

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 2017 год
ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК»**

Введение	5
1. Общая информация о кредитной организации.....	5
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	5
3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2017 год.....	7
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	8
4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.	8
4.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	11
4.3 Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	11
4.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	13
4.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	14
4.6 Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.....	14
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.....	14
5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	14
5.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	14
5.1.2 Раскрытие информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.	15
5.1.3 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	15
5.1.3 (а) Долговые ценные бумаги	15
5.1.3 (б) Методы оценки активов по справедливой стоимости.....	17
5.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)	18
5.1.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи	20
5.1.6 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.	21
5.1.7 Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.....	21
5.1.8 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	21
5.1.9 Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.....	23
5.1.10 Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую.	23
5.1.11 Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.	23
5.1.12 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности	24

5.1.13 Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.	26
5.1.14 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.	26
5.1.15 Дата последней переоценки основных средств.	26
5.1.16 Информация о независимом оценщике, привлекаемом для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.	26
5.1.17 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.	26
5.1.18 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.	27
5.1.19 Информация об остатках средств на счетах клиентов.	27
5.1.20 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.	29
5.1.21 Информация по договорам по привлечению денежных средств кредитных организаций, содержащим условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств:.....	30
5.1.22 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.	31
5.1.23 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.	32
5.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.	32
5.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.	32
5.2.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	33
5.2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.	33
5.2.4 Информация о вознаграждении работникам.	33
5.2.5 Доходы и расходы от списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы (а также сторнирование таких списаний,) от реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию, от выбытия объектов основных средств, от выбытия инвестиций, от прекращенной деятельности.	34
5.2.6 Информация об урегулированных судебных разбирательствах.	34
5.2.7 Прочие случаи восстановления резервов.	34
5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.	34
5.3.1 Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.	34
5.3.2 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.	35
5.3.3 Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала.	37
5.4 Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.	38
5.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	39
5.5.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.	39
5.5.2 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.	39
5.5.3 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.	39
6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.	39
6.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.	39
6.1.1 (а) Информация о распределении кредитного риска.	47
6.1.1 (б) Информация о совокупном объеме кредитного риска, о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения.	48

6.1.1 (в) Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.....	49
6.1.1 (г) Информация о характере и стоимости полученного обеспечения	53
6.1.1 (д) Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов	54
6.1.1.1 Информация о банковских методиках управления кредитными рисками и моделях количественной оценки кредитных рисков, используемых Банком для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.	56
6.1.1.2 Кредитный риск контрагента	56
6.1.2 Рыночный риск	56
6.1.3 Анализ активов и обязательств в разрезе валют и географических зон.....	58
6.1.4 Операционный риск	63
6.1.5 Риск инвестиций в долговые инструменты.....	64
6.1.6 Процентный риск банковского портфеля.....	64
6.1.7 Риск ликвидности	66
6.1.8 Правовой риск.....	72
6.1.9 Стратегический риск	72
6.1.10 Риск потери деловой репутации.....	72
6.1.11 Регуляторный риск (комплаенс-риск)	73
6.2 Информация об управлении капиталом	73
7. Информация о сделках по уступке прав требований	74
7.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований	74
7.1.1 Основные задачи, решаемые кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований и функции, исполнение которых приводит к принятию кредитной организацией рисков при осуществлении сделок по уступке прав требований.....	74
7.1.2 Функции, выполняемые кредитной организацией при осуществлении сделок по уступке прав требований	74
7.1.3 Информация о процедурах мониторинга изменений кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований.	74
7.1.4 Информация о политике кредитной организации в области методов снижения рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.....	74
7.1.5 Перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми Банк осуществляет сделки по уступке прав требований.	74
7.1.6 Краткое описание учетной политики в отношении сделок по уступке прав требований.....	75
7.1.7 Подходы, применяемые при определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.....	75
7.2 Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.	75
7.2.1 Совокупная балансовая стоимость требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований.	76
7.2.2 Балансовая стоимость требований, которые кредитная организация планирует уступить.....	76
7.2.3 Объем деятельности по сделкам по уступке прав требований банковского (торгового) портфеля.	76
7.2.4 Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, отражаемых на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований.....	77
7.2.5 Совокупный объем требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных на внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований.	77
7.2.6 Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского портфеля взвешенных на коэффициенты риска.....	77

7.2.7 Объяснение причин существенного изменения информации, изложенной в подпункте 7.2.2 настоящего пункта, в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом.....	78
8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	78
9. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.	82
10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	86

Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» (ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк») (далее – Банк) за 2017 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В качестве сравнительных данных для информации на отчетную дату приводится соответствующая информация на 1 января 2017 года, для информации за период (движение, прибыль и т.п.) - информация за соответствующий период 2016 года.

1. Общая информация о кредитной организации

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»

Сокращенное наименование Банка: ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

Юридический адрес: 690106, г. Владивосток, Партизанский проспект, д. 44

Фактический адрес: 690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, д. 44

Местонахождение органов управления: 690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, д. 44

Телефон: 8 800-200-42-02, (423) 242-42-42; факс: (423) 242-20-76

Электронная почта: consultant@pskb.com

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:

<http://www.pskb.com>

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется на сайте кредитной организации.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).

В соответствии с лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
2. размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет, в том числе банк осуществляет следующие виды кредитования:
 - кредитование на рынке МБК;
 - кредитование юридических лиц и частных предпринимателей;
 - кредитование частных лиц, в том числе потребительское и ипотечное кредитование;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (расчетно-кассовое обслуживание);
4. расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
5. инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. конверсионные операции с валютой в наличной и безналичной формах;
7. выдачу банковских гарантий;
8. переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
9. дилерские операции на рынке ценных бумаг;

10. брокерские операции на рынке ценных бумаг;
11. депозитарные операции;
12. сдачу в аренду индивидуальных сейфов;
13. консультационно-методические услуги.

Операции по банковскому обслуживанию Банк осуществляет по различным каналам обслуживания: в офисах банка, через удаленные каналы обслуживания, в том числе с использованием Интернет, карт платежных систем «Золотая корона», «Visa» и «MasterCard», «Union Pay», «Мир».

Банк имеет разветвленную сеть корреспондентских счетов с крупнейшими российскими и зарубежными банками, в том числе с банками США, Японии, Китая, Европы.

В области международных операций банк предоставляет следующие виды услуг:

- открытие и ведение счетов в иностранной валюте;
- переводные операции; расчеты от своего имени и по поручению клиентов в иностранных валютах;
- операции с документарными аккредитивами;
- инкассовые операции;
- кредитование и операции по банковским гарантиям;
- конверсионные операции с наличной и безналичной иностранной валютой;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- расчетное обслуживание физических лиц (резидентов и нерезидентов) в иностранной валюте, операции с наличной иностранной валютой;
- консультирование клиентов по различным вопросам международных расчетов.

Банк предоставляет услуги по международным переводам и переводам внутри страны через системы SWIFT, Western Union, Contact, «Золотая Корона».

Клиентами (и контрагентами) Банка являются корпоративные клиенты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), розничные клиенты (физические лица), банки и финансовые институты.

С 24.02.2005 г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру – 705.

Информация о рейтингах.

20 сентября 2017 г. международное рейтинговое агентство Fitch присвоило ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» следующие рейтинги:

- долгосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «B+», прогноз «Стабильный»;
- краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «B»;
- рейтинг устойчивости подтвержден на уровне «b+»;
- рейтинг поддержки подтвержден на уровне «5»;
- уровень поддержки долгосрочного РДЭ подтвержден как «нет уровня поддержки».

6 июля 2017 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

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

Годовым общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении прибыли Банка по результатам 2016 года: выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Банка денежными средствами в размере 12 рублей 59 копеек на одну обыкновенную акцию Банка. Общая сумма начисленных дивидендов составила 213 190 675,06 руб. Выплату произвести в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах». Оставшуюся после выплаты дивидендов сумму чистой прибыли учесть на счете «Нераспределенная прибыль».

Действующие лицензии

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2733 от 21.08.2015. Без ограничения срока действия.
2. Лицензия на осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 2733 от 21.08.2015. Без ограничения срока действия.
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 005-03069-010000 от 27.11.2000. Без ограничения срока действия.
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 005-02965-100000 от 27.11.2000. Без ограничения срока действия.
5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 005-03748-000100 от 07.12.2000. Без ограничения срока действия.
6. Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 1512 от 01.10.2015. Без ограничения срока действия.

3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2017 год

Банк завершил 2017 год со следующими экономическими показателями:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Активы	53 333 370	44 844 304
Обязательства	46 700 298	39 539 556
Капитал*	6 662 073	5 505 627

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Прибыль за отчетный период	1 542 194	1 065 665
Финансовый результат за отчетный период	1 542 035	1 062 933

Активы Банка за отчетный период выросли на 8 489 066 тыс. рублей или на 18,9%. Рост активов в основном обусловлен ростом чистой ссудной задолженности банка на 5 628 293 тыс. рублей (или 17,0%) и ростом финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 2 098 743 тыс. рублей (или 106,0%).

Рост обязательств банка на сумму 7 160 742 тыс. рублей или на 18,1% в основном связан с ростом средств клиентов.

Капитал банка увеличился на 1 156 446 тыс. рублей или 21,0 %. Основной вклад в увеличение капитала внесла заработанная Банком прибыль, основное влияние на уменьшение капитала оказали начисленные за 2016 год дивиденды.

Показатель достаточности общего капитала (Норматив Н1.0) на 01.01.2018 года составил 12,2% (12,7% на 01.01.2017 года).

года).

Прибыль Банка за отчетный период по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросла на 44,7% и составила 1 542 194 тыс. рублей.

Финансовый результат за отчетный период вырос на 45,1% и составил 1 542 035 тыс. рублей.

Основное положительное влияние на рост финансового результата оказал рост чистых процентных доходов после создания резервов на возможные потери на 879 306 тыс. рублей. Негативное влияние оказали: снижение доходов по ценным бумагам (с учетом процентных доходов) на 101 383 тыс. рублей или 20,1% и рост операционных расходов на 323 870 тыс. рублей или 11,4%

Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

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

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

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, вне зависимости от их места расположения.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Активы и обязательства

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) Банком по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

При этом:

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	На 01.01. 2018	На 01.01. 2017
Руб./доллар США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111

– Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения.

При оценке убытков от обесценения выданных кредитов Банк использует свое профессиональное суждение. Оценки и допущения основаны на предыдущем опыте, а также на ряде других факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых являются основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников.

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

– Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете в день совершения операции с ценными бумагами данного вида и в последний рабочий день месяца (ежемесячно). Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переоцениваются по справедливой стоимости ценных бумаг. Переоценка производится в день совершения операции с ценными бумагами данного вида и в последний рабочий день месяца (ежемесячно);

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. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

– стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. Банк, в соответствии с Положением Банка России №579-П, имеет право не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) переоценивать основные средства;

– Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, он считается равным 10 годам.

– недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости. Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется ежегодно;

– условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском балансе с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие критерий, установленный Учетной политикой Банка;

– Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам Банком не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

– в соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) учитываются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III, IV и V категории качества, признается наличие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) одной и той же категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах, доходы по III-V категориям качества учитываются на внебалансовых счетах.

Учетная политика, критерии существенности.

Учетная политика

В Учетную политику на 2017 год значительных изменений не вносилось.

Критерии существенности

Для оценки влияния воздействия различных факторов на финансовые показатели работы Банком используется критерий существенности, равный 5 (Пяти) процентам от капитала, рассчитанного на начало месяца, в котором имело место рассматриваемое событие.

В Учетной политике ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк" при отражении по счетам бухгалтерского учета финансовых операций применяет следующие критерии существенности событий, влияющих на процесс принятия решения:

Критерий существенности объема однородных ссуд, учитываемых на разных счетах первого порядка, включенных в один портфель однородных ссуд (требований).

Банк считает существенной долю ссуд, относящихся к одному балансовому счету первого порядка, в размере 70 (Семидесяти) процентов и более в общей величине ссудной задолженности, включенной в один портфель однородных ссуд (требований).

Критерий существенности ошибки.

Банк признает ошибку существенной, если ее величина превышает 5 (пять) процентов от величины собственных средств (капитала) банка, и характера соответствующей статьи (соответствующих статей) отчетности, так как она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения Банка, принимаемые на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Критерий существенности (значительности объема) части объекта недвижимости предназначенной для ее использования Банком в основной деятельности, в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком.

Банк признает существенной часть объекта недвижимости, предназначенную для использования Банком в основной деятельности, в качестве средств труда для оказания услуг или управления Банком, если размер данной части составляет величину 50 (Пятьдесят) процентов и более (с точностью округления до 0,01) от общей площади объекта недвижимости.

Критерий существенности (значительности объема) реализации долговых обязательств "удерживаемых до погашения".

Банк считает несущественным объем реализуемых данных ценных бумаг в размере, не превышающем 10 (Десяти) процентов от всего портфеля долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Критерий существенности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором.

Затраты на приобретение ценных бумаг (оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения) Банк считает несущественными если их величина (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) составляет менее 1 (Одного) процента от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу ценных бумаг.

Банк в качестве минимального объекта учета, признает инвентарный объект основных средств, исходя из критерия существенности, равного его стоимости в размере 100000 (Ста тысяч) рублей и более.

Критерии существенности стоимости объектов основных средств и нематериальных активов в целях проведения проверки на обесценение.

Банк считает существенным риск от возможного обесценения объектов основных средств стоимостью свыше установленного критерия. В качестве критерия существенности определена стоимость объекта основных средств равная 0,1 процента от размера капитала Банка на дату проведения проверки.

Критерии существенности стоимости объекта основных средств в целях определения ликвидационной стоимости.

Банк считает существенным ликвидационную стоимость объектов основных средств и нематериальных активов в размере свыше установленного критерия. В качестве критерия существенности определена стоимость объектов основных средств и нематериальных активов равная 0,1 процента от размера капитала Банка на дату проведения проверки.

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

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

В Учетной политике Банка в 2017 году отсутствовали изменения, нарушающие принцип «постоянства правил бухгалтерского учета», которые оказали существенное влияние на финансовые показатели работы Банка за год (в размере, превышающем пять процентов от капитала Банка по состоянию на 01.01.2018 года).

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

В качестве источников неопределенности в оценках Банк рассматривает возможные неточности в экспертных оценках сотрудников банка и привлеченных по соответствующим договорам третьих лиц в отношении следующих объектов:

- обязательств по демонтажу, ликвидации объекта ОС и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке для тех ОС, по которым Банк считает данные затраты существенными;
- результатов проверки на обесценение объектов ОС;
- результатов оценки справедливой стоимости средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога;

- результатов оценки справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи
- результатов оценки справедливой стоимости нематериальных активов.

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

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

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

Резерв на возможные потери

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

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

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Незначительной признается

сумма, не превышающая на дату оценки по абсолютной величине 0,5% от величины собственных средств (капитала) банка, рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012 года. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

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

Налоговое законодательство

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

4.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

Указанием Банка России N4594-У от 31.10.2017 кредитным организациям предоставлено право отражать только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты, ограничен Банком России в размере, не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

На основании этого при составлении годового отчета за 2017 год Банком принято решение о применении критериев существенности и отнесении на финансовый результат 2018 года операций 2017 года связанных с обеспечением деятельности кредитной организации в размере, не превышающем установленного критерия. На расходы 2018 года отнесена сумма 7 115 тыс. руб.

