приходится на выданные гарантии и поручительства.

#### **8.5.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей**

Операционная деятельность банка обеспечивает поступление денежных средств, достаточных для погашения займов, сохранения операционных возможностей, выплаты дивидендов и осуществления новых инвестиций.

Потоки денежных средств от операционной деятельности преимущественно связаны с основной приносящей доход деятельностью банка – кредитованием и операциями с ценными бумагами.

#### **8.5.5. Информация о движении денежных средств**

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов представлена следующим образом:

Денежные средства, в том числе:	Сумма приток/отток на 01.01.2018	Сумма приток/отток на 01.01.2017	Изменение приток/отток
Денежные средства от операционной деятельности	219 104	130 311	+88 793
Денежные средства от инвестиционной деятельности	45 298	-89 658	+134 956
Денежные средства от финансовой деятельности	-37	-38	+1

тыс. руб.

### **9. Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом**

#### **9.1. Информация о принимаемых банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

В соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» банком внедрена система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). Система ВПОДК создана в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении банка капитала для покрытия значимых рисков и

потенциальных рисков, принятие которых может быть обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития банка;

- планирования капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, тестирования устойчивости банка по отношению к отдельным рискам, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала банка.

В рамках ВПОДК банком разработаны следующие нормативные документы:

- «Стратегия управления рисками и капиталом ПАО УКБ «Новобанк»;
- «Методика выявления значимых рисков и оценки капитала на их покрытие»;
- «Методика определения необходимого размера капитала на покрытие рисков»;
- «Процедуры стресс-тестирования ПАО УКБ «Новобанк».

Кроме того, в банке действуют нормативные документы по управлению отдельными видами рисков.

В результате проведенной идентификации рисков на 2017 год банк выделил следующие значимые для себя риски: кредитный, рыночный, операционный, процентный риски, риск ликвидности и риск концентрации.

В структуру органов управления банка и его подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и достаточностью капитала, входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель банка;
- Правление банка;
- служба управления рисками, в том числе отдел по управлению рисками и капиталом, планированию финансово-хозяйственной деятельности;
- служба внутреннего аудита;
- прочие подразделения банка (отделы и Комитеты).

**Общее собрание акционеров** - принимает решения об уменьшении/увеличении уставного капитала банка, принимает решения о выплате дивидендов и решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также крупных сделок в случаях предусмотренных законодательством РФ.

**Совет директоров банка** - принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе, утверждает нормативные документы по управлению рисками и капиталом банка, целевые уровни риска и целевой капитал на покрытие рисков, рассматривает результаты стресс-тестирования рисков, принимает решения по их результатам (при необходимости), оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности банка, несет ответственность за организацию процесса по управлению рисками.

**Правление банка** обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и капиталом, несет ответственность за общую организацию системы управления рисками и достаточностью капитала в банке, утверждает лимиты, устанавливаемые в отношении операций банка, несущих риск, и обеспечивает контроль за их соблюдением, образует другие органы (Комитеты, структурные подразделения) по управлению рисками и капиталом банка и определяет их полномочия, рассматривает отчеты, формируемые в рамках ВПОДК.

**Комитет по управлению ликвидностью** несет ответственность за обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления фондовым и валютным рисками и риском ликвидности, принимает решения в рамках своей компетенции по управлению этими видами рисков. В рамках ежедневных заседаний Комитета принимаются решения по управлению структурой отчета о финансовом положении банка и связанными с ней рисками ликвидности. Система комитетов по работе с клиентами, тарифного комитета несет ответственность за управление рыночными рисками и осуществляет контроль за этими рисками как на уровне банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

**Кредитный комитет** реализует основные направления кредитной политики банка (документ, содержащий свод принципов и основных процедур управления кредитным риском в банке и определяющий полномочия принятия решений), отвечает за эффективное использование кредитных ресурсов, формирование надежного и качественного ссудного портфеля и сокращение риска возможных потерь от кредитных операций.

Для повышения эффективности процесса принятия решений в банке создана иерархическая структура кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

**Служба управления рисками** разрабатывает, внедряет и реализует систему управления рисками банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, организует процесс идентификации и оценки значимых рисков, координирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, формирует отчетность ВПОДК, осуществляет стресс-тестирование значимых для банка рисков.

**Служба внутреннего аудита банка** осуществляет аудит подразделений банка на предмет соответствия внутренним нормативным документам банка, информирует руководство банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений.

**Другие подразделения банка** управляют рисками в рамках своих полномочий и функциональных обязанностей.

Основные цели управления рисками:

- поддержание приемлемого уровня рисков и достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- предотвращение (минимизация) возможных финансовых потерь банка от реализации рисков;
- выполнение требований Банка России к уровню достаточности капитала и выполнению экономических нормативов деятельности.

При управлении рисками банк применяет следующие способы:

- принятие риска – способ реагирования на риск, при котором принимается решение о сохранении риска на существующем уровне и продолжении мониторинга риска. Применяется, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня;
- ограничение (минимизация риска) – способ реагирования на риск, при котором реализуются меры по снижению вероятности и (или) воздействия риска с целью приведения его уровня в соответствие с допустимым (приемлемым) уровнем. Применяется, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень;
- компенсация риска – способ реагирования на риск, при котором принимается решение о создании резервов под активы (условные обязательства) или резервов на покрытие иных потерь. Применяется, когда для покрытия возможных финансовых потерь банка в соответствии с нормативными актами, внутренними документами банка предусмотрено создание резервов;
- уклонение от риска – способ реагирования на риск, при котором принимается решение отказаться от деятельности, сопряженной с риском. Применяется, когда уровень риска может превысить допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

## **9.2. Информация в отношении каждого вида рисков**

### **9.2.1. Кредитный риск**

Банк в своей деятельности подвержен кредитному риску, который связан с возможностью финансовых потерь вследствие несвоевременного или неполного исполнения контрагентами (заемщиками) своих договорных обязательств. Кроме риска объявления дефолта, к кредитному риску также относятся возможные потери, связанные с изменением кредитоспособности контрагента (заемщика) и / или кредитного качества финансового инструмента. Кредитный риск возникает в результате осуществления Банком кредитных, прочих активных операций, а также в отношении условных обязательств. Кредитный риск является для банка значимым, при оценке кредитного риска банк применяет стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Организация кредитного процесса осуществляется в соответствии с «Кредитной политикой» банка и «Порядком управления кредитным риском», утвержденными Советом директоров Банка. Предоставление и сопровождение кредитов в Банке производится по единым стандартам, установленным внутрибанковскими нормативными документами, а также в соответствии с

требованиями нормативных и правовых актов Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

Кредитная политика отражает общий подход к управлению кредитным риском банка, политику в области управления кредитными рисками, функции структурных подразделений банка в этом процессе, особенности управления кредитным риском на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также лимиты рисков при кредитовании. Порядок управления кредитным риском определяет основные принципы управления кредитным риском (методы выявления, оценки, контроля и минимизации кредитного риска, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления кредитным риском, распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями банка в части реализации основных принципов управления кредитным риском).

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне банк использует следующие инструменты управления риском:

а) по отдельным клиентам:

- установление лимитов на отдельных клиентов и группу связанных клиентов;
- оценка финансового состояния клиентов на этапе анализа кредитной заявки и в течение срока действия договора;
- оценка рыночной стоимости обеспечения кредита в форме залога, оценка финансового состояния поручителей по кредиту;
- контроль за наличием и сохранностью предмета залога, как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий контроль в течение срока действия договора;
- контроль за своевременным выполнением заемщиком обязательств перед банком;
- определение категории качества кредита, соответствующей уровню риска по кредиту.

б) в целом по кредитному портфелю:

- анализ кредитного портфеля;
- разработка процедур и методик, определяющих единый по банку порядок выдачи и мониторинга кредитов, и своевременное получение информации о состоянии заемщиков;
- контроль за выполнением подразделениями решений полномочных органов и внутренних документов банка в отношении кредитной политики, внутренних лимитов и т.д.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе, как в разрезе отдельных заемщиков, так и в целом по кредитному портфелю банка.

Контроль со стороны руководства банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

- ежедневная отчетность для службы управления рисками – данные о нормативах банка, регулирующих кредитные риски (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25), активах, взвешенных по уровню кредитного риска, величине кредитного риска;
- ежемесячная отчетность, предоставляемая для целей заседания Правления банка – аналитическая записка, отражающая информацию о величине кредитного портфеля, темпах его роста (снижения), распределении по секторам экономики, доле просроченных обязательств, величине возможного суммарного риска потерь, структуре портфеля в разрезе категорий качества, структуре портфеля в разрезе обязательств юридических лиц, предпринимателей, физических лиц, доле однородных ссуд в общем портфеле, структуре портфеля физических лиц, доходности портфеля, пролонгации договоров, переклассификации требований и мерах, принимаемых по возврату проблемной задолженности;
- ежемесячная отчетность, предоставляемая Правлению банка - о величине кредитного риска, величине капитала на его покрытие, качественной и количественной оценке кредитного риска и прочих показателях оценки кредитного риска.

Совету директоров банка ежеквартально предоставляется на рассмотрение информация об уровне кредитного риска и не реже одного раза в полугодие предоставляется информация о состоянии кредитного портфеля (в том числе по сделкам со связанными с банком лицами).

В целях управления кредитными рисками в банке принята коллегиальная система принятия решений о размещении средств (исключение – стандартные кредиты физических лиц, выдаваемые по целевым программам банка). В отделениях созданы кредитные комитеты, которым установлены лимиты принятия решений по выдаче кредитов. Лимиты полномочий кредитных комитетов отделений определяются исходя из качества их работы по кредитно-экономическому направлению за предшествующий год, структуры и качества их кредитных портфелей и уровня квалификации работников конкретного подразделения, и утверждаются Правлением банка ежегодно. Лимиты

полномочий Кредитного комитета головного офиса, Правления банка и Совета директоров банка определены в Кредитной политике банка, которая утверждается Советом директоров.

Лимиты полномочий на выдачу кредитов установлены по отдельным категориям заемщиков, кредитным продуктам, срокам кредитования. В случае если сумма кредита превышает размер лимита соответствующего кредитного комитета отделения, то решение о выдаче кредита принимается коллегиальным органом банка – Кредитным комитетом головного офиса. Лимит полномочий Кредитного комитета головного офиса ограничен 10 % от собственного капитала банка. При превышении лимитов полномочий, определенных для Кредитного комитета головного офиса, решение о выдаче кредитов принимается коллегиальным исполнительным органом – Правлением банка. Лимит полномочий Правления банка ограничен 20 % от собственного капитала банка. При превышении лимитов полномочий, определенных для Правления банка, решение о выдаче кредитов принимается Советом Директоров банка. Кредиты связанным с банком заемщикам предоставляются после их предварительного одобрения Правлением или Советом Директоров банка в зависимости от установленных полномочий.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам, максимальный размер риска на связанное с банком лицо(группу связанных с банком лиц), ограничиваются значениями экономических нормативов, установленных Банком России. Банк осуществляет постоянный мониторинг и контроль за уровнем кредитных рисков путем ежедневного расчета указанных нормативов. В течение 2017 года значения обязательных нормативов, ограничивающих отдельные кредитные риски, не превышали установленных Банком России значений.

Данные о распределении кредитного риска по типам контрагентов приведены в таблице.

### Концентрация предоставленных кредитов по видам заемщиков

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
		основной долг	резерв	чистая ссудная задолженность	основной долг	Резерв	чистая ссудная задолженность
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1.</b>	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе	<b>4 606 252</b>	<b>119 883</b>	<b>4 486 369</b>	<b>3 925 203</b>	<b>205 365</b>	<b>3 719 838</b>
1.1.	Депозиты в ЦБ РФ	3 006 870	0	3 006 870	2 150 000	0	2 150 000
1.2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность банков всего, в том числе	206 292	0	206 292	252 324	1 488	250 836
1.2.1.	- кредиты и депозиты в банках	206 292	0	206 292	105 743	1 000	104 743
1.2.2.	- учтенные векселя банков	0	0	0	146 581	488	146 093
1.3.	Кредиты финансовым органам органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	0
1.4.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе	699 062	97 320	601 742	802 130	181 629	620 501
	- субъектам малого и среднего бизнеса	642 492	88 278	554 214	649 352	171 303	478 049
1.4.1.	Юридическим лицам всего, в том числе	569 946	90 241	479 705	648 143	169 851	478 292
1.4.1.1.	- субъектам малого и среднего бизнеса	513 376	81 199	432 177	495 365	159 525	335 840
1.4.2.	Индивидуальным предпринимателям всего, в том числе	129 116	7 079	122 037	153 987	11 778	142 209
1.4.2.1.	- субъектам малого и среднего бизнеса	129 116	7 079	122 037	153 987	11 778	142 209
1.5.	Кредиты физическим лицам всего, в том числе	694 028	22 563	671 465	720 749	22 248	698 501

1.5.1.	- жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0
1.5.2.	- ипотечные ссуды	458 847	8 628	450 219	408 667	5 202	403 465
1.5.2.1.	ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	413 569	3 818	409 751	376 742	3 425	373 317
1.5.3.	- автокредиты	29 568	2 496	27 072	59 889	3 496	56 393
1.5.3.1.	ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	16 099	168	15 931	37 443	281	37 162
1.5.4.	- иные потребительские ссуды	205 613	11 439	194 174	252 193	13 550	238 643
1.5.4.1.	ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	160 766	7 977	152 789	222 745	10 235	212 510

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в таблице:

### Классификация активов по группам риска

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	Коэффициент риска, в %	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
<b>1.</b>	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе</b>		<b>4 606 252</b>	<b>3 925 203</b>
1.1.	1 группа активов	0 %	3 006 870	2 150 000
1.2.	2 группа активов	20 %	200 000	239 056
1.3.	3 группа активов	50 %	0	0
1.4.	4 группа активов	100 %	1 399 382	1 536 147
1.5.	5 группа активов	150 %	0	0

### Информация об активах с просроченными сроками погашения

тыс. руб.

№ п/п	Статья активов	на 01.01.2018 г.					на 01.01.2017 г.				
		Всего	в т.ч.				Всего	в т.ч.			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>1.</b>	<b>Всего активов с просроченными сроками погашения, в том числе</b>	<b>81 645</b>	<b>942</b>	<b>1 612</b>	<b>3 444</b>	<b>75 647</b>	<b>150 544</b>	<b>3 211</b>	<b>3 053</b>	<b>2 067</b>	<b>142 213</b>
	резерв на возможные потери	78 978	491	535	2 387	75 565	146 794	1 703	1 426	1 606	142 059
<b>1.2.</b>	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>62 216</b>	<b>673</b>	<b>1 543</b>	<b>3 427</b>	<b>56 573</b>	<b>147 432</b>	<b>3 148</b>	<b>2 958</b>	<b>1 988</b>	<b>139 338</b>
	резерв на возможные потери	59 587	222	504	2 370	56 491	143 706	1 643	1 34	1 527	139 196
<b>1.3.</b>	<b>Требования по получению процентных доходов</b>	<b>92</b>	<b>4</b>	<b>39</b>	<b>2</b>	<b>47</b>	<b>230</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>27</b>	<b>198</b>
	резерв на возможные потери	54	4	1	2	47	214	0	1	27	186
<b>1.4.</b>	<b>Требования лизингодателя к лизингополучателю</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>1.5.</b>	<b>Прочие требования</b>	<b>19 337</b>	<b>265</b>	<b>30</b>	<b>15</b>	<b>19 027</b>	<b>2 882</b>	<b>63</b>	<b>90</b>	<b>52</b>	<b>2 677</b>
	резерв на возможные потери	19 337	265	30	15	19 027	2 874	60	85	52	2 677

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким активам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию на 01.01.2018 года объем активов с просроченными сроками платежа составил 81 645 тыс. рублей или 4 % в общем объеме активов. В течение отчетного периода объем активов с просроченными сроками погашения уменьшился на 46 % или 68 899 тыс. рублей. В 2017 году

наибольшее снижение просрочки произошло по ссудной и приравненной к ней задолженности – на 58 % или 85 216 тыс. рублей по сравнению с 01.01.2017 года, по процентным доходам размер просроченной задолженности снизился - на 60 % или 138 тыс. рублей. Размер просроченной задолженности по прочим требованиям в течение отчетного периода увеличился в 6,7 раза или на 16 455 тыс. рублей. По лизингу просроченные требования отсутствуют. Размер резервов на возможные потери по активам с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 года составил 146 794 тыс. рублей и снизился в течение года на 46 % или 67 816 тыс. рублей.

В общей сумме активов с просроченными сроками погашения основная доля приходится на активы с просрочкой свыше 180 дней – 93 %. Доля активов с просрочкой с просрочкой до 30 дней – 1 %, от 31 до 90 дней – 2 %, с просрочкой от 91 до 180 дней – 4 %.

В структуре просроченных активов основную долю занимает ссудная и приравненная к ней задолженность – 76 % или 62 216 тыс. рублей. Просроченные требования по получению процентных доходов составили 92 тыс. рублей или 0,1 % от общего объема активов с просроченными сроками гашения, доля прочих требований – 24 % или 19 337 тыс. рублей.

Работа с просроченной задолженностью находится под постоянным контролем соответствующих подразделений и руководства банка.