Суммарная величина корректирующих событий после отчетной даты по доходам составила 22 789 тыс. руб. (2016: 37 657 тыс. руб.).

Перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» будет произведен на дату составления годового отчета (подписания аудиторского заключения).

4.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

У Банка с начала 2017 года отсутствуют некорректирующие события после отчетной даты, которые оказали существенное влияние на финансовые показатели работы Банка за 2017 год (в размере, превышающем пять процентов от капитала Банка по состоянию на 01.01.2018 года).

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

Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении, используемое при расчете базовой прибыли (убытка) на акцию, составляет 16 933 334 шт. В сравнении с завершенным 2016 финансовым годом изменений нет. Базовая прибыль на акцию за 2017 год составляет 91,07 руб. (2016: 62,93 руб.).

Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию в бухгалтерской отчетности не отражается, т.к. Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Наличные денежные средства	2 222 673	2 162 857
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 140 750	1 320 666
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 396 740	1 560 262
- Российской Федерации	484 737	451 378
- Других стран	912 003	1 108 884
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 760 163	5 043 785

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

5.1.2 Раскрытие информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не включены в статью денежные и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	516 923	434 050

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

5.1.3 (а) Долговые ценные бумаги

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из облигаций федерального займа, облигаций Банка России, облигаций кредитных организаций и прочих облигаций нерезидентов.

Облигации федерального займа включают процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов России.

Облигаций Банка России включают процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях выпущенные Банком России

Облигации кредитных организаций включают процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками.

Прочие облигации нерезидентов включают процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные иностранными компаниями, которые являются дочерними компаниями крупных российских банков.

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма тыс. руб.	Сумма тыс. руб.
Облигации федерального займа	59 161	185 422
Облигации кредитных организаций	1 201 398	1 482 850
Прочие облигации нерезидентов	593 879	311 765
Облигации Банка России	2 224 342	-
Итого:	4 078 780	1 980 037

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 января 2018 года:

На 01.01.2018

Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год
---------------------	-------------------	---------------------

Облигации федерального займа, доллары

Министерство Финансов России	59 161	16.01.2019	3,5
------------------------------	--------	------------	-----

Облигации кредитных организаций

АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	102 397	11.10.2022	8,5
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	148 480	18.07.2023	10,0
ПАО СБЕРБАНК	299 427	08.04.2021	10,0
БАНК ВТБ (ПАО)	373 448	29.09.2023	8,6
БАНК ВТБ (ПАО)	100 873	23.06.2020	7,5
БАНК ГПБ (АО)	128 281	21.04.2019	8,2
АО «ТОЙОТА БАНК»	48 492	02.12.2020	8,1

Прочие облигации нерезидентов

GPB Eurobond Finance PLC	534 939	05.09.2019	5,0
VTB Capital S.A.	58 940	29.05.2018	6,9

Облигации Банка России

Банк России	203 082	17.01.2018	7,8
Банк России	2 021 260	14.02.2018	7,8

Итого:

4 078 780

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

На 01.01.2017

Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год
---------------------	-------------------	---------------------

Облигации федерального займа, доллары

Министерство Финансов России	122 731	04.04.2017	3,25
Министерство Финансов России	62 691	16.01.2019	3,50

Облигации кредитных организаций

АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	104 091	27.09.2017	12,35
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	102 023	11.10.2022	8,50
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	102 798	26.10.2021	11,00
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	210 081	18.07.2023	10,00
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	102 445	13.02.2025	11,50
ПАО СБЕРБАНК	361 414	08.04.2021	10,00
БАНК ВТБ (ПАО)	399 917	29.09.2023	10,15
БАНК ВТБ (ПАО)	100 081	23.06.2020	9,25

Прочие облигации нерезидентов

GPB Eurobond Finance PLC	185 372	17.05.2017	5,63
VTB Capital S.A.	64 275	29.05.2018	6,88
VTB Capital S.A.	62 118	12.04.2017	6,00

Итого:

1 980 037

5.1.3 (б) Методы оценки активов по справедливой стоимости

При определении справедливой стоимости активов и обязательств Банк применяет рыночный метод.

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

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

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Финансовые активы

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

	(тыс. руб.)			
	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 078 780	-	-	4 078 780
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 014	-	769	40 783

К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке, и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива.

К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

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

	(тыс. руб.)			
	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 980 037	-	-	1 980 037
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 360	-	769	41 129

Недвижимость

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется Банком по справедливой стоимости.

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости,

данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

При определении справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2018 г. использовалось заключение (переоценка) отдела по работе с залогами.

5.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты	5 360 279	7 004 060
Кредиты юридическим лицам	20 302 152	16 419 222
Кредиты физическим лицам	12 999 251	9 609 751
Прочие размещенные средства	7 680	8 036
Итого	38 669 362	33 041 069

Информация о чистой ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, по целевому использованию.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Пополнение оборотных средств	15 445 982	11 362 486
Приобретение недвижимости	1 058 684	1 141 465
Приобретение основных средств	1 409 259	1 335 172
Выдача и погашение займов	477 504	840 574
Выдача и погашение векселей	44 240	110 442
Приобретение транспорта	162 582	191 243
Затраты на строительство и цели долговые инвестиционного характера	1 217 792	1 008 594
Покрытие кассовых разрывов (овердрафты)	486 109	429 246
Итого	20 302 152	16 419 222

Информация о чистой ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Потребительские кредиты	7 100 478	5 810 176
Ипотечные кредиты	5 898 773	3 799 575
Итого	12 999 251	9 609 751

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Физические лица	12 999 251	9 609 751
Кредитные организации	5 360 279	7 004 060
Высокотехнологичные отрасли	129	-
Государственное и муниципальное управление	4 108	6 000
Инвестиционно-финансовая деятельность, в т.ч. лизинг	1 407 354	861 499
Легкая промышленность	32 052	51 300
Лесоводство, лесозаготовка, деревообработка, целлюлозно-бумажная пром-ть	1 229 003	1 119 864
Машиностроение	320 780	495 097
Пищевая промышленность, сельское хозяйство, собирательство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 474 085	1 250 216
Операции с недвижимостью	1 307 570	1 366 677
Прочая обрабатывающая промышленность	314 459	448 041
Строительство и услуги в области строительства	2 296 145	1 915 949
Сфера услуг	939 873	599 557
Торговля оптовая и розничная ВСЕГО:	8 643 875	6 479 920
Торговля оптовая. Металлы и руды	445 567	162 548
Торговля оптовая и розничная. Продовольствие и с/х	2 537 979	1 904 416
Торговля оптовая и розничная. Прочее	4 295 476	3 010 467
Торговля оптовая и розничная. Автотранспорт и техника	1 074 823	1 012 552
Торговля оптовая и розничная. Топливо	290 030	389 937
Транспорт, логистика, коммуникации, связь	1 552 995	1 243 899
Тяжелая промышленность	516 268	352 255
Электроэнергетика, газо-, водоснабжение	263 456	228 948
Прочие	7 680	8 036
Итого	38 669 362	33 041 069

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения (тыс.руб.).

	На 01.01.2018							
	До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3-х лет	более 3-х лет	Просроченные	Всего
Межбанковские кредиты и депозиты	5 360 279	-	-	-	-	-	-	5 360 279
Кредиты юридическим лицам	118 431	1 080 494	3 529 911	3 822 584	7 394 612	4 355 535	585	20 302 152
в т.ч. субъектам малого и среднего предпринимательства	110 167	1 050 740	3 413 914	3 668 397	6 299 891	3 050 632	585	17 594 326
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	8 264	29 754	115 997	154 187	1 094 721	1 304 903	-	2 707 826
Кредиты физическим лицам	47 157	155 704	315 294	679 178	2 757 913	9 042 915	1 090	12 999 251
в т.ч. ипотечные ссуды	1 342	22 124	20 754	6 351	51 086	5 797 116	-	5 898 773
в т.ч. потребительские ссуды	45 815	133 580	294 540	672 827	2 706 827	3 245 799	1 090	7 100 478
Прочие размещенные средства	5 880	25	12	-	-	1 763	-	7 680
Итого	5 531 747	1 236 223	3 845 217	4 501 762	10 152 525	13 400 213	1 675	38 669 362

На 01.01.2017

	До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3-х лет	более 3-х лет	Просроченные	Всего
Межбанковские кредиты и депозиты	7 004 060	-	-	-	-	-	-	7 004 060
Кредиты юридическим лицам	135 208	1 104 263	1 706 813	2 587 074	7 319 693	3 536 528	29 643	16 419 222
в т.ч. субъектам малого и среднего предпринимательства	130 728	1 063 739	1 482 451	2 359 217	6 271 814	2 251 730	29 525	13 589 204
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	4 480	40 524	224 362	227 857	1 047 879	1 284 798	118	2 830 018
Кредиты физическим лицам	35 044	142 173	284 564	756 431	2 201 945	6 187 706	1 888	9 609 751
в т.ч. ипотечные ссуды	606	21 752	29 687	2 070	64 532	3 680 928	-	3 799 575
в т.ч. потребительские ссуды	34 438	120 421	254 877	754 361	2 137 413	2 506 778	1 888	5 810 176
Прочие размещенные средства	6 033	10	27	53	-	1 913	-	8 036
Итого	7 180 345	1 246 446	1 991 404	3 343 558	9 521 638	9 726 147	31 531	33 041 069

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности, в разрезе географических зон.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Приморский край	21 096 573	20 096 469
Хабаровский край	3 363 130	2 795 625
Камчатский край	1 160 643	1 109 217
г. Москва	1 838 435	1 395 076
г. Санкт-Петербург	3 290 882	2 283 413
Омская область	1 735 467	958 727
Иркутская область	1 920 943	1 206 682
Челябинская область	2 139 280	1 951 020
Свердловская область	2 124 009	1 244 840
Итого	38 669 362	33 041 069

5.1.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из облигаций кредитных организаций и корпоративных акций.

Облигации кредитных организаций включают процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками.

Корпоративные акции включают акции Сообщества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций(S.W.I.F.T.).

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Корпоративные акции	769	769
Облигации кредитных организаций	40 014	40 360
Итого:	40 783	41 129

Вложения в облигации, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 января 2018 года:

	На 01.01.2018		
	Сумма, тыс.руб.	Дата погашения	Купон % в год
Облигации кредитных организаций АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	40 014	10.11.2023	8,5
Итого:	40 014		

Вложения в облигации, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 января 2017 года:

	На 01.01.2017		
	Сумма, тыс.руб.	Дата погашения	Купон % в год
Облигации кредитных организаций АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	40 360	10.11.2023	8,5
Итого:	40 360		

В 2017 году передача финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи по договорам продажи и обратного выкупа без прекращения признания не производилась (2016: не производилась).

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

5.1.6 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имеет дочерних и зависимых обществ.

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

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имеет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

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

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из облигаций федерального займа. Облигации федерального займа включают процентные ценные бумаги с номиналом в рублях и долларах США, выпущенные Министерством финансов России.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Облигации федерального займа	2 550 297	2 479 646

В таблице ниже представлены данные о кредитном качестве бумаг, удерживаемых в портфеле до погашения, (по рейтингу Fitch) приведена в следующей таблице:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Рейтинг от BBB- до BBB+	2 550 297	2 479 646

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 января 2018 года:

	На 01.01.2018		
	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год
Облигации федерального займа, доллары			
Облигации федерального займа	650 536	16.01.2019	3,5
Облигации федерального займа	250 361	16.09.2023	4,9
Облигации федерального займа, рубли			
Облигации федерального займа	27 464	31.01.2018	6,2
Облигации федерального займа	175 600	15.03.2018	7,5
Облигации федерального займа	108 816	27.02.2019	7,5
Облигации федерального займа	316 923	27.05.2020	6,4
Облигации федерального займа	141 410	16.08.2023	7,0
Облигации федерального займа	320 270	15.05.2019	6,7
Облигации федерального займа	330 140	18.08.2021	7,5
Облигации федерального займа	88 392	24.11.2021	6,5
Облигации федерального займа	62 955	06.02.2036	6,9
Облигации федерального займа	77 430	08.08.2018	5,0
Итого	2 550 297		

Вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 января 2017 года:

	На 01.01.2017		
	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год
Облигации федерального займа, доллары			
Облигации федерального займа	368 017	04.04.2017	3,3
Облигации федерального займа	373 945	16.01.2019	3,5
Облигации федерального займа, рубли			
Облигации федерального займа	425 448	19.04.2017	7,4
Облигации федерального займа	26 852	31.01.2018	6,2
Облигации федерального займа	171 428	15.03.2018	7,5
Облигации федерального займа	392 748	14.06.2017	7,4
Облигации федерального займа	107 595	27.02.2019	7,5
Облигации федерального займа	139 190	16.08.2023	7,0
Облигации федерального займа	168 767	15.05.2019	6,7
Облигации федерального займа	89 251	24.11.2021	6,5
Облигации федерального займа	62 960	06.02.2036	6,9
Облигации федерального займа	153 445	08.08.2018	5,0
Итого	2 479 646		

В 2017 году задержек платежей по долговым ценные бумагам, удерживаемым до погашения, не было (2016: не было).

5.1.9 Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

На отчетную дату Банк не имеет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

5.1.10 Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую.

В декабре 2014 года в соответствии с указанием ЦБ РФ № 3498-У от 18.12.2014 г. «О реклассификации ценных бумаг» осуществлена переклассификация облигаций кредитных организаций и облигаций федерального займа из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

По состоянию на 1 января 2018 года стоимость переклассифицированных финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи" 40 014 тыс. руб.

Банк в 2008 году реклассифицировал отдельные финансовые активы для продажи в состав инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, так как не имел планов их продавать или выкупать в ближайшем обозримом будущем. Указанные долговые инструменты были реклассифицированы при наступлении «редких обстоятельств». Комитет по управлению активами и пассивами Банка признал факт наступления «редких обстоятельств» в связи с кризисом на международных финансовых рынках. Снижение рыночных котировок, имевшее место в третьем квартале 2008 года, представляло собой редкое событие, так как они существенным образом превысили историческую волатильность за период наблюдения за финансовыми рынками. В связи с этим Банк реклассифицировал финансовые активы.

По состоянию на 1 января 2018 года стоимость переклассифицированных финансовых инструментов, отнесенных к категориям "удерживаемых до погашения" 145 245 тыс. руб.

Банк в течение 2017 и 2016 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

5.1.11 Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

По состоянию на 01.01.2018 Банк имеет следующие долговые обязательства, не погашенные в срок, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

	Первоначальная стоимость, тыс. руб.	Дата погашения	Резерв тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
VPB Funding Limited	126 892	14.11.2016	126 892	-

5.1.12 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Основные средства	807 284	750 951
Амортизация основных средств	(413 045)	(358 080)
Капитальные вложения в основные средства	-	897
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	562 418	657 946
Капитальные вложения в объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
Нематериальные активы	77 425	57 784
Амортизация нематериальных активов	(19 951)	(8 303)
Капитальные вложения в нематериальные активы	242	15
Материальные запасы	8 692	4 935
Итого	1 023 065	1 106 145
За вычетом: резерва на возможные потери	(7 192)	(6 563)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы итого	1 015 873	1 099 582

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, используемых в основной деятельности (тыс. руб.).