### Информация о результатах классификации активов по категориям качества

тыс. руб.

№ п/п	Статья активов	на 01.01.2018					
		активы всего	категория качества				
			I	II	III	IV	V
<b>1.</b>	<b>Всего активов, в том числе</b>	<b>1 930 300</b>	<b>475 926</b>	<b>1 191 562</b>	<b>168 233</b>	<b>4 247</b>	<b>90 332</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>153 163</i>	<i>0</i>	<i>41 777</i>	<i>19 403</i>	<i>1 988</i>	<i>89 995</i>
<b>1.2.</b>	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность – всего</b>	<b>1 599 382</b>	<b>211 977</b>	<b>1 159 588</b>	<b>165 401</b>	<b>4 185</b>	<b>58 231</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>119 883</i>	<i>0</i>	<i>40 944</i>	<i>19 068</i>	<i>1 959</i>	<i>57 912</i>
<b>1.2.1</b>	<b>в том числе акционерам</b>	<b>109 162</b>	<b>0</b>	<b>109 162</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>1 160</i>	<i>1 160</i>	<i>1 160</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>1.3.</b>	<b>Требования по получению процентных доходов – всего</b>	<b>17 336</b>	<b>179</b>	<b>14 244</b>	<b>2 829</b>	<b>9</b>	<b>75</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>885</i>	<i>0</i>	<i>492</i>	<i>334</i>	<i>2</i>	<i>57</i>
<b>1.3.1</b>	<b>в том числе по акционерам</b>	<b>1 301</b>	<b>0</b>	<b>1 301</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>14</i>	<i>0</i>	<i>14</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>1.4.</b>	<b>Требования лизингодателя к лизингополучателю – всего</b>	<b>33 821</b>	<b>3 397</b>	<b>17 730</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 694</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>13 035</i>	<i>0</i>	<i>341</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>12 694</i>
<b>1.4.1</b>	<b>в том числе по акционерам</b>	<b>3 206</b>	<b>3 206</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>1.5.</b>	<b>Прочие требования</b>	<b>279 761</b>	<b>260 373</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>53</b>	<b>19 332</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>19 360</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1</i>	<i>27</i>	<i>19 332</i>
<b>1.5.1</b>	<b>в том числе акционерам</b>	<b>15 000</b>	<b>15 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

#### Справочно:

№ п/п	Статья активов	на 01.01.2017 г.					
		активы всего	категория качества				
			I	II	III	IV	V
<b>1.</b>	<b>Всего активов, в том числе</b>	<b>2 180 920</b>	<b>427 934</b>	<b>1 328 691</b>	<b>235 516</b>	<b>30 086</b>	<b>158 693</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>224 159</i>	<i>0</i>	<i>23 087</i>	<i>27 583</i>	<i>15 210</i>	<i>158 279</i>
<b>1.2.</b>	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность - всего</b>	<b>1 775 203</b>	<b>107 875</b>	<b>1 264 289</b>	<b>232 349</b>	<b>28 856</b>	<b>141 834</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>205 365</i>	<i>0</i>	<i>22 083</i>	<i>27 273</i>	<i>14 580</i>	<i>141 429</i>
<b>1.2.1</b>	<b>в том числе акционерам</b>	<b>36 569</b>	<b>0</b>	<b>35 719</b>	<b>0</b>	<b>850</b>	<b>0</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>4 159</i>	<i>0</i>	<i>3 725</i>	<i>0</i>	<i>434</i>	<i>0</i>
<b>1.3.</b>	<b>Требования по получению процентных доходов - всего</b>	<b>19 029</b>	<b>186</b>	<b>15 438</b>	<b>3 163</b>	<b>5</b>	<b>237</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>809</i>	<i>0</i>	<i>272</i>	<i>308</i>	<i>1</i>	<i>228</i>
<b>1.3.1</b>	<b>в том числе по акционерам</b>	<b>418</b>	<b>0</b>	<b>418</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>42</i>	<i>0</i>	<i>42</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

<b>1.4.</b>	<b>Требования лизингодателя к лизингополучателю - всего</b>	<b>46 684</b>	<b>5 985</b>	<b>25 774</b>	<b>0</b>	<b>1 186</b>	<b>13 739</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	14 844	0	500	0	605	13 739
<b>1.4.1</b>	<b>в том числе по акционерам</b>	<b>6 993</b>	<b>5 985</b>	<b>1 008</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	10	0	10	0	0	0
<b>1.5.</b>	<b>Прочие требования</b>	<b>340 004</b>	<b>313 888</b>	<b>23 190</b>	<b>4</b>	<b>39</b>	<b>2 883</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	3 141	0	232	2	24	2 883
<b>1.5.1</b>	<b>в том числе акционерам</b>	<b>15 000</b>	<b>15 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	0

Исходя из принципа взвешенности и осторожности для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, банк формирует резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов банка.

По состоянию на 01.01.2018 года объем активов, по которым требуется создание резервов в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 283-П, составил 1 930 300 тыс. рублей, что ниже аналогичной даты прошлого года на 11,5%. Структура активов по категориям качества распределена следующим образом:

- 1 категория составляет 24,7 % всех активов (на 01.01.2017 – 20 %);
- 2 категория – 61,7 % (на 01.01.2017 – 61 %);
- 3 категория – 8,7 % (на 01.01.2017 – 11 %);
- 4 категория – 0,2 % (на 01.01.2017 – 1 %);
- 5 категория – 4,7 % (на 01.01.2017 – 7 %).

Резервы на возможные потери по данным активам на 01.01.2018 года составили 153 163 тыс. рублей и снизились по сравнению с предыдущей отчетной датой на 31,7% или 70 996 тыс. рублей. Увеличение резервов в течение года прошло по прочим требованиям – на 16 219 тыс. рублей и по требованиям по получению процентных доходов – на 76 тыс. рублей, по ссудной задолженности и лизингу – снижение на 85 482 тыс. рублей и на 1 809 тыс. рублей соответственно. Размер фактически сформированных резервов соответствует расчетным величинам.

Общий объем требований к акционерам (участникам) на 01.01.2018 года составил 128 669 тыс. рублей и вырос в течение года в 2,2 раза или на 69 689 тыс. рублей. Структура требований к акционерам выглядит следующим образом:

- кредиты – 85 % (на 01.01.2017 – 62 %);
- требования по получению процентов – 1 % (на 01.01.2017 – 1 %);
- лизинг – 2 % (на 01.01.2017 – 12 %);
- прочие требования – 12 % (на 01.01.2017 – 25 %).

Кредиты, предоставленные на льготных условиях, в том числе акционерам, в портфеле банка отсутствуют.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в банке реализован ежедневный мониторинг кредитных рисков и контроль за соблюдением установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков), Н9.1 (максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)), Н10.1 (совокупная величина риска по инсайдерам банка) и Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)). Банком выделяются группы связанных заемщиков, устанавливаются лимиты на отдельных заемщиков, кредитный портфель анализируется в разрезе сегментов.

По состоянию на 01.01.2018 года норматив Н6 составил 8,4 % (при максимально допустимом значении 25 %), норматив Н7 – 31,4 % (при максимально допустимом значении 800 %), норматив Н9.1 – 1,3 % (при максимально допустимом значении 50 %), норматив Н10.1 – 0,6 % (при максимально допустимом значении 3 %), норматив Н25 – 1,5 % (при максимально допустимом значении 20 %).

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом

факторов - ликвидность, достоверность определения стоимости залога, риски обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера и прочие.

### Структура кредитного портфеля по типам обеспечения на 01.01.2018 года

Вид обеспечения	Покрытие обеспечением кредитного портфеля, в тыс. руб.	Доля обеспечения, в %
Недвижимость	901 264	65
Гарантии, поручительства	255 173	18
Транспортные средства и оборудование	153 988	11
Прочее обеспечение	44 407	3
Необеспеченные кредиты	38 114	3
<b>Итого</b>	<b>1 392 946</b>	<b>100%</b>

Обеспеченность кредитного портфеля на 01.01.2018 года на 79 % представлена имущественным залогом, 18 % - гарантии и поручительства. Кредитный портфель банка на 97% является обеспеченным.

### Информация об объемах реструктурированной задолженности

тыс. руб.