Стоимость	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
На 1 января 2016	8 451	402 757	440 671	851 879
Приобретения	-	767	18 362	19 129
Перевод между категориями	-	(42 227)	-	(42 227)
Выбытие	-	(15)	(57 545)	(57 560)
Переоценка	-	(20 270)	-	(20 270)
На 1 января 2017	8 451	341 012	401 488	750 951
Приобретение	-	1 648	76 444	78 092
Перевод между категориями	-	(1 039)	-	(1 039)
Выбытие	-	-	(12 516)	(12 516)
Переоценка	-	(8 204)	-	(8 204)
На 1 января 2018	8 451	333 417	465 416	807 284
Накопленный износ				
На 1 января 2016	-	76 922	279 760	356 682
Начислено за период	-	15 356	52 155	67 511
Перевод между категориями	-	(8 561)	-	(8 561)
Выбытие	-	(7)	(57 545)	(57 552)
На 1 января 2017	-	83 710	274 370	358 080
Начислено за период	-	12 589	53 856	66 445
Перевод между категориями	-	(211)	-	(211)
Выбытие	-	-	(11 269)	(11 269)

На 1 января 2018	-	96 088	316 957	413 045
Остаточная стоимость до вычета резерва на возможные потери				
На 1 января 2018	8 451	237 329	148 459	394 239
На 1 января 2017	8 451	257 302	127 118	392 871
Резерв на возможные потери				
На 1 января 2016	-	-	4 627	4627
Начислено за период	-	-	2 738	2 738
Восстановлено за период	-	-	(802)	(802)
На 1 января 2017	-	-	6 563	6 563
Начислено за период	-	-	2 029	2 029
Восстановлено за период	-	-	(1 400)	(1 400)
На 1 января 2018	-	-	7 192	7 192
Остаточная стоимость до вычета резерва на возможные потери				
На 1 января 2018	8 451	237 329	141 267	387 047
На 1 января 2017	8 451	257 302	120 555	386 308

Информация о составе, структуре и изменении стоимости объектов основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности (тыс. руб.).

Стоимость	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
На 1 января 2016	118 819	495 738	100 927	715 484
Приобретения	-	-	1 063	1 063
Перевод между категориями	-	34 935	-	34 935
Переоценка	(21 143)	(71 668)	(725)	(93 536)
На 1 января 2017	97 676	459 005	101 265	657 946
Приобретение	28 854	2 879	252	31 985
Перевод между категориями	-	1 039	-	1 039
Переоценка	(14 355)	(108 115)	(6 082)	(128 552)
На 1 января 2018	112 175	354 808	95 435	562 418

Информация о составе, структуре и изменении стоимости нематериальных активов (тыс. руб.)

Стоимость	Нематериальные активы
На 1 января 2017	57 784
Приобретения	19 773
Выбытие	(132)
Переоценка	-
На 1 января 2018	77 425
Накопленный износ	
На 1 января 2017	8 303

Начислено за период	11 649
Выбытие	(1)
Переоценка	
На 1 января 2018	19 951
 Остаточная стоимость	
На 1 января 2018	57 474
 На 1 января 2017	49 481

5.1.13 Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности ввиду их передачи в аренду. Остаточная стоимость указанных объектов составила 429 479 тыс. руб. (2016: 461 483 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

5.1.14 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Ниже представлена информация о договорных обязательствах перед контрагентами банка по операциям приобретения основных средств банка (в т.ч. мебели, вычислительной техники и кассового оборудования).

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Договорные обязательства по приобретению основных средств	35 498	28 984

5.1.15 Дата последней переоценки основных средств

Банк проводит не реже одного раза в год переоценку основных средств в части группы объектов недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности. Дата последней переоценки 29.12.2017 г.

5.1.16 Информация о независимом оценщике, привлекаемом для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Независимый оценщик для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в 2017 г. не привлекался.

5.1.17 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

По состоянию на 1 января 2018 года доля прочих активов в активах банка составляла 0,5% (на 01.01.2017 – 0,5%).

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Финансовые активы всего, в т.ч.	253 385	193 136
Требования по получению процентов и дисконты	171 908	138 288
Просроченные проценты	23 920	32 703
Незавершенные расчеты	31 045	9 425
Прочие финансовые активы	26 512	12 720
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	155 205	114 788
Расчеты по налогам	3 368	4 344
Предоплата за товары и услуги	122 091	84 762
Расходы будущих периодов	16 504	12 553
Прочие нефинансовые активы	13 242	13 129
Всего	408 590	307 924
Резерв на возможные потери	(143 173)	(71 986)
по прочим финансовым активам, в т.ч.	(49 086)	(40 965)
по просроченным процентам	(21 078)	(28 906)
по прочим нефинансовым активам	(94 087)	(31 021)
Прочие активы	265 417	235 938

Погашение и оплата дебиторской задолженности и сроки востребования по ней не превышают 12 месяцев. Основная часть прочих активов не имеет определенного срока погашения. Раскрытие прочих активов в разрезе валют приведено в п.6.1.3 пояснительной информации.

5.1.18 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Корреспондентские счета ЛОРО в т.ч.:	786 809	86 325
-Резиденты	92 469	54 280
-Нерезиденты	694 340	32 045
Полученные МБК	1 719 447	2 491 981
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	15 783	22 723
Итого средства кредитных организаций	2 522 039	2 601 029

5.1.19 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Информация об остатках средств на счетах клиентов:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства юридических лиц, в т.ч.	12 951 476	9 056 327
Текущие/Расчетные счета	8 507 975	6 905 652
Срочные депозиты	4 443 501	2 150 675
Средства физических лиц, в т.ч.	29 927 587	26 707 541
Текущие/Расчетные счета	2 555 036	2 351 208

Срочные депозиты	26 213 187	23 574 301
Индивидуальные предприниматели	1 159 364	782 032
Средства Федерального казначейства по сделкам РЕПО	-	-
Прочие привлеченные средства	328 029	494 445
Итого	43 207 092	36 258 313

Прочие привлеченные средства включают полученные банком субординированные займы, информация о которых представлена в таблице:

	01.01.2018	01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Субординированные ссуды от «Приморской Социальной Компании» (ООО)	205 000	355 000
Итого субординированной задолженности	205 000	355 000

По состоянию на 1 января 2018 года субординированная задолженность была представлена долгосрочными кредитами, полученными на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	01.01.2018
Приморская Социальная Компания (ООО)	15.09.2021	11,0	205 000
Итого полученные субординированные займы			205 000

По состоянию на 1 января 2017 года субординированная задолженность была представлена долгосрочными кредитами, полученными на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	01.01.2017
Приморская Социальная Компания (ООО)	10.08.2021	9,5	150 000
Приморская Социальная Компания (ООО)	15.09.2021	11,0	205 000
Итого полученные субординированные займы			355 000

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Ниже представлена информация о структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Частные лица	28 768 223	25 925 509
Оптовая и розничная торговля	5 140 644	3 763 244
Строительство	1 751 643	1 188 848
Транспорт, хранение и телекоммуникации	1 237 708	999 120
Сфера услуг	1 748 015	1 370 243
Финансовое посредничество	1 722 478	495 022
Прочее	221 133	728 056

Производство	502 999	341 506
Электро-, газо-, и водоснабжение	307 549	335 539
Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях	1 389 549	690 917
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	417 151	420 309
Итого	43 207 092	36 258 313

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

5.1.20 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Выпущенные векселя	99 303	139 846

Информация о выпущенных векселях по состоянию на 1 января 2018 года:

	Дата размещения	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.	Процентная ставка (%)
Векселя беспроцентные, в т.ч.:				
	19.08.2016	По предъявлении, но не ранее 31.12.2019	24	0,00
	19.08.2016	По предъявлении, но не ранее 19.08.2023	1 875	0,00
	30.09.2016	По предъявлении, но не ранее 17.05.2022	257	0,00
	10.10.2016	По предъявлении, но не ранее 31.01.2022	14	0,00
	17.10.2016	По предъявлении, но не ранее 31.01.2022	6	0,00
ИТОГО беспроцентные векселя:			2 176	
Векселя процентные, в т.ч.:				
	28.07.2016	По предъявлении, но не ранее 12.08.2019	3 500	9,00
	22.11.2016	По предъявлении, но не ранее 01.04.2018	552	6,00
	27.01.2017	По предъявлении, но не ранее 07.02.2020	1 500	6,00
	04.04.2017	По предъявлении, но не ранее 14.04.2018	28 000	8,00
	04.04.2017	По предъявлении, но не ранее 14.04.2018	500	7,50
	06.04.2017	По предъявлении, но не ранее 17.04.2018	11 000	8,00
	06.04.2017	По предъявлении, но не ранее 17.04.2018	500	7,50
	07.04.2017	По предъявлении, но не ранее 17.04.2018	14 000	8,00
	03.07.2017	По предъявлении, но не ранее 13.07.2018	3 000	7,50
	03.08.2017	По предъявлении, но не ранее 10.09.2018	2 000	5,00
	14.08.2017	По предъявлении, но не ранее 24.08.2018	17 000	7,50
	14.08.2017	По предъявлении, но не ранее 13.04.2018	10 000	2,50
	06.09.2017	По предъявлении, но не ранее 08.04.2019	575	7,00
	20.09.2017	По предъявлении, но не ранее 26.10.2018	5 000	6,00
ИТОГО процентные векселя:			97 127	
ИТОГО			99 303	

В следующей таблице представлены данные о выпущенных векселях по состоянию на 1 января 2017 года:

	Дата размещения	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.	Процентная ставка (%)
Векселя беспроцентные, в т.ч.:				
	21.04.2016	По предъявлении, но не ранее 23.10.2017	500	0,00
	30.05.2016	По предъявлении, но не ранее 15.06.2017	8 000	0,00
	02.08.2016	По предъявлении	7 517	0,00
	19.08.2016	По предъявлении, но не ранее 31.12.2019	24	0,00
	19.08.2016	По предъявлении, но не ранее 19.08.2023	1 875	0,00
	30.09.2016	По предъявлении, но не ранее 17.05.2022	257	0,00
	10.10.2016	По предъявлении, но не ранее 31.01.2022	20	0,00
ИТОГО беспроцентные векселя:			18 193	
Векселя процентные, в т.ч.:				
	17.03.2016	По предъявлении, но не ранее 27.03.2017	2000	9,80
	17.03.2016	По предъявлении, но не ранее 27.03.2017	8 000	10,20
	17.03.2016	По предъявлении, но не ранее 27.03.2017	45 000	10,50
	27.04.2016	По предъявлении, но не ранее 28.04.2017	11 000	0,50
	29.04.2016	По предъявлении, но не ранее 30.04.2017	9 000	0,50
	08.06.2016	По предъявлении, но не ранее 12.06.2017	5 000	10,50
	29.06.2016	По предъявлении, но не ранее 03.07.2017	1 000	9,80
	29.06.2016	По предъявлении, но не ранее 03.07.2017	4 000	10,20
	29.06.2016	По предъявлении, но не ранее 03.07.2017	15 000	10,50
	28.07.2016	По предъявлении, но не ранее 12.08.2019	3 500	9,00
	15.08.2016	По предъявлении, но не ранее 15.09.2017	10 000	9,00
	18.08.2016	По предъявлении, но не ранее 20.09.2017	7 600	5,00
	22.11.2016	По предъявлении, но не ранее 01.04.2018	553	6,00
ИТОГО процентные векселя:			121 653	
ИТОГО			139 846	

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

5.1.21 Информация по договорам по привлечению денежных средств кредитных организаций, содержащим условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств:

- займы от российских некредитных организаций

Договора по займам от российских некредитных организаций, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств на 1 января 2018 года у Банка отсутствуют.

- займы от международных некредитных организаций

Договора по займам от международных некредитных организаций, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств на 1 января 2018 года у Банка отсутствуют.

- межбанковские кредиты

Условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств закреплены в Договорах о предоставлении кредита, заключенных между Банком (Заемщик) и ОАО «МСП Банк» (Кредитор). По состоянию на 01.01.2018 задолженность перед МСП Банком по полученным кредитам составляет 1 719 447 тыс. рублей.

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

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

- депозиты физических лиц

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
по ставке «до востребования»	11 441 955	11 356 925
по льготной ставке (от 1% до 12%)	14 443 619	11 399 228
индивидуальные предприниматели	361 311	165 382

- депозиты юридических лиц

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
до года	3 542 556	1 600 349
от 1 до 3 лет	877 495	549 926
свыше 3 лет	23 450	400

- облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки

Договора по облигациям, еврооблигациям кредитных организаций, депозитарным распискам, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств на 1 января 2018 года у Банка отсутствуют.

5.1.22 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 1 января 2018 года доля прочих обязательств в пассивах банка составляла 1,4% (на 01.01.2017 – 1,2%)

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	343 068	248 456
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	234 214	228 084
Прочие финансовые обязательства	103 235	20 372
Незавершенные расчеты	5 619	-
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	297 103	219 003
Расчеты по налогам и сборам	27 211	20 428
Прочие нефинансовые обязательства	269 892	198 575
Резервы	315	392
Итого	640 486	467 851

Основная часть прочих обязательств не имеет определенного срока погашения. Раскрытие прочих обязательств в разрезе валют приведено в п.6.1.3 пояснительной информации.

5.1.23 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	16 933 334	203 200	16 933 334	203 200
Итого уставный капитал	16 933 334	203 200	16 933 334	203 200

Размер уставного капитала Банка составляет 203 200 тыс. руб. и соответствует учредительным документам Банка. Уставный капитал Банка в отчетном периоде не изменялся.

5.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

5.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	01.01.2018	01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Изменение резерва на возможные потери, в т.ч.	(175 548)	(743 227)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(20 856)	(641 643)
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	3	1 162
Условные обязательства кредитного и некредитного характера	(53 792)	20 043
Основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 656	(8 535)
Прочие активы	(113 559)	(114 254)
<i>в т.ч. долговые обязательства, не погашенные в срок, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>(30 029)</i>	<i>(96 863)</i>

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

	На 01.01.2018 Сумма, тыс. руб.	На 01.01.2017 Сумма, тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от курсовых разниц, признанные в составе прибыли или убытков, всего:	239 981	224 842
Чистые доходы (расходы) от курсовых разниц за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 606	9 294
Чистые доходы (расходы) от курсовых разниц по ценным бумагам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(27 046)	(123 628)
Чистые доходы (расходы) от курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	203 421	339 176

5.2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.