№ п/п	Статья активов	на 01.01.2018						
		активы всего	в том числе просроченные	категория качества				
				I	II	III	IV	V
<b>1.</b>	<b>Реструктурированная ссудная задолженность всего</b>	<b>38 202</b>	<b>31 652</b>	<b>0</b>	<b>3 407</b>	<b>32 098</b>	<b>2 160</b>	<b>537</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>8 146</i>	<i>31 550</i>	<i>0</i>	<i>36</i>	<i>6 670</i>	<i>1 102</i>	<i>338</i>
1.1.	Реструктурированная в текущем году	34 154	0	0	2 531	31 623	0	0
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>6 666</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>25</i>	<i>6 641</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.1.1.	Ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей	32 531	0	0	2 531	30 000	0	0
1.1.2.	Ссудная задолженность физических лиц	1 623	0	0	0	1 623	0	0
<b>2.</b>	<b>Реструктурированная задолженность по требованиям по процентам всего</b>	<b>8 575</b>	<b>7 749</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>652</b>	<b>69</b>	<b>7 834</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>151</i>	<i>15</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>136</i>	<i>0</i>	<i>15</i>
2.1.	Реструктурированная в текущем году	666	0	0	8	646	0	12
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>136</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>136</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
2.1.1.	Задолженность по требованиям по процентам юридических лиц и предпринимателей	644	0	0	8	624	0	12
2.1.2.	Задолженность по требованиям по процентам физических лиц	22	0	0	0	22	0	0
<b>3.</b>	<b>Итого реструктурированная задолженность</b>	<b>46 777</b>	<b>39 401</b>	<b>0</b>	<b>3 427</b>	<b>32 750</b>	<b>2 229</b>	<b>8 371</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>8 297</i>	<i>31 565</i>	<i>0</i>	<i>36</i>	<i>6 806</i>	<i>1 102</i>	<i>353</i>

№ п/п	Статья активов	на 01.01.2017						
		активы всего	в том числе просроченные	категория качества				
				I	II	III	IV	V
<b>1.</b>	<b>Реструктурированная ссудная задолженность всего</b>	<b>98 763</b>	<b>78 473</b>	<b>0</b>	<b>2 305</b>	<b>1 274</b>	<b>16 802</b>	<b>78 382</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>87 065</i>	<i>78 429</i>	<i>0</i>	<i>38</i>	<i>76</i>	<i>8 569</i>	<i>78 382</i>
1.1.	Реструктурированная в текущем году	2 083	0	0	1 475	608	0	0
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>51</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>15</i>	<i>36</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.1.1.	Ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей	275	0	0	275	0	0	0
1.1.2.	Ссудная задолженность физических лиц	1 808	0	0	1 200	608	0	0
<b>2.</b>	<b>Реструктурированная задолженность по требованиям по процентам всего</b>	<b>48</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>29</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	<i>2</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
2.1.	Реструктурированная в текущем году	25	0	0	17	8	0	0

	<i>резерв на возможные потери</i>	0,7	0	0	0,2	0,5	0	0
2.1.1.	Задолженность по требованиям по процентам юридических лиц и предпринимателей	4	0	0	4	0	0	0
2.1.2.	Задолженность по требованиям по процентам физических лиц	21	0	0	13	8	0	0
<b>3.</b>	<b>Итого реструктурированная задолженность</b>	<b>98 811</b>	<b>78 473</b>	<b>0</b>	<b>2 334</b>	<b>1 293</b>	<b>16 802</b>	<b>78 382</b>
	<i>резерв на возможные потери</i>	87 067	78 429	0	39	77	8 569	78 382

Объем реструктурированной задолженности в течение 2017 года снизился на 52,7 % до 46 777 тыс. рублей, а ее удельный вес в общем объеме активов, по которым предусмотрено создание резервов, составил 2,4 %. В общем объеме реструктурированной задолженности 81,7 % составляет ссудная задолженность и 18,3 % - задолженность по процентам. В 2017 году реструктурировано ссудной задолженности на сумму 34 154 тыс. рублей или 89,4 % от общей суммы реструктурированной ссудной задолженности. Из общего объема реструктурированной в отчетном периоде задолженности 95,2 % приходится на юридических лиц и предпринимателей, на задолженность физических лиц – 4,8 %.

В 2017 году реструктурировано задолженности по процентам на сумму 666 тыс. рублей, где 96,7 % это задолженность по требованиям по процентам юридических лиц и предпринимателей, а 3,3 % - задолженность по требованиям по процентам физлиц.

Реструктуризация задолженности производилась в связи с увеличением срока и снижением процентной ставки. В структуре реструктурированной задолженности:

- 67 % (или 25 674 тыс. рублей) – заемщики проходят процедуру банкротства;
- 17 % задолженности (или 6 470 тыс. рублей) - перспективны к погашению;
- 7 % (или 2 618 тыс. рублей) – ведется исполнительное производство;
- 5 % (или 1 870 тыс. рублей) – ведется судебное производство;
- 1 % (или 361 тыс. руб.) – заемщики гасят по исполнительному листу или по соглашению сторон.

Для оценки достаточности капитала на покрытие рисков банк рассчитывает совокупный объем кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков». По состоянию на 01.01.2018 года совокупный размер кредитного риска составил 2 605 714 тыс. рублей (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4, 5 подраздела 2.1 отчета по форме 0409808) и снизился по сравнению с началом года на 0,6 %.

При этом стоимость активов составила 6 951 778 тыс. рублей, активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери - 6 741 052 тыс. рублей.

Данные о стоимости активов, взвешенных по уровню риска, на отчетную дату и в среднем за период представлены в таблице.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Среднее значение за период
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 952 408	1 936 198	<b>2 092 285</b>
2	Активы с пониженными коэффициентами риска	32 772	114 969	<b>93 554</b>
3	Активы с повышенными коэффициентами риска	600 806	556 480	<b>570 143</b>
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	19 728	15 000	<b>16 066</b>
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	<b>0</b>
	<b>Итого совокупный объем кредитного риска</b>	<b>2 605 714</b>	<b>2 622 647</b>	<b>2 772 048</b>

При расчете нормативов достаточности капитала банк оценил кредитный риск по балансовым активам на основании следующей классификации:

- I группа активов - «безрисковые» активы, т.е. активы с коэффициентом риска 0. Балансовая стоимость активов I группы составляет 3 706 779 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 2 542 662 тыс. рублей). Удельный вес инструментов, относящихся к I группе, в совокупных активах, подверженных кредитному риску составил 62,8 % (на 01.01.2017 – 51 %). К этой категории относятся высоколиквидные активы: наличные денежные средства в кассе банка, средства на корреспондентском и депозитных счетах в Банке России и обязательные резервы, депонированные в Банке России;
- II группа активов - активы с коэффициентом риска 20 % в сумме 71 864 тыс. рублей. Балансовая стоимость активов II группы составляет 359 320 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 287 351 тыс. рублей).

Удельный вес инструментов, относящихся к II группе, составил 6 % (на 01.01.2017 – 6 %). К этой категории относятся следующие активы: кредитные и другие требования к субъектам РФ, к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения, требования к расчетным небанковским кредитным организациям, требования по брокерским операциям с ценными бумагами, номинированные и фондируемые в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к банкам – резидентам сроком размещения до 90 календарных дней;

- III группа активов - активы с коэффициентом риска 50 %. На 01.01.2018 года активов данной группы нет (на 01.01.2017 – 9 862 тыс. рублей). К этой категории относятся следующие активы: номинированные и фондируемые в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению процентов к РФ и субъектам РФ;

- IV группа активов - активы с коэффициентом риска 100% в сумме 1 838 291 тыс. рублей. Балансовая стоимость активов IV группы составляет 1 838 291 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 1 874 086 тыс. рублей). Основная доля активов с коэффициентом риска 100% приходится на ссудную задолженность юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц – 76 % (на 01.01.2017 – 61 %) и ценные бумаги – 12 % (на 01.01.2017 – 19 %);

- активы с пониженными коэффициентами риска стоимостью 115 580 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 364 128 тыс. рублей). Кредитный риск по этой категории активов оценен в 32 772 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 114 969 тыс. рублей);

- активы с повышенными коэффициентами риска стоимостью 443 052 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 415 196 тыс. рублей). Кредитный риск по этой категории активов оценен в 591 757 тыс. рублей.

При оценке достаточности капитала банк рассчитывал кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера. По состоянию на 01.01.2018 года к условным обязательствам кредитного характера относятся неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов заемщикам на сумму 325 908 тыс. рублей, не имеющие кредитного риска (на 01.01.2017 – 336 682 тыс. рублей). К инструментам с высоким риском на отчетную дату относятся гарантии, предоставленные банком, - 15 175 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 15 000 тыс. рублей).