	На 01.01.2018 Сумма, тыс. руб.	На 01.01.2017 Сумма, тыс. руб.
Налог на прибыль (20% и 15%)	506 293	414 325
НДС	88 853	76 255
Налог на имущество	15 195	22 477
Земельный налог	1 793	1 003
Транспортный налог	514	595
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	351	465
Увеличение(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(44 968)	(94 126)
Итого	568 031	420 994

5.2.4 Информация о вознаграждении работникам

Расходы Банка на персонал:

	на 01.01.2018 Сумма, тыс. руб.	на 01.01.2017 Сумма, тыс. руб.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1 488 028	1 282 619
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	351 929	322 940
Другие расходы на содержание персонала	1 583	1 290
Итого	1 841 540	1 606 849

5.2.5 Доходы и расходы от списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы (и также сторнирование таких списаний,) от реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию, от выбытия объектов основных средств, от выбытия инвестиций, от прекращенной деятельности

Доходы и расходы от списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы (сторнирование таких списаний).

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы в отчетном периоде не проводились.

Доходы и расходы от реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию.

Реструктуризация деятельности организации в отчетном периоде не проводилась.

Доходы и расходы от выбытия объектов основных средств.

	На 01.01.2018 Сумма, тыс. руб.	На 01.01.2017 Сумма, тыс. руб.
Расходы от выбытия имущества, в т. ч.:	(13 309)	(5 967)
Расходы от выбытия основных средств	(403)	(2 089)
Доходы от выбытия имущества, в т. ч.:	469	1 032
Доходы от выбытия основных средств	229	17

5.2.6 Информация об урегулированных судебных разбирательствах.

За отчетный период Банк урегулировал ряд существенных исков в отношении клиентов Банка, имеющих задолженности перед Банком по кредитным договорам и в отношении Банка.

Сумма существенных исковых требований Банка составила 437 256 тыс. руб. (2016 г.: 169 671 тыс. руб.).

В ходе урегулирования указанных исков на расходы Банка отнесено 72 463 тыс. руб. (2016 г.: 161 405 тыс. руб.).

5.2.7 Прочие случаи восстановления резервов.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

5.3.1 Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Банк раскрывает данные о величине и оценке достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012г. №395-П и Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017г. № 180-И.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.01.2018 капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 6 662 073 тыс. рублей, что на 1 156 446 тыс. рублей больше размера капитала на 01.01.2017 года. Основной источник увеличения собственных средств – прибыль.

Введенное дисконтирование субординированных кредитов, не удовлетворяющих требованиям "Базель III", и досрочный возврат субординированного кредита уменьшило величину субординированного кредита,

включенного в капитал Банка на 110 500 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2018 года данные кредиты в размере 205 000 тыс. рублей против 355 000 тыс. рублей на 01.01.2017 включаются в капитал с коэффициентом 0,5 против коэффициента 0,6 на 01.01.2017 года.

	<u>На 01.01.2018</u>	<u>На 01.01.2017</u>	<u>Разница</u>
Субординированные кредиты по балансу (тыс.руб.)	205 000	355 000	(150 000)
Коэффициент дисконтирования	0,5	0,6	(0,1)
Субординированные кредиты, включенные в капитал (тыс.руб.)	102 500	213 000	(110 500)

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

Размер требований к капиталу на отчетную дату отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного периода.

Изменение нормативов достаточности капитала за период с 01.01.2017 по 01.01.2018

Дата.показатель	Значение		
	<u>Н1.0 (%)</u>	<u>Н1.1 (%)</u>	<u>Н1.2 (%)</u>
на 01.01.2017	12,7	9,7	9,7
на 01.01.2018	12,2	9,2	9,2
минимальное значение	11,3	9,2	9,2
максимальное значение	13,6	12,1	12,1
среднее значение	12,3	10,3	10,3

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2018 года минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 4,5% (на 1 января 2017 года- 4,5%), основного капитала – 6% (на 1 января 2017 года – 6%), совокупного капитала – 8,0%, (на 1 января 2017 года- 8%).

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

В течение 12 месяцев 2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню, а также установленным внутренним значениям.

Процедуры мониторинга и контроля уровня достаточности капитала банка в течение отчетного периода не изменялись.

Информация о переоценке в составе источников собственных средств (капитала).

В соответствии с пунктами 8.1 Положения Банка России N 395-П и 1.8 Положения № 511-П, для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных рынках:

- в статью «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» базового и основного капитала включена переоценка облигаций нерезидентов в размере 80% от суммы переоценки 2 515 тыс. рублей.

Размер корректировки, учтенной в составе базового и основного капитала по этой статье, составил (503) тыс. рублей.

Прибыль текущего года скорректирована в размере (13 937) тыс. рублей, в том числе:

-расходы будущих периодов по другим операциям в размере (16 504) тыс. рублей;

-доходы будущих периодов по кредитным операциям в размере 2 193 тыс. рублей;

-переоценка ценных бумаг для продажи 394 тыс. рублей;

-уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в размере (20) тыс. рублей.

В соответствии с пунктами 8.1 Положения Банка России N 395-П и 1.8 Положения № 511-П, для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных рынках:

- в статью «прибыль текущего года» добавочного капитала включена переоценка облигаций нерезидентов в размере 80% от суммы переоценки 3623 тыс. рублей и дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости активов в размере (189) тыс. рублей, отраженной в статье «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» балансового отчета. Размер корректировки, учтенной в составе дополнительного капитала по этой статье, составил (914) тыс. рублей.

На отчетную дату переоценка основных средств и материальных запасов в составе дополнительного капитала составила 914 тыс. рублей.

5.3.3 Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала на 01.01.2018 года (тыс.руб.).

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	457 327	Базовый капитал		
	отнесенные в базовый капитал	X	457 327	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего"	1	457 327
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	33	4 601 783	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	2	4 601 280
2.1.	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена (п. 8.1 Положения N 395-П, для ценных бумаг обращающихся на зарубежных рынках)	X	2 515	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена (п. 8.1 Положения N 395-П, для ценных бумаг обращающихся на зарубежных рынках)	2	2 012
3	Резервный фонд	27	30 480	Резервный фонд	3	30 480
	X	X	X	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	X	X
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	1 015 873	X	X	X
4.1.	нематериальные активы и вложения в нематериальные активы за вычетом амортизации.	X	57 716	нематериальные активы	9	-46 173
				отрицательная величина добавочного капитала (нематериальные активы)	27	-11 543
5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	33	4 601 783	X	X	X
5.1.	доход от кредитных операций, уменьшающий базовый капитал	X	55	отрицательная величина добавочного капитала (ненадлежащие активы)	27	-55
	X	X	X	Базовый капитал, итого	29	5 031 316
	X	X	X	Основной капитал, итого	45	5 031 316
	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	46	1 630 757
6	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16	43 207 092	X	X	X
6.1.	субординированные кредиты, в т.ч.:	X	205 000	X	X	X
6.1.1	субординированные кредиты, увеличивающие дополнительный капитал	X	102 500	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	102 500
7	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, в т.ч. :	29	914	X	X	X

7.1.	прирост стоимости основных средств при переоценке, увеличивающий дополнительный капитал	X	914	прирост стоимости основных средств	46	914
8	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	1 542 194	прибыль текущего года, всего, в том числе:	46	1 527 343
8.1	доходы от переоценки ценных бумаг, в т.ч.:	X	9 094	X	X	X
8.1.1.	переоценка ценных бумаг, уменьшающая дополнительный капитал	X	725	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена (п. 8.1 Положения N 395-П, для ценных бумаг обращающихся на зарубежных рынках)	46	-725
8.1.2.	дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости активов, уменьшающее дополнительный капитал	X	189	дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости активов (п. 1.8 Положения № 511-П)	X	-189
9	Прочие обязательства, в том числе	21	640 486	X	X	X
9.1.	доходы будущих периодов по кредитным операциям	X	2 193	доходы будущих периодов по кредитным операциям	X	2 193
10	Прочие активы, в том числе	12	265 417	X	X	X
10.1.	расходы будущих периодов по другим операциям	X	16 504	расходы будущих периодов по другим операциям	X	-16 504
11	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив), в том числе	28	374	X	X	X
11.1.	положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	X	394	положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	394
11.2.	уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	X	-20	уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	X	-20
	X	X	X	Дополнительный капитал, итого	58	1 630 757
	X	X	X	Собственные средства (капитал), итого	59	6 662 073

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

Обязательные нормативы Банк рассчитывает согласно Инструкции ЦБ РФ от 28 июня 2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах».

Норматив краткосрочной ликвидности для Банка не применяется, так как Банк не входит в число системно значимых банков.

Расчет показателя финансового рычага Банк производит согласно Указанию ЦБ РФ от 24 ноября 2016 г. № 4212-У. На 01.01.2018 года показатель финансового рычага равен 8,6 % (против 8,7% на 01.01.2017 г.)

5.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

5.5.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования включают остатки денежных средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) и минимальный (неснижаемый) остаток для обеспечения расчетов по банковским картам в РНКО «Платежный центр» (ООО).

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	516 923	434 050
Неснижаемый остаток РНКО «Платежный центр» (ООО)	55 087	47 687

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

Неиспользованные кредитные средства по состоянию на 01.01.2018 г. составляют 455 563 тыс. руб. (60 563 тыс. руб. в АО МСП Банк и 395 000 тыс. руб. в Банке России), ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

5.5.3 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Как и в прошлом году, основным источником прироста денежных средств в отчетном периоде стала операционная деятельность Банка.

Прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности составил 1 013 913 тыс. рублей (за 2016 год отток составил 2 307 140 тыс. рублей).

Прирост денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности составил 19 670 тыс. рублей (за 2016 год прирост составил 728 510 тыс. рублей).

Отток денежных средств, полученных от финансовой деятельности составил 213 191 тыс. рублей (за 2016 год отток составил 148 675 тыс. рублей).

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю составило 104 069 тыс. рублей (за 2016 год изменение составило 684 238 тыс. рублей).

В итоге прирост денежных средств и их эквивалентов за 2017 год составил 716 323 тыс. рублей (за 2016 год отток составил 2 411 543 тыс. рублей).

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

6.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

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

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

При осуществлении своей деятельности Банк принимает на себя следующие значимые виды рисков:

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (включающий процентный, фондовый, товарный и валютный риски);
- операционный риск;
- риск концентрации.

Следующие нефинансовые виды рисков банком по итогам идентификации отнесены к незначимым, банк проводит оценку их величины для проверки по критериям значимости в соответствии с нормами Банка России:

- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- регуляторный риск (комплаенс-риск);

Источники возникновения рисков:

- по кредитному риску и кредитному риску контрагента – финансовые обязательства заемщика перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора вне зависимости от причин неисполнения, а также срыв сделки до завершения расчетов из-за нехватки ликвидности, технологического сбоя;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов, стоимости товаров, принятых в качестве залога по выданным кредитам;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий; внутреннего и внешнего мошенничества.
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе, в первую очередь – у клиентов и контрагентов негативного представления о финансовом состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.
- по регуляторному риску – несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации и требований Банка России, допущение конфликта интересов в деятельности Банка, несовершенство внутренних процедур совершения банковских операций, неэффективный внутренний контроль.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рисками.

Совет директоров

Совет директоров осуществляет общий контроль за эффективностью и качеством системы управления банковскими рисками, принимает меры для обеспечения достаточности капитала в соответствии с характером, уровнем рисков и масштабом проводимых банком операций, утверждает положения об управлении значимыми рисками.

Комитет по аудиту и рискам Совета директоров

В целях совершенствования системы внутреннего контроля, аудита и управления рисками в составе Совета директоров действует Комитет по аудиту и рискам. Целями данного Комитета являются обеспечение постоянного контроля со стороны Совета директоров за деятельностью исполнительных органов Банка, оценка эффективности и адекватности систем внутреннего контроля, аудита и управления рисками, участие в формировании системы риск-ориентированного внутреннего контроля в Банке.

Комитет по вознаграждениям Совета директоров

В целях повышения эффективности системы оплаты труда, обеспечения адекватности системы оплаты труда, соответствия ее стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, при Совете директоров действует Комитет по вознаграждениям.

Правление Банка и Председатель Правления Банка

Правление Банка и Председатель Правления разрабатывают и обеспечивают функционирование системы управления рисками банковской деятельности, организуют создание подотчетных Правлению коллегиальных органов с целью обеспечения эффективного управления банковскими рисками, осуществляют разрешение конфликтов интересов, возникающих между подразделениями и комитетами Банка, утверждают внутренние нормативные документы в области управления банковскими рисками.

Подотчетные Правлению коллегиальные органы, функциями которых являются коллективная оценка присущих Банку рисков, обеспечение эффективного и непрерывного процесса управления ими, принятие соответствующих решений:

– *Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)* создан с целью формирования оптимальной структуры активов и пассивов Банка для получения максимальной доходности при ограничении уровня возможных рисков, рассмотрения состояния текущей и долгосрочной ликвидности, разработки комплекса мероприятий для поддержания ликвидности, принятие решений по вопросам в рамках тарифной, процентной, депозитной политик Банка, выработки мероприятий в целях снижения возможных убытков от реализации рыночного риска.

– *Кредитный совет (по корпоративному кредитованию), Малый кредитный совет (по кредитованию малого бизнеса), Малый кредитный совет (по ипотечному кредитованию), Малый Кредитный комитет по потребительским кредитам, Межбанковский комитет* принимают решения в пределах полномочий данных органов о кредитных сделках и рисках, об изменении условий кредитования, о классификации, реклассификации ссуд.

– *Комитет по проблемным кредитам* создан с целью организации работы с проблемными кредитами юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц по ипотечным кредитам в целях повышения возвратности проблемных активов, улучшения качества активов и улучшения структуры баланса Банка за счет снижения доли нестандартных и проблемных ссуд.

Управление оценки банковских рисков

Управление создано в целях координации и централизации деятельности по управлению присущими Банку рисками в организационной структуре Банка. Управление действует на постоянной основе, является независимым от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием рисков.

Руководитель Управления соответствует требованиям к квалификации и деловой репутации, предъявляемым федеральным законодательством и нормативными актами Банка России.

Управление подотчетно Председателю Правления Банка. Сотрудники Управления участвуют в заседаниях коллегиальных органов, в чьи функции входит принятие решений о заключении сделок с правом вето либо с правом совещательного голоса.

Управление выполняет следующие функции:

- обеспечение защиты информационных технологий, обеспечение структурных подразделений Банка методическими, нормативными, инструктивными и аналитическими материалами по вопросам информационной безопасности.

- оценка присущих для деятельности Банка рисков (операционного, процентного, рыночного, правового рисков, риска ликвидности, риска потери деловой репутации на основе внутренних методик и положений Банка России), стресс-тестирование финансовой устойчивости банка и уровня достаточности капитала. Также в функционал управления входит анализ финансовой устойчивости контрагентов по операциям на межбанковском рынке и формирование независимого суждения в области оценки кредитных рисков корпоративного кредитования.

- андеррайтинг заявок по продуктам розничного кредитования.

- андеррайтинг заявок и оценку кредитных рисков по продуктам ипотечного кредитования и кредитования малого бизнеса.

Служба внутреннего контроля

Служба осуществляет выявление и независимую оценку регуляторного риска (комплаенс-риска), ведет учет событий регуляторного риска, формирует паспорт регуляторного риска, готовит рекомендации подразделениям Банка и Председателю Правления в целях повышения эффективности управления регуляторным риском. Служба подотчетна Председателю Правления.