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, (далее - обремененные активы), и необремененных активов представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
2	3	4	5	6
Всего активов,	9 546	0	6 327 871	637 406
долевые ценные бумаги, всего,	0	0	315 619	0
кредитных организаций	0	0	12 937	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	302 682	0
долговые ценные бумаги, всего,	0	0	633 409	624 462
кредитных организаций, всего,	0	0	9 405	9 441
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	9 405	9 441
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	624 004	619 060
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	624 004	619 060

не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 583	0	1 011 279	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	5 963	0	2 024 013	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	732 179	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	692 991	0
Основные средства	0	0	403 765	0
Прочие активы	0	0	514 617	0

Таблица составлена на основе формы №0409806, балансовая стоимость обремененных и необремененных активов банка (гр. 3 и 5) рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Обремененными активами являются:

- платежная гарантия, в сумме 90 тыс. евро, в пользу VTB Bank (Германия) в качестве обеспечения надлежащего исполнения Банком своих обязательств по операциям с пластиковыми картами;
- взнос в гарантийный фонд Банка НКЦ для участников клиринга в сумме 10 000 тыс. рублей.

### 9.2.2. Риск ликвидности

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств, которые генерируют объемы входящих и исходящих плановых потоков платежей в разрезе сроков;
- возможность непредсказуемого увеличения исходящих платежей (например, ростом клиентских платежей или отзывом существенной части пассивов, которые не были спрогнозированы и предусмотрены в плановых объемах исходящих платежей) и/или уменьшением входящих платежей на счета клиентов банка;
- непрогнозируемый невозврат актива, сумма которого планировалась в объеме входящих платежей;
- реализация рыночного риска, т.е. невозможность продажи на финансовом рынке актива по ожидаемой цене (например, реализация ценных бумаг), запланированной в объеме входящих платежей;
- реализация риска потери репутации, выражающаяся в закрытии для банка источников покупной ликвидности (например, закрытие на банк лимитов на межбанковском рынке) в связи с негативной информацией в средствах массовой информации.

Управление ликвидностью в банке осуществляется в соответствии с Положением по управлению ликвидностью банка и Положением по управлению риском ликвидности, которые определяют порядок управления активами и обязательствами, устанавливают процедуры пополнения и восстановления ликвидности.

Управление рисками ликвидности осуществляется на уровне Правления банка (определение и изменение стратегии банка в части управления ликвидностью), Комитета по управлению ликвидностью (реализация политики по управлению ликвидностью, принятие решений по управлению текущей платежной позицией, обеспечение эффективного управления ликвидностью), службы управления рисками (разработка нормативных документов по управлению ликвидностью, организация контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений Правления и Комитета по управлению ликвидностью) и отдела по управлению рисками и капиталом, планированию финансово-хозяйственной деятельности (ежедневный расчет и контроль за соблюдением нормативов ликвидности, составление ежемесячных отчетов).

Основными методами минимизации риска ликвидности являются:

- поддержание оптимальной структуры баланса по срокам востребования и погашения;
- формирование устойчивой сбалансированной ресурсной базы банка;
- поддержание необходимого запаса ликвидных активов;

- прогнозирование денежных потоков.

Управление текущей ликвидностью ежедневно осуществляется Комитетом по управлению ликвидностью и включает в себя ежедневное определение объема свободных средств, необходимого для полного и своевременного исполнения обязательств банка перед клиентами и контрагентами. Реализуется на основе статистического и хронологического анализа остатков на текущих счетах клиентов, прогноза гарантированного уровня случайных поступлений клиентов в разрезе различных корреспондентских счетов, оборачиваемости средств на счетах, анализа и обработки информации об обязательствах и требованиях банка по срочным договорам в краткосрочном периоде. На основании полученных аналитических данных осуществляется управление денежной позицией банка – обеспечение платежного оборота банка и его клиентов денежными ресурсами за счет портфеля ликвидных активов.

Для поддержания ликвидности в случае резкого колебания обязательств банк размещает часть свободных средств в краткосрочные и/или быстро реализуемые финансовые инструменты.

Мониторинг перспективной ликвидности осуществляется ежемесячно и основан на анализе разрывов ликвидности банка. Банк оценивает разрывы ликвидности на основе сравнения объемов активов и пассивов по их срочности. Результаты мониторинга ежемесячно представляется Правлению банка, и не реже одного раза в квартал – Совету директоров.

Ежеквартально службой управления рисками проводится стресс-тестирование ликвидности банка. Стресс-тестирование проводится по двум сценариям - несущественное ухудшение расчетных показателей (в пределах 10%) и существенное ухудшение расчетных показателей (в пределах 30%). Корректирующие действия банка по результатам стресс-тестирования риска ликвидности приведены в «Процедурах стресс-тестирования ПАО УКБ «Новобанк», к ним относятся:

- определение источников пополнения ликвидности;
- введение ограничения (или запрет) на отдельные виды операций по размещению средств;
- привлечение дополнительных источников финансирования (межбанковские кредиты, вклады);
- продажа активов банка;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска ликвидности.

В течение 2017 года значения обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих риски ликвидности, банком соблюдались и имели существенный запас. По состоянию на 01.01.2018 года значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) составило 86,5 % при минимально возможном уровне в 15 %, значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 188,1 % при минимально возможном уровне в 50 %, значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) – 28 % при максимально возможном уровне в 120 %.

### 9.2.3. Рыночный риск

Политика управления рыночным риском состоит в оптимизации рыночного риска и его соответствии установленному Советом директоров значению, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Совет директоров банка ежегодно утверждает максимальный объем рыночного риска и размер капитала, необходимый на его покрытие.

Отличительным признаком рыночных рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка. Совокупная величина рыночного риска включает в себя:

- рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (процентный риск);
- рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (фондовый риск);
- рыночный риск по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (валютный риск);
- рыночный риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (товарный риск).

Для оценки требований к капиталу на покрытие рыночных рисков банк использовал стандартизированный подход на основании Положения Банка России № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». Расчет рыночного риска по торговому портфелю проводился ежедневно. В состав торгового портфеля для расчета рыночного риска принимался портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или

убыток и часть портфеля ценных бумаг для продажи со сроками гашения в течение ближайших 6 месяцев.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Совокупный рыночный риск – всего в т.ч.:	225 885	248 337
- фондовый риск	18 071	14 137
- процентный риск	0	5 729
- валютный риск	0	0
- товарный риск	-	-

По состоянию на 01.01.2018 рыночный риск составил 225 885 тыс. руб. и снизился в течение года на 9 % или 22 452 тыс. руб. В структуре рыночного риска на отчетную дату отражен только фондовый риск, в состав которого входят долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе. Отчет о величине рыночного риска ежемесячно рассматривается Правлением банка, ежеквартально – Советом директоров в составе отчетов по банковским рискам.

**Валютный риск** является частью рыночного риска. В банке действует «Положение об организации управления валютным риском».

Основные принципы управления валютным риском заключаются в идентификации риска, его оценке и минимизации. Основными методами по управлению валютным риском, применяемыми в деятельности банка являются:

- контроль за соблюдением лимитов открытых валютных позиций;
- лимитирование потерь.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) банка будет равно 2 % или превысит 2 %. В течение отчетного периода сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах не превышала 2 % от величины собственных средств (капитала) банка.

Банк на ежедневной основе контролирует размер открытых валютных позиций, как совокупный, так и в разрезе отдельных валют. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (российский рубль, доллар США и евро), и в объемах существенно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

Кроме того, по валютному риску устанавливается лимит максимальных потерь, который ежедневно контролируется Комитетом по управлению ликвидностью банка и службой управления рисками.

В таблице представлено изменение финансового результата и собственного капитала банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату. Валютный риск рассчитан для денежных остатков в долларах США и евро.

	2017 год	2016 год
Укрепление доллара США на 5 %	(51)	(111)
Ослабление доллара США на 5 %	51	111
Укрепление евро на 5 %	(36)	(25)
Ослабление евро на 5 %	36	25

Валютный риск для денежных остатков в юанях при укреплении и ослаблении курса на 5 % незначителен – 0,43 и (0,43) соответственно.

За 2017 год банком не допускались нарушения лимитов ОВП, нарушения сублимитов также не выявлено.

### Фондовый риск

Управление фондовым риском на рынке ценных бумаг осуществляется банком в соответствии с Положением по управлению фондовым риском и Положением о лимитной дисциплине. Управление

фондовым риском осуществляется Советом директоров, Правлением банка, Комитетом по управлению ликвидности, службой управления рисками и отделом инвестиций и ценных бумаг.

Органами, осуществляющими контроль за управлением фондовым риском и состоянием фондового риска, являются Правление банка, Служба внутреннего аудита банка и служба управления рисками. Решения по изменению стратегии в части управления фондовым риском принимают Совет директоров и Правление банка.

Система управления фондовым риском включает в себя использование следующих инструментов:

- лимитов вложений и лимитов полномочий при совершении операций с ценными бумагами;
- лимитов-ограничителей потерь - «стоп-лосс»;
- диверсификации структуры вложений в ценные бумаги (по видам ценных бумаг, в разрезе экономик, отраслей или эмитентов);
- мониторинга фондового риска;
- процедуры последующего контроля за исполнением ранее принятых решений.

Совет директоров банка ежегодно утверждает лимит вложений в ценные бумаги и лимит полномочий по принятию решений по покупке и продаже ценных бумаг. Правление банка устанавливает лимит вложений в ценные бумаги (лимиты открытой позиции по ценным бумагам) в разрезе видов ценных бумаг в портфеле ценных бумаг банка и максимальной доли ценной бумаги эмитента в портфеле. Правление банка устанавливает начальнику отдела инвестиций и ценных бумаг лимит полномочий на заключение сделок с ценными бумагами при формировании портфеля ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг.

Решение об установлении лимитов принимается на основании анализа кредитного качества эмитента ценных бумаг, и оценки ликвидности и волатильности финансовых инструментов.

Структура портфеля ценных бумаг и его доходность ежемесячно рассматриваются Правлением банка. Ежеквартально отчет о количественной оценке фондового риска рассматривается Правлением банка.

### **Риск концентрации**

В 2017 году было введено в действие «Положение о риске концентрации». Целью управления риском концентрации, как составной частью системы управления рисками банка, является поддержание уровня риска на уровне, достаточном для обеспечения устойчивого развития банка. Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов/заемщиков (групп связанных контрагентов/заемщиков) банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики, географических зон и отдельных операций.

Процедуры по управлению риском концентрации включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- порядок информирования органов управления банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

С учетом характера и масштабов деятельности банка процедуры управления риском концентрации реализуются в рамках процедур управления значимыми рисками через систему установленных лимитов. Установленная система лимитов, ограничивающих риск концентрации, может периодически пересматриваться в соответствии с текущим состоянием деятельности банка и изменениями в структуре и масштабах его операций (сделок). На покрытие риска концентрации в 2017 году банк не выделял дополнительный капитал, а учитывал его в составе кредитного риска и риска ликвидности (концентрация обязательств).

Лимиты риска концентрации утверждаются Правлением банка и ежедневно контролируются службой управления рисками. Исходя из масштабов деятельности банка, лимиты риска концентрации устанавливаются в целом по банку и на структурные подразделения банка (отделы/службы и отделения) не распределяются.

Кроме того, в 2017 году Банком России была введена новая форма квартальной отчетности (0409120) – «Данные о риске концентрации», начиная с отчетности на 01.10.2017 года.

Отчеты о риске концентрации, соблюдении установленных лимитов формируются службой управления рисками и доводятся до органов управления банка со следующей периодичностью: Правлению банка – ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально.

### Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения у банка финансовых потерь по неторговым требованиям и обязательствам вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Банк принимает на себя процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск включает в себя:

- риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;

- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);

- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основные цели управления процентным риском:

- ограничение негативного влияния процентного риска банковской книги на деятельность банка;
- стабилизация процентной маржи вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям регуляторов;
- оптимизация соотношения риска и доходности.

Основные задачи, решаемые банком в процессе управления процентным риском:

- обеспечение эффективного соотношения процентных доходов и процентных расходов банка, учитывающих уровень необходимой рентабельности и изменения рыночной среды;
- обеспечение сбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок по объемам и срокам погашения;
- минимизация потенциальных потерь от колебаний процентных ставок.

В банке действует «Процентная политика» и «Положение по управлению процентным риском».

Ежеквартально в целях контроля процентного риска, связанного с риском ухудшения финансового положения банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке, банк рассчитывает и представляет в надзорный орган отчетность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Оценка процентного риска производится с помощью ГЭП-анализа балансовых и внебалансовых активов и обязательств банка, чувствительных к изменению процентных ставок и показывает изменения величины будущего чистого процентного дохода банка за период в один год.

Кроме того, в соответствии с Указанием Банка России №4336-У, банк рассчитывает показатель процентного риска на основе данных формы отчетности 0409127, по состоянию на 01.01.2018 года показатель процентного риска составил 12,96 %, что является приемлемым уровнем риска.

Ежеквартально службой управления рисками банка проводится анализ чувствительности экономической стоимости банка к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, результаты которого доводятся до Правления банка.

В таблице представлено изменение процентной прибыли в результате возможных изменений процентных ставок на отчетную дату.

	2017 год	2016 год
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(17 459)	(7 084)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	17 472	6 722

#### 9.2.4. Операционный риск

Целью управления операционным риском как составной частью общего процесса управления рисками, присущими Банку, является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и (или) косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), измерение величины операционного риска для расчёта необходимого регуляторного и экономического капитала, а также создания адекватной системы внутреннего контроля.

Цели управления операционным риском банка достигаются в рамках системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- оперативное получение объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- количественная и качественная оценка (измерение) операционного риска;
- выработка мер, направленных на снижение и предотвращение операционного риска банка (минимизацию риска) или передачу риска третьим лицам (страхование);
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционными рисками.

Основными методами минимизации операционного риска, контролируемого на уровне банка, являются:

- разработка организационной структуры банка, внутренних Положений, Правил и Процедур совершения банковских операций, которые бы позволяли минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам банка;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированного персонала;
- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки сотрудников;
- внутренний и документарный контроль.

В банке действует «Положение об организации управления операционным риском», разработанное с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета. В целях ограничения операционного риска в банке разработан План действий на случай непредвиденных обстоятельств, который периодически тестируется на предмет его выполнимости и может обновляться в соответствии с организационными и техническими изменениями в банке, а также с учетом воздействием внешних факторов.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, службой внутреннего контроля ведется аналитическая база данных, обеспечивающая получение полной информации о понесенных и потенциальных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. При выявлении фактов операционных рисков сотрудники банка незамедлительно принимают меры, способствующие исключению (минимизации) возникновения операционных убытков.

Служба внутреннего контроля банка ежемесячно представляет в службу управления рисками данные о количественной оценке операционного риска (фактические и/или потенциальные операционные убытки), а также ежеквартально предоставляет Правлению банка отчет об уровне операционных рисков.

Расчет операционного риска, учитываемый при расчете нормативов достаточности капитала банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0), осуществляется базовым индикативным методом в соответствии с Положением банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с указанным подходом расчетная величина операционного риска составляет 15% от среднего валового дохода банка за три года.

По состоянию на 01.01.2018 года размер операционного риска составил 69 217 тыс. рублей (на 01.01.2017 года 54 725 тыс. рублей). В расчет операционного риска включены доходы за три финансовых года, предшествующих дате расчета размера операционного риска. Величина чистых

процентных доходов банка за три финансовых года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составила 677 120 тысяч рублей, размер чистых непроцентных доходов составил 707 216 тысяч рублей.

Величина операционного риска в 2017 году находилась на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

### 9.2.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, к изменениям процентных ставок производился с учетом чувствительности стоимости ценных бумаг к параллельному сдвигу процентных ставок на 200 базисных пунктов. Результаты сдвига отражены в таблице.

<b>Портфель для продажи (рублевые облигации)</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	12 361	12 085
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(12 884)	(11 592)

### 9.2.6. Прочие риски

В банке действует Положение «Об организации управления регуляторным риском», в соответствии с которым основными методами минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне банка, являются:

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) СВК внутренних нормативных документов банка (положений, инструкции и т. п.);
- разработка организационной структуры банка, внутренних Положений, Правил и Процедур совершения банковских операций и сделок;
- анализ изменений законов, правил и стандартов, которые могут повлиять на деятельность банка;
- анализ экономической целесообразности заключения банком договоров с юридическими (физическими) лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банком банковских операций (аутсорсинг);
- на постоянной основе мониторинг изменений законов, нормативных актов, правил и стандартов, касающихся деятельности банка;
- постоянное повышение квалификации руководителя СВК (не реже, чем раз в год);
- проведение Службой внутреннего аудита, СВК периодических проверок состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности банка, соответствия ВНД действующему законодательству;
- своевременное принятие мер по исправлению выявленных не соблюдения и (или) нарушений законов, правил, ВНД, стандартов и иных нормативных актов.

Сбор информации о состоянии регуляторного риска и его оценку осуществляет служба внутреннего контроля. Ежеквартально отчет об уровне риска предоставляется Правлению банка.

При управлении правовым риском приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Основной целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на минимальном уровне.

Управление риском осуществляется на основании «Положения по организации управления правовым риском в ПАО УКБ «Новобанк». Для управления правовым риском Банк:

- определяет порядок и способы выявления, оценки и мониторинга правового риска;
- предпринимает меры по контролю и (или) минимизации правового риска.

Оценка и управление правовыми рисками в Банке осуществляется юридическим отделом. Отчеты об уровне правового риска (в составе операционного риска) ежеквартально рассматриваются Правлением банка.