Служба внутреннего аудита

Служба проводит независимый аудит всех процессов Банка, содействуя органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования всех систем и процессов Банка. Служба проводит оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля для достижения целей и задач, установленных акционерами, органами управления Банка и надзорными органами, проводит контроль соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Служба подконтрольна Совету директоров, не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия в области управления рисками и капиталом утверждается Советом директоров ежегодно на предстоящий плановый период в виде целевых показателей и ограничений на предстоящий периоды, предусмотренные стратегическим планом развития Банка, а также на ближайший финансовый год.

Основной целью стратегии в области управления рисками и капиталом является повышение эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля для адекватного ответа тем угрозам и вызовам, которые ставит перед банком текущая экономическая ситуация и постоянно меняющаяся агрессивная конкурентная среда. Достижение данной цели Банк стремится достигнуть путем построения эффективной интегрированной системы управления рисками на основе требований Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II, Базель III).

Основные критерии для оценки успешности этой работы:

- соответствие регулятивным требованиям ЦБ РФ и другим, регулирующим деятельность Банка, законодательным актам и решениям органов власти
- соблюдение оптимального соотношения показателей риск-доходность (для отдельных сделок, клиентов, направлений бизнеса, Банка в целом), обеспечивающее устойчивое развитие Банка.
- результативность в реализации проектов в области управления рисками.

Банк продолжает работу по совершенствованию системы управления рисками и капиталом, отвечающей требованиям ЦБ РФ, определенным Указанием Банка России от 15 апреля 2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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

Банк при управления рисками применяет следующие процедуры:

1. Выявление (идентификация) и оценка факторов риска банковской деятельности. – это определение факторов риска, имеющих существенное влияние на возможность возникновения и размер финансовых потерь банка.

Оценка факторов риска (оценка риска) – количественная или качественная оценка факторов риска. Методики оценки отдельных видов риска и оценки рисков на консолидированной основе определяются внутренними документами банка в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ.

2. Воздействие на риск.

Принятие риска – банк принимает решение по осуществлению несущих риски банковских операций. При этом Банк принимает на себя обязательство по устранению возможных последствий наступления рискованной ситуации и готовность к покрытию убытков за свой счет.

Отказ от риска – отказ от деятельности, сопровождающейся неприемлемым уровнем риска.

Передача, перераспределение риска – передача риска контрагенту посредством страхования, хеджирования, аутсорсинга.

Сокращение (минимизация) риска – принятие мер по снижению вероятности наступления рискованного события и/или снижению возможного ущерба путем локализации риска, диверсификации риска и иными способами.

Методы управления различными видами рисков представлены во внутренних документах по управлению рисками.

На консолидированной основе банк оценивает непредвиденные убытки от реализации существенных рисков путем проведения стресс-тестирования баланса банка с использованием нескольких видов сценариев. Итогом стресс-тестирования является прогноз соблюдения норматива достаточности капитала.

3. Мониторинг рисков – проводимая на регулярной основе идентификация, актуализация и оценка факторов риска.

4. Контроль рисков – это получение объективной информации об эффективности проводимой банком политики управления рисками, о надлежащем выполнении утвержденных порядков и процедур.

Контроль рисков осуществляется, главным образом, путем на соблюдении установленных в Банке всех видов лимитов.

Политика в области снижения рисков

Основными общими для Банка методами ограничения принимаемых рисков, являются:

- система лимитирования
- система разделения полномочий в принятии решений
- регламентация процедур
- автоматизация процессов
- разработка мероприятий в случае наступления кризисных ситуаций

По отдельным видам риска Банк применяет следующие методы снижения риска:

Кредитный риск и кредитный риск контрагента – анализ кредитоспособности заемщика и его деловой репутации, диверсификация кредитного портфеля по отраслям, видам заемщиков, видов кредитных продуктов, принятие обеспечения кредита, в том числе из ограниченного перечня эмитентов ценных бумаг, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, выработка условий досрочного взыскания суммы

задолженности и прекращения действия обязательств, разработка индивидуальных мероприятий по взысканию проблемных кредитов.

Рыночный риск – установление операционных лимитов (индивидуальные лимиты по эмитентам, на единовременную сделку), разделение полномочий при осуществлении операций.

Валютный риск – установление лимитов на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам) в соответствии с требованиями Банка России.

Процентный риск – установление лимита на предельное значение изменения процентного дохода при сдвиге процентных ставок на основании анализа структуры процентно-чувствительных финансовых инструментов, установление лимита на размер индекса процентного риска, представляющего собой долю активов. обязательств, способных изменить свою стоимость при изменении рыночных процентных ставок.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, установление внутренних контрольных лимитов на нормативы ликвидности, лимиты на максимальные величины дефицита и избытка ликвидности, планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности. В целях хеджирования риска ликвидности формируются резервы в виде высоколиквидных активов.

Операционный риск – разделение полномочий при проведении операций, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля, ограничение доступа к информации, подбор квалифицированного персонала, страхование имущества.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификация нормативной и договорной базы Банка, анализ всех нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей.

Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

Регуляторный риск – мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и прочих надзорных органов, контроль соблюдения соответствия внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций требованиям законодательства Российской Федерации.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, Совету директоров, руководителям подразделений.

Каждые полгода Управлением оценки банковских рисков проводится стресс-тестирование финансовой устойчивости банка на основании утвержденных стресс-сценариев. Информация о результатах стресс-тестирования предоставляется руководителям подразделений, Правлению и Совету директоров для анализа и принятия управленческих решений.

Ежеквартально Комитет по аудиту и рискам в составе Совета директоров получает для рассмотрения отчеты о значимых рисках: кредитном риске, кредитному риску контрагента, процентному риску, риске ликвидности, операционном риске, риске концентрации в отношении кредитного риска и риска ликвидности.

Кроме значимых рисков, ежеквартально для рассмотрения Комитету по аудиту и рискам предоставляются отчеты о величине капитала, обязательных нормативов, уровня правового рисков, риска потери деловой репутации. Ежегодно – отчет о величине регуляторного риска.

После рассмотрения Комитетом по аудиту и рискам, отчеты направляются Совету директоров для утверждения.

На ежемесячной основе Правлению Банка предоставляются отчеты о величине капитала, обязательных нормативов, кредитного риска, кредитного риска контрагента, риска концентрации в отношении кредитного риска и риска ликвидности, процентного риска, риска ликвидности, операционного риска..

Ежемесячно Правление Банка рассматривает и утверждает результаты оценки экономического положения Банка в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03 апреля 2017 г. №4336-У и оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11 июня 2014 г. №3277-У.

Ежедневно для руководителей подразделений, связанных с принятием значимых рисков и управлением ими, формируется отчетность о величине капитала, обязательных нормативов, значимых рисков и соблюдении лимитов риск-аппетита, установленных Стратегией управления рисками и капиталом.

Структура и состав формируемой отчетности соответствует требованиям Банка России, предъявляемым к отчетности ВПОДК в разрезе отдельных рисков. Отчетность содержит в обязательном порядке информацию о размере риска, соблюдении лимитов риск-аппетита и сигнальных значений, прочих лимитов, установленных с целью ограничения объема принимаемого риска.

Помимо регулярной отчетности в Банке в соответствии с требованиями Банка России к внутренним процедурам оценки достаточности капитала, предусмотрено формирование внеочередной отчетности при достижении установленных сигнальных значений лимитов или лимитов риск-аппетита.

Кроме того, в Банке предусмотрено формирование экстренной отчетности для Правления банка в случае наступления существенных событий по реализации риска или возникновения существенных потенциальных рисков. Перечень событий, относящихся к существенным, при возникновении которых надлежит формировать экстренную отчетность, закреплены в положениях, регламентирующих процедуры управления значимыми рисками.

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

Банк в своей деятельности подвержен риску концентрации в отношении кредитного риска, риска ликвидности.

Основой управления риском чрезмерной концентрации по кредитному риску и риску ликвидности является ежедневный мониторинг:

- обязательных нормативов Банка России, ограничивающих концентрацию кредитного риска и обязательных нормативов ликвидности,
- показателей риск-аппетита, утвержденных Стратегией управления рисками и капиталом,
- лимитов на коэффициенты избытка и дефицита ликвидности,
- лимитов, утвержденных Положением по управлению кредитным риском на уровень концентрации кредитного портфеля.

Лимиты ограничивают долю вложений Банка в разрезе отраслей, географических зон, типов клиентов, типов вложений для клиентов одного типа (физических лиц), а также максимальный размер крупнейшего кредитного риска, принимаемого Банком, общую концентрацию кредитного портфеля корпоративных кредитов (оцениваемую посредством Индекса Херфиндаля-Хиршмана).

Обязательные нормативы Н6, Н7, Н9.1 и Н10.1 в течение 2017 года Банком соблюдались. Установленные лимиты риск-аппетита и иные виды лимитов соблюдены. Сигнальные значения в отчетном году не достигались.

Общая концентрация кредитного портфеля рассчитывается по бизнес-направлению корпоративного кредитования и оценивается путем расчета индекса Херфиндаля-Хиршмана (HHI). Для ограничения концентрации установлены предельное и сигнальное значения на данный показатель.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Исходя из территориального расположения Банка, более половины точек присутствия находится в Приморском крае, структура операций Банка в разрезе географических зон достаточно объяснима.

Географическое распределение точек присутствия ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»:

Географические зоны	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Кол-во точек присутствия, шт.	Кол-во точек присутствия
Приморский край	37	36
Хабаровский край	4	4
Камчатский край	3	3
г. Москва	1	1
г. Санкт-Петербург	3	3
Омская область	3	3
Иркутская область	1	1
Челябинская область	1	1
Свердловская область	1	1
Итого	54	53

Порядка 55% чистой ссудной задолженности приходится на Приморский край, на втором месте по величине кредитного портфеля и по количеству точек присутствия приходится на Хабаровский край.

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности, в разрезе географических зон приведена в пункте 5.1.4

Структура кредитного портфеля юридических лиц по видам экономической деятельности заемщиков:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Высокотехнологичные отрасли	130	-
Государственное и муниципальное управление	4 108	6 000
Инвестиционно-финансовая деятельность, в т.ч. лизинг	1 428 509	972 583
Легкая промышленность	32 635	52 411
Лесоводство, лесозаготовка, деревообработка, целлюлозно-бумажная пром-ть	1 239 578	1 124 451
Машиностроение	340 967	525 360
Пищевая промышленность, сельское хозяйство, собирательство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 700 240	1 530 436
Операции с недвижимостью	1 346 265	1 482 428
Прочая обрабатывающая промышленность	325 456	465 510
Строительство и услуги в области строительства	2 675 812	2 301 675
сфера услуг	985 110	687 402

Торговля оптовая и розничная ВСЕГО:	9 032 532	6 905 880
Торговля оптовая. Металлы и руды	475 456	208 591
Торговля оптовая и розничная. Продовольствие и с.х	2 631 813	2 008 445
Торговля оптовая и розничная. Прочее	4 493 206	3 169 206
Торговля оптовая и розничная. Автотранспорт и техника	1 107 682	1 091 145
Торговля оптовая и розничная. Топливо	324 375	428 493
Транспорт, логистика, коммуникации, связь	1 604 233	1 294 618
Тяжелая промышленность	620 362	483 173
Электроэнергетика, газо-, водоснабжение	264 675	228 989
Итого	21 600 612	18 060 916

Отраслевая структура портфеля в отчетном периоде показывает достаточно высокую отраслевую концентрацию кредитов в оптово-розничной торговле, несмотря на это Банк находится в рамках лимитов, утвержденных кредитной политикой.

Показатель зависимости требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов удовлетворяет нормативным требованиям ЦБ РФ (не более 25%) и находится на приемлемом уровне.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков (КРЗ) в тыс. руб.	1000 000	940 000
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н 6), %	15,01	17,1

Концентрация рисков в разрезе видов валют

При анализе концентрации операций по видам валют, можно отметить, что основные вложения (операции) Банка производятся в национальной валюте РФ.

Остатки активных счетов в иностранной валюте занимают 6,4 % от всех активных операций, проводимых в Банке.

активные операции	руб.	долл. США	евро	иная ин. валюта	Итого в ин. валюте
01.01.2017	96,77%	3,07%	0,00%	0,16%	3,23%
01.01.2018	93,60%	6,40%	0,00%	0,00%	6,40%
пассивные операции	руб.	долл. США	евро	иная ин. валюта	Итого в ин. валюте
01.01.2017	91,50%	7,90%	0,40%	0,20%	8,50%
01.01.2018	90,12%	7,53%	0,67%	1,68%	9,88%

6.1.1 (а) Информация о распределении кредитного риска.

Банк подвержен кредитному риску, возникающим в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Методы снижения концентрации и влияния кредитного риска, применяемые Банком:

- определение в Кредитной политике приоритетных направлений вложений кредитных ресурсов с учетом рентабельности, доходности и риска;
- диверсификация кредитного портфеля по различным типам характеристик;
- разделение и лимитирование полномочий при одобрении и утверждении сделок;
- многоступенчатая система оценки кредитного риска контрагента;

- лимитирование показателей, характеризующих уровень кредитного риска;
- принятие обеспечения по обязательствам в виде залога имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц;
- функционирование системы администрирования портфелей, несущих кредитные риски;
- разработка индивидуальных методов возврата задолженности по проблемным кредитам.
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям.

В Банке разработаны нормативные документы формирования резервов на возможные потери в соответствие с требованиями Положений ЦБ РФ №590-п от 28 июня 2017 г. и №283-П от 20 марта 2006г., в которых определены подходы к оценке кредитных рисков.

Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании внутренних методик (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, страховых компаний, кредитных организаций, эмитентов ценных бумаг, муниципальных образований и субъектов РФ).

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, географическим зонам приведены в разделе 5.1.4.

Кредитный риск, оцениваемый в соответствие с требованиями Банка России.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», раздел 2, подраздел 2.1.

Суммарный объем активов, взвешенных по уровню риска (тыс. рублей):

	01.01.2018	01.01.2017	изменение	темп прироста (%)
Кредитный риск, в том числе:	43 150 396	32 991 786	10 158 610	30.79%
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	31 466 938	23 048 705	8 418 233	36.52%
Активы с иными коэффициентами риска	4 675 058	5 228 878	-553 820	-10.59%
Кредиты на потребительские цели	1 656 866	1 008 736	648 130	64.25%
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	5 351 534	3 705 467	1 646 067	44.42%
Операционный риск *12.5	8 804 475	8 031 088	773 387	9.63%
Совокупный рыночный риск	2 817 575	2 379 863	437 712	18.39%
Итого	54 772 446	43 402 737	11 369 709	26.20%

6.1.1 (б) Информация о совокупном объеме кредитного риска, о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения.

Классификация активов по категориям качества, размерам расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России от 28.06.2017 года № 590-П и от 20.03.2006 года № 283-П.