Управление деловой репутацией банка реализуется посредством разработки внутренних регламентов и положений, которые определяют приоритетные направления и стратегию банка, систему

принятия решений, механизмы взаимодействия между членами Совета директоров и менеджментом банка, порядок и правила совершения банковских операций и сделок, и другие вопросы, связанные с управлением банка. Ответственным за разработку и внедрение принципов управления риском потери деловой репутации является Правление банка.

Для целей минимизации риска потери деловой репутации риска в банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о банке, акционерах, аффилированных лицах;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

На основании данной информации принимаются решения, направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущению возникновения отдельных событий вновь.

Для снижения риска потери деловой репутации банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика банка направлена на укрепление доверия клиентов к банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации, в том числе на официальном сайте банка, позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности банка оперативно и своевременно.

Ежеквартально банком проводится оценка уровня риска потери деловой репутации, результаты которой предоставляются на рассмотрение Правления банка. Совет директоров осуществляет контроль за соблюдением порядка управления риском потери деловой репутации посредством регулярного рассмотрения (не реже одного раза в год) мониторинга репутационного риска.

Проводимая в течение 2017 года оценка позволяет сделать вывод о приемлемом уровне риска деловой репутации для банка.

Банк в незначительной мере подвержен страновому риску, так как в основном все активы и пассивы банка сосредоточены в Российской Федерации. Активы в странах группы развитых стран представлены только остатками на корреспондентском счете в банке-нерезиденте, которые по состоянию на 1 января 2018 года составили 8 073 тыс. рублей (на 1 января 2017 года – 11 733 тыс. рублей).

### **9.3. Информация об управлении капиталом**

Собственный средства (капитал) составляет основу деятельности банка и является важным источником финансовых ресурсов. Он призван поддерживать доверие клиентов к банку и демонстрировать кредиторам финансовую устойчивость банка, способность удовлетворять потребности клиентов в кредитах.

Банк обязан поддерживать необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

В процессе управления капиталом банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала.

Управление капиталом осуществляется через прогнозирование его величины с учетом роста объема операций банка, величины рисков, принимаемых банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Процедуры в области управления капиталом включают в себя такие элементы, как:

- планирование капитала, оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям банка источников капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала.

В рамках процедур ВПОДК с 2017 года в банке действует «Стратегия управления рисками и капиталом ПАО УКБ «Новобанк» и «Методика определения необходимого капитала на покрытие рисков»

Разработка процедур по управлению капиталом и их мониторинг осуществляется службой управления рисками.

Основными компонентами процесса управления капиталом являются контроль достаточности капитала для покрытия рисков и качества активов. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала.

Служба управления рисками ежемесячно доводит до сведения Правления банка информацию об изменениях в структуре капитала, выполнении нормативов достаточности капитала и величине капитала необходимого на покрытие рисков. До совета директоров банка данная информация доводится ежеквартально.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, соответствующем характеру и объемам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

По состоянию на 1 января 2018 года норматив достаточности базового капитала Н1.1 превысил установленные регулятором минимальные значение в 7 раз и составил 31,5 % (на 01.01.2017 – 28,9 %). Норматив достаточности основного капитала Н1.2 превысил минимально установленное значение в 5,3 раза и составил 31,5 % (на 01.01.2017 – 28,9 %). Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1 превысил минимально установленное значение в 4,8 раза и составил 38,3 % (01.01.2017 – 33,1 %).

Выплата банком дивидендов осуществляется из чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям не объявлялись. Дивиденды по привилегированным акциям установлены по итогам работы за год в следующих размерах: по привилегированным акциям первого и третьего выпусков - 18 % годовых, второго выпуска – 90 % годовых, четвертого и пятого выпусков – 35 % годовых. Дивиденды по привилегированным акциям имеют приоритет при выплате перед дивидендами по обыкновенным акциям.

В 2017 году банк объявил дивиденды за 2016 год по привилегированным акциям в сумме 48,6 тысяч рублей (на уровне предыдущего отчетного периода). Все дивиденды объявлены в российских рублях.

#### 10. Информация о крупных клиентах банка, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов банка

У банка отсутствуют клиенты (группы связанных клиентов), доходы от операций с которыми превышают 10% от общей суммы доходов.

#### 11. Информация об операциях со связанными с банком сторонами

К связанным с банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказать влияние банк. В 2017 году банк расширил список связанных лиц, поэтому информация на 01.01.2017 была пересчитана для сопоставимости данных.

В ходе своей деятельности банк проводит операции со связанными сторонами: акционерами, основным управленческим персоналом и компаниями, находящимися под контролем акционеров. К таким операциям относятся: предоставление кредитов и услуг финансового лизинга, выдача гарантий, осуществление расчетов, привлечение средств на расчетные счета и в депозиты, операции с иностранной валютой.

##### Операции со связанными сторонами

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Контролирующее лицо (АО БКО)	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	ВСЕГО
1.	Кредиты и авансы предоставленные на 01.01.18 г.	0	1 678	0	1 678
	- резервы на возможные потери	0	15	0	15
	Кредиты и авансы предоставленные на 01.01.17 г.	0	4 404	0	4 404
	- резервы на возможные потери	0	40	0	40
2.	Лизинг на 01.01.18 г.	3 206	0	150	3 356
	- резервы на возможные потери	0	0	2	2

	Лизинг на 01.01.17 г.	5 985	0	0	5 985
	- резервы на возможные потери	0	0	0	0
<b>3.</b>	<b>Гарантии на 01.01.18 г.</b>	<b>15 000</b>	<b>0</b>	<b>317</b>	<b>15 317</b>
	- резервы на возможные потери	0	0	143	143
	Гарантии на 01.01.17 г.	15 000	0	15 000	15 000
	- резервы на возможные потери	0	0	0	0
<b>4.</b>	<b>Привлеченные средства на 01.01.18 г. - всего</b>	<b>149 869</b>	<b>1 551 345</b>	<b>1 555 073</b>	<b>3 256 287</b>
	Привлеченные средства на 01.01.17 г. - всего	129 965	1 352 036	1 372 985	2 854 986
<b>5.</b>	<b>Процентные доходы за 2017 г. - всего, в том числе:</b>	<b>3 592</b>	<b>608</b>	<b>312</b>	<b>4 512</b>
	- по кредитам	0	608	20	628
	- по лизингу	3 592	0	292	3 884
	Процентные доходы за 2016 г. - всего, в том числе:	3 617	703	0	4 320
	- по кредитам	0	703	0	703
	- по лизингу	3 617	0	0	3 617
<b>6.</b>	<b>Процентные расходы за 2017 г.</b>	<b>456</b>	<b>184 092</b>	<b>40 403</b>	<b>224 951</b>
	Процентные расходы за 2016 г.	395	158 516	8 787	167 698
<b>7.</b>	<b>Комиссионные доходы за 2017 г.</b>	<b>22 262</b>	<b>0</b>	<b>1 925</b>	<b>24 187</b>
	Комиссионные доходы за 2016 г.	16 525	0	1 141	17 666
<b>8.</b>	<b>Прочие расходы за 2017 г.</b>	<b>724</b>	<b>0</b>	<b>87</b>	<b>811</b>
	Прочие расходы за 2016 г.	713	0	0	713
<b>9.</b>	<b>Доходы от валютных операций за 2017 г.</b>	<b>1 336</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 336</b>
	Доходы от валютных операций за 2016 г.	5 809	0	0	5 809
<b>10.</b>	<b>Прочие доходы за 2017 г.</b>	<b>0</b>	<b>127</b>	<b>0</b>	<b>127</b>
	Прочие доходы за 2016 г.	5	345	0	350

В 2017 году операции со связанными с банком сторонами осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с иными лицами, не связанными с банком.

В течение отчетного периода размер кредитов, предоставленных банком, связанным сторонам, снизился на 62 % или до 1 678 тыс. рублей. Процентные доходы от этих операций за отчетный период составили 628 тыс. рублей, что ниже уровня 2016 года на 11 %.

Объем лизинга, предоставленного связанным сторонам, снизился в течение года на 44 % до 3 356 тыс. рублей, доход от данных операций составил 3 592 тыс. рублей (за 2016 год – 3 617 тыс. рублей).

Просроченная задолженность по кредитам и лизингу, предоставленным банком связанным сторонам, на 01.01.2018 года отсутствует.

Размер гарантий, предоставленным банком связанным сторонам, на 01.01.2018 года составил 15 317 тыс. рублей и увеличился в течение года на 2 %.

Привлеченные банком от связанных сторон средства на 01.01.2018 года составили 3 256 287 тыс. рублей и выросли в течение отчетного периода на 14 %. Структура привлеченных средств на 56 % состоит из депозитов и на 44 % - из остатков на расчетных счетах. Процентные расходы за 2017 год составили 224 951 тыс. рублей, что на 34 % выше уровня 2016 года.