Активы	Активы		Измене- ние	Расчетный резерв с учетом обеспечения		Измене- ние	Фактический резерв		Измене- ние
	ДАТА			ДАТА			ДАТА		
	01.01.18	01.01.17		01.01.18	01.01.17		01.01.18	01.01.17	
ВСЕГО, из них (тыс.руб.):	41 459 825	33 140 172	-8 319 653	2 682 014	2 894 120	212 106	2 682 014	2 894 120	212 106
1 категория	10 814 554	10 426 641	-387 913	0	0	0	0	0	0
2 категория	27 040 002	18 498 288	-8 541 714	480 263	339 539	-140 724	480 263	339 539	-140 724
3 категория	1 093 145	1 664 969	571 824	96 326	187 791	91 465	96 326	187 791	91 465
4 категория	770 960	565 337	-205 623	428 521	464 423	35 902	428 521	464 423	35 902
5 категория	1 741 164	1 984 937	243 773	1 676 904	1 902 367	225 463	1 676 904	1 902 367	225 463

Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения

Для поддержания ликвидности Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

Объем активов, доступных для предоставления обеспечения в Банк России и входящих в ломбардный список, составлял на 01.01.2018 года 6 048 339 тыс. рублей (на 01.01.2017: 4 022 029 тыс. рублей). Из них 4 586 672 тыс. рублей составляли облигации федерального займа, относящиеся к первой категории качества. Долговые ценные бумаги, не входящие в ломбардный список, могут быть использованы Банком для привлечения средств на рынке междилерского РЕПО, в том числе с Центральным контрагентом, а также непосредственно через операции РЕПО с Банком России.

6.1.1 (в) Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года (тыс. руб.):

	Кредиты выданные	Сформиро- ванный резерв	Кредиты за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме кредитов, %
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	5 944 035	96 557	5 847 478	1,6
Просроченные на срок до 30 дней	6 453	476	5 977	7,4
Просроченные на срок 31-90 дней	47 554	10 984	36 570	23,1
Просроченные на срок 91-180 дней	10 254	4 536	5 718	44,2
Просроченные на срок более 180 дней	84 646	81 616	3 030	96,4
	6 092 942	194 169	5 898 773	3,2
Потребительские кредиты				
Непросроченные	7 052 500	204 097	6 848 403	2,9
Просроченные на срок до 30 дней	180 690	19 530	161 160	10,8
Просроченные на срок 31-90 дней	62 137	15 520	46 617	25,0
Просроченные на срок 91-180 дней	63 173	33 474	29 699	53,0
Просроченные на срок более 180 дней	671 885	657 286	14 599	97,8
	8 030 385	929 907	7 100 478	11,6
Кредиты юридическим лицам				

Непросроченные	20 780 837	556 194	20 224 643	2,7
Просроченные на срок до 30 дней	52 378	17 390	34 988	33,2
Просроченные на срок 31-90 дней	52 565	51 563	1 002	98,1
Просроченные на срок 91-180 дней	1 751	1 124	627	64,2
Просроченные на срок более 180 дней	713 081	672 189	40 892	94,3
	21 600 612	1 298 460	20 302 152	6,0
Межбанковские кредиты и депозиты				
Непросроченные	5 360 279	0	5 360 279	0,0
Просроченные на срок более 180 дней	3 135	3 135	0	100,0
	5 363 414	3 135	5 360 279	0,0
Прочие размещенные средства				
Непросроченные	7 680	0	7 680	0,0
Итого	41 095 033	2 425 671	38 669 362	5,9

По состоянию на 01.01.2018 просроченная ссудная задолженность по межбанковским кредитам и депозитам составила 3 135 тыс. руб. (на 01.01.2017 :3 135 тыс. руб.), процент резервирования для данной задолженности составил 100% (на 01.01.2017 :100%).

Доля просроченной ссудной задолженности по ипотечным ссудам составила 2,4% (на 01.01.2017: 3,7%), по потребительским ссудам – 12,2% (на 01.01.2017: 15,1%), по ссудам юридическим лицам – 3,8% (на 01.01.2017 :6,6%).

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года (тыс. руб.):

	Кредиты выданные	Сформиро- ванный резерв	Кредиты за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме кредитов, %
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	3 773 316	37 125	3 736 191	1,0
Просроченные на срок до 30 дней	12 294	611	11 683	5,0
Просроченные на срок 31-90 дней	30 052	7 970	22 082	26,5
Просроченные на срок 91-180 дней	14 876	10 595	4 281	71,2
Просроченные на срок более 180 дней	89 219	63 881	25 338	71,6
	3 919 757	120 182	3 799 575	3,1
Потребительские кредиты				
Непросроченные	5 760 064	187 495	5 572 569	3,3
Просроченные на срок до 30 дней	148 768	16 106	132 662	10,8
Просроченные на срок 31-90 дней	72 248	15 095	57 153	20,9
Просроченные на срок 91-180 дней	65 911	33 614	32 297	51,0
Просроченные на срок более 180 дней	740 881	725 386	15 495	97,9
	6 787 872	977 696	5 810 176	14,4
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	16 865 391	554 067	16 311 324	3,3
Просроченные на срок до 30 дней	317 964	260 091	57 873	81,8
Просроченные на срок 31-90 дней	46 968	37 822	9 146	80,5
Просроченные на срок 91-180 дней	182 084	141 340	40 744	77,6
Просроченные на срок более 180 дней	648 509	648 374	135	99,9
	18 060 916	1 641 694	16 419 222	9,1
Межбанковские кредиты и депозиты				
Непросроченные	7 004 060	-	7 004 060	-
Просроченные на срок более 180 дней	3 135	3 135	-	100,0

	7 007 195	3 135	7 004 060	0,04
Прочие размещенные средства				
Непросроченные	8 036	-	8 036	-
Итого	35 783 776	2 742 707	33 041 069	7,7

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2018 года (тыс. руб.):

	Кредиты выданные	Резерв	Кредиты за вычетом резерва	Резерв по отношению к сумме кредитов, %
Ипотечные кредиты				
Реструктурированные (непросроченные)	169 432	12 826	156 606	7,6
Реструктурированные (просроченные)	23 784	23 784	0	100,0
	193 216	36 610	156 606	18,9
Потребительские кредиты				
Реструктурированные (непросроченные)	63 229	6 737	56 492	10,7
Реструктурированные (просроченные)	55 189	49 166	6 023	89,1
	118 418	55 903	62 515	47,2
Кредиты юридическим лицам				
Реструктурированные (непросроченные)	2 300 392	354 170	1 946 222	15,4
Реструктурированные (просроченные)	492 537	472 291	20 246	95,9
	2 792 929	826 461	1 966 468	29,6
Итого реструктурированных кредитов	3 104 563	918 974	2 185 589	29,6

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2017 года (тыс. руб.):

	Кредиты выданные	Резерв	Кредиты за вычетом резерва	Резерв по отношению к сумме кредитов, %
Ипотечные кредиты				
Реструктурированные (непросроченные)	54 068	6 091	47 977	11,3
Реструктурированные (просроченные)	33 920	14 138	19 782	41,7
	87 988	20 229	67 759	22,9
Потребительские кредиты				
Реструктурированные (непросроченные)	80 706	10 970	69 736	13,6
Реструктурированные (просроченные)	56 302	45 442	10 860	80,7
	137 008	56 412	80 596	41,2
Кредиты юридическим лицам				
Реструктурированные (непросроченные)	1 142 182	237 087	905 095	20,8
Реструктурированные (просроченные)	760 850	720 111	40 739	94,7
	1 903 032	957 198	945 834	50,3
Итого реструктурированных кредитов	2 128 028	1 033 839	1 094 189	48,6

Информация об объемах просроченной ссудной задолженности по отраслевой структуре на 01.01.2018 года (тыс. руб.):

	Ссудная задолженность,	Просроченная ссудная задолженность,	Доля просроченной задолженности, %
Высокотехнологичные отрасли	130	0	0,0
Государственное и муниципальное управление	4 108	0	0,0
Инвестиционно-финансовая деятельность, в т.ч. лизинг	1 428 509	3 669	0,3
Легкая промышленность	32 635	0	0,0
Лесоводство, лесозаготовка, деревообработка, целлюлозно-бумажная пром-ть	1 239 578	0	0,0
Машиностроение	340 967	2 744	0,8
Пищевая промышленность, сельское хозяйство, собирательство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 700 240	2 877	0,2
Операции с недвижимостью	1 346 265	692	0,1
Прочая обрабатывающая промышленность	325 456	2 611	0,8
Строительство и услуги в области строительства	2 675 812	349 823	13,1
Сфера услуг	985 110	46 723	4,7
Торговля оптовая и розничная ВСЕГО:	9 032 532	243 679	2,7
Торговля оптовая. Металлы и руды	475 456	28 381	6,0
Торговля оптовая и розничная. Продовольствие и с.х	2 631 813	74 277	2,8
Торговля оптовая и розничная. Прочее	4 493 206	96 911	2,2
Торговля оптовая и розничная. Автотранспорт и техника	1 107 682	15 027	1,4
Торговля оптовая и розничная. Топливо	324 375	29 083	9,0
Транспорт, логистика, коммуникации, связь	1 604 233	14 537	0,9
Тяжелая промышленность	620 362	146 257	23,6
Электроэнергетика, газо-, водоснабжение	264 675	0	0,0
Всего	21 600 612	813 612	3,8

На 01.01.2018 г. наибольший удельный вес (23,6%) составляет просроченная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, осуществляющим деятельность в сфере тяжелой промышленности.

Информация об объемах просроченной ссудной задолженности по отраслевой структуре на 01.01.2017 года (тыс. руб.):

	Ссудная задолженность,	Просроченная ссудная задолженность,	Доля просроченной задолженности, %
Государственное и муниципальное управление	6 000	-	0,0
Инвестиционно-финансовая деятельность, в т.ч. лизинг	972 583	24 892	2,6
Легкая промышленность	52 411	1 030	2,0
Лесоводство, лесозаготовка, деревообработка, целлюлозно-бумажная пром-ть	1 124 451	1 660	0,1
Машиностроение	525 360	4 875	0,9
Пищевая промышленность, сельское хозяйство, собирательство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 530 436	267 880	17,5
Операции с недвижимостью	1 482 428	47 735	3,2
Прочая обрабатывающая промышленность	465 510	6 529	1,4
Строительство и услуги в области строительства	2 301 675	285 913	12,4
Сфера услуг	687 402	50 305	7,3
Торговля оптовая и розничная ВСЕГО:	6 905 880	320 081	4,6
Торговля оптовая. Металлы и руды	208 591	48 667	23,3
Торговля оптовая и розничная. Продовольствие и с.х	2 008 445	37 663	1,9
Торговля оптовая и розничная. Прочее	3 169 206	143 217	4,5
Торговля оптовая и розничная. Автотранспорт и техника	1 091 145	61 781	5,7
Торговля оптовая и розничная. Топливо	428 493	28 753	6,7
Транспорт, логистика, коммуникации, связь	1 294 618	17 463	1,3
Тяжелая промышленность	483 173	167 162	34,6
Электроэнергетика, газо-, водоснабжение	228 989	-	0,0
Всего	18 060 916	1 195 525	6,6

6.1.1 (г) Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Для оценки рыночной (оценочной) стоимости обеспечения используется три подхода: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Выбор подходов и методов, используемых при оценке, определяется непосредственно Отделом по работе с залогами, исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения:

	На 01.01.2018 Сумма, тыс. руб.	На 01.01.2017 Сумма, тыс. руб.
Недвижимость	34 216 001	28 789 128
Транспортные средства	3 869 462	2 957 421
Права по контрактам	-	135 000
Товары в торговле	1 612 186	1 392 041
Основные средства и оборудование	507 698	482 712
Прочее имущество	566 567	253 905
Итого залоговых активов	40 771 914	34 010 207
Полученные гарантии и поручительства	117 832 571	100 379 551

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения с периодичностью, установленной внутренними документами.

При определении залоговой стоимости объекта Банк применяет залоговые дисконты с целью уменьшения рисков снижения рыночной стоимости залогового имущества в период действия договора залога.

6.1.1 (д) Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов

Под обременением понимается наличие любого соглашения, которое ставит возврат активов Банка в зависимость от исполнения третьими лицами или самим Банком своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам Репо.

Решение об отнесении активов к категории обременённых, принимается Бизнес-подразделениями Банка, заключающими договоры о передаче активов в залог или в качестве обеспечения выполнения обязательств Банка или третьих лиц.

В отчетном периоде в состав обремененных активов включены операции по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках заключенного Договора между Банком и АО "МСП Банк".

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов за 4 квартал 2017 года:

Номер п.п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов*		Балансовая стоимость необремененных активов*	
		Всего, тыс. руб.	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего, тыс. руб.	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 271 750	-	51 976 162	7 710 946
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	7 096 896	6 953 990
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	3 787 740	3 771 726
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 787 740	3 771 726
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	3 309 156	3 182 264
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 605 564	2 605 564
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	-	-	703 592	576 700

	кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 694 711	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	4 839 116	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 271 750	-	19 429 858	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	13 320 667	
8	Основные средства	-	-	1 512 834	
9	Прочие активы	-	-	3 082 080	756 956

*Балансовая стоимость обремененных активов приведена до вычета резервов.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов за 4 квартал 2016 года:

Номер п.п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов*		Балансовая стоимость необремененных активов*	
		Всего, тыс. руб.	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего, тыс. руб.	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 579 422	-	44 128 890	5 410 999
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	4 545 079	4 413 214
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 514 154	1 483 961
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 514 154	1 483 961
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-		
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	3 030 925	2 929 253
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 708 698	2 708 698
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	322 227	220 554
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 272 870	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	6 056 866	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 579 422	-	15 947 017	-

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	10 414 301	-
8	Основные средства	-	-	1 498 370	-
9	Прочие активы	-	-	3 394 387	997 785

*Балансовая стоимость обремененных активов приведена до вычета резервов.

6.1.1.1 Информация о банковских методиках управления кредитными рисками и моделях количественной оценки кредитных рисков, используемых Банком для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Банк не относится к кредитным организациям, получившим разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов.

6.1.1.2 Кредитный риск контрагента

Банк в своей деятельности, совершая операции РЕПО, подвержен риску контрагента – риску дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям по производным финансовым инструментам, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

В целях управления рисками при осуществлении операций РЕПО Банк проводит анализ финансового состояния контрагентов, утверждает на каждого контрагента лимиты на конкретные виды межбанковских операций, в том числе на операции РЕПО и формирует резерв на возможные потери в соответствии с нормативными документами банка России.

Размер резерва на возможные потери определяется в соответствии с документами соответствие с нормативными документами банка России. (Положение Банка России №283п от 20.03.2006г. и Положение Банка России N 590-п от 28.06.2017г.).

Обеспечением по сделкам РЕПО могут являться только ценные бумаги, выпущенные эмитентом, лимит на вложения, в которого также зафиксирован протоколом межбанковского комитета.

Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

6.1.2 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров. Расчет величины, оценка и контроль размера рыночного риска осуществляется на ежедневной основе.

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс.руб.	Сумма, тыс.руб.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 078 780	1 980 037
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 783	41 129
Итого:	4 119 563	2 021 166

Для измерения рыночного риска и определения объема требований к капиталу Банком применяется Положение ЦБ РФ от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

При расчете рыночного риска Банк производит корректировку стоимости ценных бумаг, рассчитанной в соответствии с Учетной политикой Банка, на размер дополнительного оценочного снижения

справедливой стоимости, отражающей степень ликвидности каждой ценной бумаги. Методология корректировки утверждена во внутренней методике, утвержденной Правлением Банка.

Информация по объему требований к капиталу в отношении слагаемых рыночного риска:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс.руб.
Объем требований к капиталу по совокупному рыночному риску, всего,	2 817 575	2 379 863
в т.ч.,		
В отношении отдельных составляющих:		
процентный риск, всего, в т.ч.:	2 663 588	2 251 188
общий	229 663	182 763
специальный	2 433 925	2 068 425
фондовый риск, всего	-	-
товарный риск, всего	-	-
валютный риск, всего	153 987	128 675

Изменение объемов совокупного размера рыночного риска за 2017 года составило +18,39%. В связи с тем, что Банк в течение года не осуществлял операции с долевыми инструментами, на 1 января 2018 г. подверженность фондовому риску оценивалась как нулевая.

Банк принимает в качестве обеспечения по кредитам товары, обращающиеся на организованном рынке. Величина товарного риска по товарам (обращающимся на организованном рынке), полученным в залог, равна нулю. Подверженность товарному риску оценивается как низкая в связи с тем, что банк принимает в качестве залога товары, обращающиеся на организованном рынке, в незначительных объемах по сравнению с другими типами залогов.

Банк принимает на себя валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Валютные риски минимизируются за счет:

- постоянного мониторинга за валютным рынком;
- управления валютной позицией банка;
- диверсификацией риска (операции проводятся с различными валютами).

Подверженность банка валютному риску расценивается как средняя – суммарная величина открытых валютных позиций банка, выдерживается по состоянию на отчетные даты на среднем уровне 4,66% от капитала банка, при нормативе Центрального банка – не более 20%.

Информация об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков

Процентный риск

Анализ чувствительности Банка к изменению факторов процентного риска по бумагам, включенным в торговый портфель на 01.01.2018 г., показывает, что рост процентных ставок на рынке на +100 б.п. приведет к снижению капитала на 1,34%.

Категории	Снижение стоимости портфеля при повышении % ставок на 1% (тыс. руб.)	Снижение капитала при изменении процентных ставок на 1% (%)
По валюте		
Рублевые	(139 174)	(2,08%)
Валютные (в рублевом эквиваленте)	49 913	0,74%
Итого:	(89 261)	(1,34%)
По типу вложений		
Корпоративные облигации	(71 106)	(1,07%)
ОФЗ	(18 155)	(0,27%)
Итого:	(89 261)	(1,34%)

Фондовый риск

Банк в отчетном периоде не проводил операции с финансовыми активами, подверженными влиянию факторов фондового риска – колебаний курсов акций и прочих фондовых инструментов. Таким образом, активы и обязательства Банка не чувствительны к изменению стоимости фондовых инструментов на бирже.

Валютный риск

Анализ чувствительности Банка к изменению факторов валютного риска (колебаниям курсов валют) на 01.01.2018 г. показывает, что рост курсов на +1 рубль по всем валютам приведет к снижению капитала на 0,13 %, снижению финансового результата на 0,55%.

Товарный риск

В отчетном периоде у банка имеются в качестве залога товары, обращающиеся на организованном рынке. Согласно разъяснения Центрального Банка, на данный вид залога распространяется действие положения 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Так как величина сформированного резерва по данным кредитам равна нулю, то согласно п.п.1.9.5 п.1.9 Инструкции 178-И от 28.12.2016 «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», товарный риск тоже равен нулю. Банк не проводил в отчетном периоде операции с финансовыми активами, подверженными влиянию колебаний курсов драгоценных металлов. Таким образом, активы и обязательства Банка не чувствительны к изменению стоимости товарных ценностей.

6.1.3 Анализ активов и обязательств в разрезе валют и географических зон

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01.01.2018 года (тыс.руб.):

Номер строки	Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
	I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	1 641 403	345 055	98 876	137 339	2 222 673
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 657 673	-	-	-	2 657 673
2.1	Обязательные резервы	516 923	-	-	-	516 923
3	Средства в кредитных организациях	280 329	883 361	189 046	44 004	1 396 740
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 431 878	646 902	-	-	4 078 780

5	Чистая ссудная задолженность	37 283 247	1 386 115	-	-	38 669 362
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 014	-	769	-	40 783
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 649 400	900 897	-	-	2 550 297
8	Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	365 010	-	-	-	365 010
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 015 873	-	-	-	1 015 873
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	70 762	-	-	-	70 762
12	Прочие активы	233 903	2 707	-	28 807	265 417
13	Всего активов	48 669 492	4 165 037	288 691	210 150	53 333 370
II. ПАССИВЫ						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	90 000	-	-	-	90 000
15	Средства кредитных организаций	2 415 126	87 643	6 302	12 968	2 522 039
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 620 331	4 241 359	302 679	42 723	43 207 092
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	28 377 071	1 386 893	146 995	16 628	29 927 587
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	99 303	-	-	-	99 303
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	15 000	-	-	-	15 000
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	630 721	8 849	405	511	640 486
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	126 378	-	-	-	126 378
23	Всего обязательств	41 996 859	4 337 851	309 386	56 202	46 700 298
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	5 446 596	1 518 558	-	-	6 965 154
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7 295 350	-	-	-	7 295 350
38	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01.01.2017 года (тыс.руб):

Номер строки	Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	1 330 034	593 257	98 570	140 996	2 162 857
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 754 716	-	-	-	1 754 716

2.1	Обязательные резервы	434 050	-	-	-	434 050
3	Средства в кредитных организациях	248 611	1 191 096	42 202	78 353	1 560 262
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 482 850	497 187	-	-	1 980 037
5	Чистая ссудная задолженность	32 980 404	59 286	-	1 379	33 041 069
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 360	-	769	-	41 129
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 737 684	741 962	-	-	2 479 646
8	Требование по текущему налогу на прибыль	60 034	-	-	-	60 034
9	Отложенный налоговый актив	320 375	-	-	-	320 375
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 099 582	-	-	-	1 099 582
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	108 659	-	-	-	108 659
12	Прочие активы	228 617	5 999	1 276	46	235 938
13	Всего активов	41 391 926	3 088 787	142 817	220 774	44 844 304
II. ПАССИВЫ						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	2 524 029	64 725	662	11 613	2 601 029
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 018 424	3 012 553	138 535	88 801	36 258 313
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	25 090 144	1 445 755	107 039	64 603	26 707 541
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	139 846	-	-	-	139 846
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	460 955	6 505	266	125	467 851
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	72 517	-	-	-	72 517
23	Всего обязательств	36 215 771	3 083 783	139 463	100 539	39 539 556
III. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 518 887	94 630	-	-	3 613 517
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 149 956	-	-	-	5 149 956
38	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе географических зон на 01.01.2018 года (тыс. руб.):

	Наименование статьи	РОССИЯ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	2 222 673	-	-	2 222 673
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 657 673	-	-	2 657 673
2.1	Обязательные резервы	516 923	-	-	516 923

3	Средства в кредитных организациях	484 737	787 286	124 717	1 396 740
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 484 901	593 879	-	4 078 780
5	Чистая ссудная задолженность	38 655 989	13 373	-	38 669 362
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 783	-	-	40 783
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 550 297	-	-	2 550 297
8	Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	365 010	-	-	365 010
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 015 873	-	-	1 015 873
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	70 762	-	-	70 762
12	Прочие активы	265 379	38	-	265 417
13	Всего активов	51 814 077	1 394 576	124 717	53 333 370
	II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	90 000	-	-	90 000
15	Средства кредитных организаций	1 827 699	-	694 340	2 522 039
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 187 654	4 794	14 644	43 207 092
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	29 926 841	157	589	29 927 587
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	99 303	-	-	99 303
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	15 000	-	-	15 000
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	640 486	-	-	640 486
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	126 378	-	-	126 378
23	Всего обязательств	45 986 520	4 794	708 984	46 700 298
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6 965 154	-	-	6 965 154
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7 295 350	-	-	7 295 350
38	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе географических зон на 1 января 2017 года (тыс. руб.):

	Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
	I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2 162 857	-	-	2 162 857
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 754 716	-	-	1 754 716
2.1	Обязательные резервы	434 050	-	-	434 050
3	Средства в кредитных организациях	451 378	866 287	242 597	1 560 262
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 668 273	311 764	-	1 980 037
5	Чистая ссудная задолженность	33 021 606	16 584	2 879	33 041 069
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 129	-	-	41 129
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 479 646	-	-	2 479 646
8	Требование по текущему налогу на прибыль	60 034	-	-	60 034
9	Отложенный налоговый актив	320 375	-	-	320 375
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 099 582	-	-	1 099 582
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	108 659	-	-	108 659
12	Прочие активы	235 680	245	13	235 938
13	Всего активов	43 403 935	1 194 880	245 489	44 844 304
	II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	2 568 983	-	32 046	2 601 029
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 255 802	1 091	1 420	36 258 313
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	26 705 946	167	1 428	26 707 541
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	139 846	-	-	139 846
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	467 851	-	-	467 851
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	72 517	-	-	72 517
23	Всего обязательств	39 504 999	1 091	33 466	39 539 556
	III. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 613 517	-	-	3 613 517
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 149 956	-	-	5 149 956
38	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-

6.1.4 Операционный риск

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

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 01 января 2018 г. размер операционного риска требований к капиталу составил 704 358 тыс. руб.

Размер требований к капиталу, сведения о средней величине доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Операционный риск	704 358	642 487
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	4 695 720	4 283 244
Чистые процентные доходы	2 558 658	2 233 723
Чистые непроцентные доходы	2 137 062	2 049 521

Методы, используемых кредитной организацией для снижения операционного риска:

- разделение полномочий при принятии решений и проведении операций
- регламентация бизнес-процессов и процедур – формализация бизнес-процессов, существующих в Банке, дает возможность выявления мест, подверженных возникновению различного вида рисков.
- автоматизация процессов – приводит к ускорению процессов, освобождению человеческих ресурсов, сокращению времени для выполнения рутинных, шаблонных операций, одновременно снижая вероятность допущения ошибок в результате ошибочных действий персонала Банка;
- разграничение доступа к информации, содержащейся в автоматизированной банковской системе в соответствии с требованиями к исполняемому функционалу;
- реализация мер противодействия внутреннему мошенничеству;
- регламентирование (ограничение) физического доступа к активам и документам Банка;
- подбор квалифицированного персонала;
- обучение персонала;
- страхование имущества Банка;
- установление лимита предельного объема загружаемой наличности в банкоматы;
- организация оперативного и последующего контроля при совершении операций;
- разработка, регламентирование, совершенствование и соблюдение правил информационной безопасности;
- сверка данных, получаемых из различных информационных систем и на разных этапах обработки информации;
- резервное копирование информации;
- тестирование, отработка и актуализация плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка – формализованный план, объединяющий в себе перечень действий, которые необходимо совершать бизнес-подразделениям, при возникновении чрезвычайной ситуации.

6.1.5 Риск инвестиций в долговые инструменты

Риск инвестиций в долговые инструменты – это риск возникновения убытков Банка в результате изменения доходности по долговым инструментам, находящимся в портфеле ценных бумаг Банка.

О величине риска инвестиций можно судить по объемам вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи в разрезе категорий ценных бумаг, видов облигаций, видов валют, а также по результатам анализа чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению доходности на 1%.

По данным на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к сдвигу процентных ставок в разрезе видов облигаций, видов валют следующая:

Категории	Справедливая стоимость вложений (тыс. руб.)*		Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от справедливой стоимости)	
	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017
По валюте долга				
Рублевые	3 420 886	1 489 116	(4,07%)	(2,99%)
Валютные (в рублевом эквиваленте)	642 874	492 971	7,76%	(1,17%)
По типу вложений				
Корпоративные облигации	1 805 538	1 798 582	(3,94%)	(2,75%)
ОФЗ	2 258 222	183 505	(0,80%)	(0,47%)
Итого:	4 063 760	1 982 087	(2,2%)	(2,54%)

* Без учета купонного дохода

При рассмотрении процентного риска по валюте облигаций большее значение риска у валютных облигаций. По типам эмитентов значение чувствительности у корпоративных бумаг выше, чем у ОФЗ. Чувствительность всего портфеля к изменению доходности составляет 2,20%, что означает при росте доходности ценных бумаг на +1% от текущей на рынке, цена среагирует снижением на величину 2,20% от текущей справедливой стоимости.

6.1.6 Процентный риск банковского портфеля

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

Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае внезапного изменения сдвига процентных ставок, процентная маржа также может снижаться или формировать убыток.

Расчет процентного риска производится на ежемесячной основе по внутренней методике расчета процентного гэта по финансовым инструментам, доходность или стоимость которых определяется через процентную ставку:

- все виды кредитно-депозитных договоров;
- долговые ценные бумаги;
- межбанковские кредиты. депозиты;
- другие кредитные продукты (лизинг, факторинг и пр.).
- иные балансовые и внебалансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок

Сведения об объемах процентно-чувствительных и нечувствительных финансовых инструментов приведены в таблицах ниже.

Ежеквартально Банк формирует расчет процентного риска на основании нормативных требований Банка России (форма отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки»).

Информация на отчетные даты по активам и пассивам, чувствительным к изменениям процентных ставок, представлена в таблице ниже:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	48 361 245	40 325 138
кредитных организаций	5 371 347	7 007 779
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	23 057 394	18 645 090
физических лиц	19 932 504	14 672 269
Вложения в долговые обязательства	2 983 196	2 807 354
Основные средства и нематериальные активы	268 135	295 273
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ		
Средства кредитных организаций	2 591 478	3 622 039
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 043 233	28 793 779
Выпущенные долговые обязательства	105 048	132 656

Совокупный размер процентного риска равен сумме изменения чистого процентного дохода при параллельном сдвиге процентных ставок на 400 б.п. на временном интервале 1 год, начиная с даты расчета. Размер процентного риска по состоянию на 01 января 2018 г. равен 232 317 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 35 042 тыс. руб.). Рост значения обусловлен приближением срока выплат крупной массы депозитов одного вида (сезонный продукт). В январе произошла плановая пролонгация данных депозитов на следующий предстоящий период и размер процентного риска снизился.

Оценка влияния на финансовый результат и капитал сдвига процентных ставок на 400 базисных пунктов представлена ниже:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Величина процентного риска, тыс. руб.	232 317	35 042
Финансовый результат за год, предшествующий отчетной дате, тыс. руб.	1 542 194*	1 065 665*
Влияние на финансовый результат, %	15,1	3,3
Капитал, тыс. руб.	6 662 073	5 505 627
Влияние на капитал, %	3,5	0,6

*

* Финансовый результат за скользящий годовой период, предшествующей отчетной дате. На отчетную дату финансовым результатом является сумма прибыли за 2017 год.

Влияние изменения величины чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 (одного) года при параллельном сдвиге процентных кривых на ± 400 б.п. к величине капитала не превышает утвержденного лимита в 4,8%.

6.1.7 Риск ликвидности

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

Главным органом, ответственным за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений является Правление.

Комитет по управлению активами и пассивами является коллегиальным органом, ответственным за управление состоянием активов, пассивов, а также финансовыми рисками в Банке (за исключением кредитного риска), полномочия которого определены Правлением банка.