Комиссионные доходы, уплаченные банку связанными сторонами, за 2017 год составили 24 187 тыс. рублей, что на 37 % выше уровня 2016 года. Доходы от валютных операций снизились на 77 % и составили 1 336 тыс. рублей. Прочие доходы за 2017 год составили 127 тыс. рублей и снизились по сравнению с 2016 годом на 64 %.

Прочие расходы увеличились на 14 % и составили 811 тыс. рублей.

## 12. Информация о системе оплаты труда в банке

Система оплаты труда в банке создана в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными требованиями Банка России и внутренними нормативными документами банка в области системы оплаты труда. Ее целью является повышение эффективности труда, мотивации работников на достижение конкретных результатов деятельности и обеспечение финансовой устойчивости.

Банк стремится реализовать справедливую и прозрачную систему оплаты труда, которая:

- вознаграждает и поощряет работников за их труд в соответствии с их навыками, усилиями и затраченным временем;

- мотивирует каждого работника к достижению высоких результатов деятельности и улучшению продуктивности своего труда;
- является понятной работникам банка;
- соответствует требованиям российского законодательства;
- обеспечивает соответствие размера вознаграждения работников характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечивает финансовую устойчивость банка.

В банке не создавался Комитет по вознаграждениям, полномочия по подготовке к утверждению кадровой политики банка, рассмотрению и подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков закреплены за одним из членов Совета директоров.

Система оплаты труда, применяемая в банке, распространяется на всех лиц, ведущих в банке трудовую деятельность на основании трудовых договоров, как по основному месту работы, так и работающих по внешнему или внутреннему совместительству.

В 2017 году система оплаты труда работников банка регулировалась следующими внутренними нормативными документами:

- «Положение о системе оплаты труда в ПАО УКБ «Новобанк» (новая редакция от 30.03.2017);
- «Положение о премировании сотрудников ПАО УКБ «Новобанк» за результаты деятельности»;
- «Положение о порядке установления и выплаты единовременных премий работникам ПАО УКБ «Новобанк»;
- «Положение о возмещении работникам ПАО УКБ «Новобанк» части затрат по уплате процентов по ипотечным кредитам на приобретение жилья»;
- «Положение о ежемесячном премировании сотрудников ПАО УКБ «Новобанк» (новый документ от 30.03.2017).

Система оплаты труда работников состоит из фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда.

*Фиксированная часть оплаты труда* – оклады (должностные оклады) и квалификационные надбавки, установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

*Нефиксированная часть оплаты труда* – компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка.

Соотношение фиксированной и нефиксированной частей в структуре совокупного дохода работника различается в зависимости от следующих факторов: уровня должности работника и требований нормативных актов Банка России.

С целью построения риск-ориентированной системы оплаты труда банком используются следующие подходы:

- оплата труда состоит из фиксированной и нефиксированной части и содержит как минимум один отсроченный компонент, привязанный к будущим результатам;
- для работников, осуществляющих контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов в общем объеме вознаграждений, а также обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда от финансового результата деятельности банка;
- при определении размера нефиксированной части оплаты труда за результаты деятельности в целом по банку и по отдельным подразделениям, отвечающим за получение финансового результата, базовыми показателями являются показатели прибыли, а также учитываются количественные показатели, характеризующие доходность, принимаемые текущие и будущие риски, объем и стоимость привлеченных и размещенных средств и т.п.;
- в целях недопущения принятия рисков, превышающих установленные лимиты, устанавливаются пределы нефиксированных выплат;
- для членов исполнительных органов банка и работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- применение отсрочки выплаты части нефиксированной оплаты труда на временной горизонт, учитывающий реализацию принимаемых банком (подразделением) рисков, включая возможность

сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему подразделению.

В зависимости от уровня рисков, которым подвергается Банк в результате деятельности, работники разделены на категории, имеющие свои особенности в оплате труда:

- единоличный исполнительный орган (Председатель Банка), члены коллегиального исполнительного органа (члены Правления Банка);
- иные работники, принимающие риски - руководители (сотрудники) структурных подразделений, принимающие решения об осуществлении 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);
- работники, осуществляющие управление рисками;
- работники, осуществляющие внутренний контроль;
- иные работники.

Перечень подразделений и работников, принимающих риски, работников, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль определены в «Положении о системе оплаты труда в ПАО УКБ «Новобанк».

При расчете и начислении премии единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа, иным подразделениям (работникам), принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитываются ограничения, установленные Инструкцией Банка России № 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», в части соотношения между фиксированной и переменной частью оплаты труда.

Выплата вознаграждений Председателю и членам Правления банка, а также работникам банка, принимающим риски, осуществлялась на основании «Положения о системе оплаты труда в ПАО УКБ «Новобанк» и Положений о премировании работников ПАО УКБ «Новобанк». Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.01.2018 года составила 36 человек (на 01.01.2017 – 38 человек), в том числе члены исполнительных органов - 5 человека (на 01.01.2017 – 4 человека).

Ежегодно Совет директоров банка в рамках годового бюджета утверждает фонд оплаты труда, где выделяется фонд оплаты труда исполнительного органа, иных сотрудников, принимающих риски и фонд оплаты труда сотрудников, осуществляющих функции внутреннего контроля и управления рисками. Кроме того, утверждается плановый размер премиального фонда банка за результаты деятельности с выделением премиального фонда по вышеуказанным категориям сотрудников на текущий год, а также показатели необходимой прибыли банка с учетом данного премиального фонда.

Выплата нефиксированного вознаграждения за результаты деятельности производится на основании количественных и качественных показателей деятельности подразделений и отдельных сотрудников, принимающих риски. С учетом выполнения/невыполнения установленных показателей производятся корректировки вознаграждения.

При выплате премий за результаты деятельности применяется система отсрочек по выплате вознаграждения. В банке действуют следующие виды отсрочки:

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, устанавливается отсрочка на 3 года не менее 40 % суммы премии;
- для всех работников – устанавливается отсрочка до конца года не менее 40 % расчетной суммы премии (а по членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, - 40 % от оставшейся после отсрочки на 3 года суммы вознаграждения).

К отложенной на 3 года части вознаграждения может быть применена корректировка в сторону уменьшения в случае получения в том бюджетном году по прошествии, которого происходит корректировка:

- отрицательного финансового результата по банку в целом или по соответствующему направлению деятельности;
- превышения пороговых значений показателей риска, определяющих условия выплаты отсроченной части премии;
- претензий и предписаний со стороны Банка России, требующих дополнительного создания резервов;
- замечаний, выявленных в ходе проверки службой внутреннего аудита и службой внутреннего

контроля.

Общие расходы по оплате труда членов исполнительного органа (Правления банка) и иных сотрудников, принимающих риски, за 2017 год составили 29 099 тыс. рублей (2016 год – 30 844 тыс. рублей), в том числе членам исполнительного органа – 8 283 тыс. рублей (2016 год – 7 981 тыс. рублей). Фиксированная часть оплаты данной категории сотрудников составила 17 046 тыс. рублей или 59 % (2016 год – 20 395 тыс. рублей или 66 %), нефиксированная часть – 12 053 тыс. руб. или 41 % (2016 год – 10 449 тыс. рублей или 34 %).. Кроме того, отсроченное на срок до 3 лет вознаграждение данной категории сотрудников составило 1 936 тыс. рублей (2016 год – 1 829 тыс. рублей).

Общий размер выплаченного персоналу банка вознаграждения за 2017 год составил 98 368 тыс. рублей и уменьшился по сравнению с 2016 годом на 4,4 % или 4 474 тыс. рублей. Фиксированная часть фонда оплаты труда в 2017 году составила 78 %, нефиксированная часть – 22 %.

По решению Совета директоров банка по итогам 2017 года расходы ПАО УКБ «Новобанк» по оплате труда были уменьшены на сумму отложенных до конца 2017 года премий за результаты деятельности на общую сумму 4 091 тыс. рублей (с учетом страховых взносов).

Выплата вознаграждения членам Совета директоров, связанного с исполнением ими своих обязанностей, осуществляется в размере и порядке, установленном «Положением о Совете директоров ПАО УКБ «Новобанк» и на основании решения Общего собрания акционеров банка. Всего в 2017 году членам Совета директоров было выплачено вознаграждение, связанное с их участием в данном органе управления банком, в размере 4 500 тыс. рублей (в 2016 году – 4 345 тыс. рублей).

Крупных вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в отчетном периоде не выплачивалось.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в банке, в отчетном периоде соблюдались. Мониторинг системы оплаты труда осуществлялся службой внутреннего контроля не реже одного раза в квартал.

### 13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об объемах и видах операций, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице:

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	8 073	11 733
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 198	5 743
2.1	банкам-нерезидентам	6 198	5 743
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 136	887