Казначейство банка и заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление деятельности осуществляют централизованное управление краткосрочной ликвидностью в рамках своих полномочий. Управление текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами.

Процедуры определения потребности в ликвидных средствах и источников ее покрытия с целью управления мгновенной ликвидностью приведены во внутреннем Положении об управлении риском ликвидности.

Определение рациональной потребности в ликвидных средствах и источников ее покрытия на всех временных интервалах управления ликвидностью основывается на рекомендациях Банка России.

Уровень ликвидности и ликвидная позиция оценивается на основании внутренней Методики построения гзп-отчета ликвидности, расчета лимитов на коэффициенты избытка и дефицита ликвидности, построении и анализе распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения), а также Положения по управлению риском ликвидности. В обязательном порядке Банк соблюдает требования к нормативам ликвидности, установленным Банком России.

Стратегией управления рисками и капиталом на 2017 год утверждены показатели риск-аппетита (предельные значения) для нормативов ликвидности, которые в течение отчетного периода не нарушались. Сигнальные значения, достижение которых свидетельствует о высокой степени использования показателя риск-аппетита, также не были достигнуты.

Нормативы ликвидности на 01.01.2018 г.:

Показатель	Среднее значение по рынку, %	Значение Банка, %	Риск-аппетит (лимит), %	Сигнальное значение, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не менее 15%	131,4	143,5	Не менее 77	87
Норматив текущей ликвидности (Н3), не менее 50%	199,1	128,5	Не менее 110	120
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не более 120%	39,2	43,2	Не более 90	85

Нормативы ликвидности на 01.01.2017 г.

Показатель	Среднее значение по рынку, %	Значение Банка, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не менее 15%	151,8	175,1

Норматив текущей ликвидности (НЗ), не менее 50%	211,9	218,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не более 120%	47,3	35,6

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018 года:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. руб.									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	5 753 251	5 753 251	5 753 251	5 753 251	5 753 251	5 753 251	5 753 251	5 753 251	5 753 251	5 753 251
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 481 784	3 482 216	3 482 216	3 482 304	3 483 190	3 499 809	3 508 061	3 517 250	3 524 292	3 527 496
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	15 668	21 977	5 661 501	5 919 779	6 481 548	9 523 534	15 299 973	19 062 889	22 494 836	54 133 168
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,	40 014	40 014	40 014	40 014	40 014	40 852	41 421	42 278	42 996	42 996
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	11 088	11 088	249 907	272 910	394 517	417 098	2 983 196
6. Прочие активы	36386	36 386	36 386	36 386	36 386	36 386	36 386	36 386	36 386	36 386
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	9 327 103	9 333 844	14 973 368	15 242 822	15 805 477	19 103 739	24 912 002	28 806 571	32 268 859	66 476 493
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	802 592	802 592	802 592	803 088	803 088	828 386	867 823	907 271	946 301	3 394 070
9. Средства клиентов	12 524 673	12 525 561	15 147 887	16 749 959	18 534 890	24 573 428	30 835 571	34 552 318	43 432 740	44 627 159
10. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	69 198	92 850	98 179	107 224

11. Прочие обязательства	410 358	410 358	1 842 517	1 842 517	1 842 517	1 842 517	1 842 517	1 842 517	1 842 517	1 842 517
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	13 737 623	13 738 511	17 792 996	19 395 564	21 180 495	27 244 331	33 615 109	37 394 956	46 319 737	49 970 970
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	314 122	408 972	429 940	478 961	566 979	2 646 272	3 679 885	4 696 881	6 684 226	12 828 346
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (кумулятивный ГЭП)	-4 724 642	-4 813 639	-3 249 568	-4 631 703	-5 941 997	-10 786 864	-12 382 992	-13 285 266	-20 735 104	3 677 177
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-34.4	-35.0	-18.3	-23.9	-28.1	-39.6	-36.8	-35.5	-44.8	7.4

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2017 года:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. руб.									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	5 036 506	5 036 506	5 036 506	5 036 506	5 036 506	5 036 506	5 036 506	5 036 506	5 036 506	5 036 506
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 663 377	1 663 377	1 664 029	1 664 122	1 665 442	1 691 929	1 705 836	1 725 070	1 747 025	1 766 632
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	13 888	18 036	3 686 962	7 491 186	7 878 735	10 759 747	14 279 528	16 924 182	19 889 029	40 354 086
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,	40 360	40 360	40 360	40 360	40 360	41 199	41 767	42 624	43 761	46 742

5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	6 421	6 421	30 454	1 254 874	1 363 605	1 370 804	2 807 372
6. Прочие активы	25 774	25 774	25 774	25 774	25 774	25 774	25 774	25 774	25 774	25 774
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6 779 905	6 784 053	10 453 631	14 264 369	14 653 238	17 585 609	22 344 285	25 117 761	28 112 899	50 037 112
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	109 048	109 048	109 048	109 048	109 048	163 483	235 116	289 912	444 106	3 731 087
9. Средства клиентов:	11 367 841	11 368 060	11 989 037	13 198 319	14 590 778	20 223 704	24 432 104	27 864 862	35 040 992	37 855 608
10. Выпущенные долговые обязательства	7 518	7 518	7 518	7 518	7 518	68 399	102 029	143 120	143 620	150 850
11. Прочие обязательства	196 123	196 123	196 123	196 123	196 123	196 123	196 123	196 123	196 123	196 123
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	11 680 530	11 680 749	12 301 726	13 511 008	14 903 467	20 651 709	24 965 372	28 494 017	35 824 841	41 933 668
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	309 183	311 385	325 077	357 581	489 832	1 633 739	2 849 382	3 954 271	5 371 147	8 763 473
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (кумулятивный ГЭП)	-5 209 808	-5 208 081	-2 173 172	395 780	-740 061	-4 699 839	-5 470 469	-7 330 527	-13 083 089	-660 029
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-44.60	-44.59	-17.67	2.93	-4.97	-22.76	-21.91	-25.73	-36.52	-1.57

Отрицательное значение коэффициента избытка/дефицита ликвидности обусловлено следующим: в расчет коэффициента наряду с балансовыми обязательствами включены внебалансовые гарантии и обязательства, не учитывается в какой доле внебалансовых обязательств банк согласно договорных условий обладает правом одностороннего принятия решения об отказе в предоставлении денежных средств.

Для контроля величины риска ликвидности, в Банке утверждено два вида предельных значений коэффициентов ликвидности: предельное значение коэффициента дефицита ликвидности и предельное значение коэффициента избытка ликвидности для следующих сроков востребования и погашения:

- срок погашения от "до востребования" до 7 дней;
- срок погашения от "до востребования" до 30 дней;
- срок погашения от "до востребования" до 1 года.

Значения предельных коэффициентов дефицита/избытка ликвидности в отчетном периоде находились в пределах установленных значений:

Период	Значения на 01.01.2018 %	Значения на 01.01.2017 %	Предельные коэффициенты дефицита, %	Предельные коэффициенты избытка, %
			Значения, установленные на 4 квартал 2017	
до 7 дней	16,2	152,7	-25,72	761,35
до 30 дней	0,9	126,5	-20,55	621,12
до 1 года	-22,2	2,3	-49,10	181,93

Для снижения риска ликвидности Банк применяет следующие методы:

- прогнозирование потоков денежных средств на краткосрочный период и поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка;
- ограничение размеров единовременной сделки;
- управление пассивами;
- размещение активов с учетом потребности в ликвидности и специфики инструментов привлечения ликвидности (кредиты Банка России под обеспечение, кредиты под залог ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России);
- установление требований к ликвидности активов, принимаемых в качестве обеспечения;
- разработка правил и мероприятий по осуществлению своевременного исполнения обязательств, включая план по обеспечению ликвидности при наступлении кризисных ситуаций.

Для обеспечения ликвидности в экстренных условиях в Банке разработан «План действий при возникновении непредвиденных ситуаций». План действий при возникновении непредвиденных ситуаций представляет собой комплекс оперативных действий, направленных на стабилизацию ситуации в Банке при временном дефиците свободных от обязательств денежных средств, а также координацию работы высшего и среднего управленческого персонала Банка в чрезвычайных обстоятельствах.

Для оценки степени устойчивости Банка методом стресс-тестирования проводится анализ изменений в значениях нормативов мгновенной и текущей ликвидности. В случае сохранения значений нормативов в пределах минимально допустимых, результат стресс-тестирования принимается удовлетворительным. В случае неудовлетворительного итога стресс-тестирования формулируются мероприятия для восстановления ликвидности Банка.

Результат стресс-тестирования доводится до руководителя Казначейства, Правления, Совета директоров не реже, чем 1 (один) раз в год.

Ежемесячно управление оценки банковских рисков формирует отчет об оценке уровня ликвидности с предоставлением его Правлению. Ежеквартально отчет доводится до Комитета по аудиту и рискам и Совета директоров. Отчет содержит сведения о разрывах между активами и пассивами по срокам возврата,

величину установленных лимитов на дефицит/избыток ликвидности и информацию об их соблюдении на отчетные даты, сведения о выполнении обязательных нормативов ликвидности, показателя краткосрочной ликвидности.

6.1.8 Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

Правовой риск относится к нефинансовым рискам, присущим деятельности Банка, отнесен к незначимым рискам, однако подлежит регулярной оценке на основании утвержденной методологии.

Главная роль в управлении правовым риском в Банке принадлежит Юридическому управлению. Управление оценки банковских рисков ежеквартально на основе внутренней методики проводит качественную оценку правового риска, результат оценки предоставляется Комитету по аудиту и рискам и Совету директоров Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность, непокрытых резервами.

В целях минимизации правового риска в банке осуществляется непрерывный мониторинг изменений законодательства и нормативных актов Банка России, прочих надзорных органов. Своевременно вносятся изменения во внутренние документы и договора. На плановой основе осуществляется обучение служащих, для чего выделяются необходимые ресурсы. Сотрудники юридического управления оказывают консультативную помощь и проводят разъяснительные мероприятия сотрудникам банка по вопросам правового характера

6.1.9 Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие не принятия во внимание или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от одного года до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом директоров.

Правление и Совет директоров банка на ежеквартальной и годовой основе контролируют выполнение стратегического плана и бизнес-плана на текущий финансовый год. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете директоров.

6.1.10 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Риск потери деловой репутации относится к нефинансовым рискам, возникающим естественным образом в деятельности Банка.

За 2017 год не зафиксировано случаев реализации репутационного риска, повлиявших негативным образом на клиентскую базу Банка.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует среди стейкхолдеров (действующие и потенциальные клиенты, контрагенты Банка, акционеры, надзорные органы, аудиторы) позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации и оттока клиентов из-за реализации репутационного риска оценивается Банком как минимальный.

Ежеквартально Управление оценки банковских рисков производит оценку риска потери деловой репутации на основе анализа ряда качественных показателей с доведением результатов оценки до Комитета по аудиту и рискам и Совета директоров Банка.

6.1.11 Регуляторный риск (комплаенс-риск)

Регуляторный риск – это риск возникновения у Банка убытков или прекращения деятельности ввиду несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторным риском является поддержание Банком риска на уровне, не превышающем уровень, определенный Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

В течение 2017 года в соответствии с Положением о регуляторном риске Банк осуществлял расчет фактического уровня регуляторного риска, а также его прогноз на ежеквартальной основе.

Фактический уровень регуляторного риска за 2017 год соответствовал показателю «умеренный». «Умеренный» уровень риска – частота, характер нарушений и размер убытков носят ограниченный характер. Банк имеет достаточные ресурсы для своевременного и полного устранения выявленных нарушений.

В течение 12 месяцев 2017 года, в соответствии с Положением о регуляторном риске, Банк осуществлял мониторинг фактического уровня регуляторного риска, а также его прогноз на ежеквартальной основе.

6.2 Информация об управлении капиталом

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка является централизованным.

Правление Банка является ответственным за организацию управления величиной собственных средств (капитала) и достаточностью капитала в Банке. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Правление Банка назначает ответственные структурные подразделения для разработки и реализации необходимых процедур, утверждает регламенты взаимодействия подразделений, методики, а также контролирует организацию процесса.

Для управления капиталом и достаточностью капитала Банк использует следующие инструменты:

- стратегическое и финансовое планирование;
- планирование прибыли и дивидендов;
- планирование дополнительных источников капитала
- система лимитов для показателей достаточности капитала;

При стратегическом и финансовом планировании Банк учитывает возможные изменения значимых рисков: кредитного, кредитного риска контрагента, риска концентрации, рыночного, операционного, процентного, риска ликвидности.

При управлении собственным капиталом, банк обеспечивает:

- плановый уровень достаточности капитала;
- плановый уровень рентабельности капитала.

Фактические значения нормативов достаточности капитала в отчетном периоде не превышали контрольных лимитов.

7. Информация о сделках по уступке прав требований

7.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

7.1.1 Основные задачи, решаемые кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований и функции, исполнение которых приводит к принятию кредитной организацией рисков при осуществлении сделок по уступке прав требований

Основными задачами, которые решает Банк при совершении сделок по уступке прав требований по ипотечным кредитам, являются получение необходимой ликвидности для осуществления активных операций, а также снижение рисков роста объема просроченной задолженности.

При совершении сделок по уступке прав требований по ипотечным кредитам в рамках заключенных договоров уступки с третьими лицами, у Банка возникают краткосрочные риски ликвидности и кредитные риски, связанные с наличием у Банка обязательств по приобретению ранее уступленных прав требования в случае возникновения просроченной задолженности по таким правам (кредитам).

7.1.2 Функции, выполняемые кредитной организацией при осуществлении сделок по уступке прав требований

При осуществлении сделок по уступке прав требований по ипотечным кредитам Банк преимущественно выступает в качестве первичного кредитора. Вместе с тем, в единичных случаях, Банк может выступать как последующий кредитор. В этом случае целью Банка, является либо последующая уступка приобретенных прав требований третьим лицам, либо сохранение приобретенных кредитов на балансе Банка с целью дальнейшего получения процентного дохода.

7.1.3 Информация о процедурах мониторинга изменений кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований.

Величина кредитного риска по требованиям и условным обязательствам кредитного характера, возникающих на балансовых и внебалансовых счетах в результате осуществления операций по уступке и приобретению прав требования, оценивается в соответствии с нормативными актами Банка России: Положением от 28 июня 2017г. №590-П и Положением от 20 марта 2006г. №283-П.

7.1.4 Информация о политике кредитной организации в области методов снижения рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

С целью снижения рисков, принимаемых банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, банк проводит следующие мероприятия:

- в случае если возникают требования к приобретателю прав требований (контрагенту), банк проводит оценку финансового положения контрагента, исходя из его специфики и производит расчет максимально доступного лимита на основании внутренней методики, соответствующей требованиям Банка России. Утверждение лимита производится уполномоченным коллегиальным органом.
- в банке созданы и действуют Комитеты по проблемным кредитам в разрезе бизнес-направлений (корпоративное кредитование, розничное кредитование, ипотечное кредитование), в чьи полномочия входит заключение договоров по уступке прав требований по некачественным активам.

7.1.5 Перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми Банк осуществляет сделки по уступке прав требований.

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки по уступке прав требований с привлечением специализированных организаций АО "КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ" и АО "АИЖК".

Указанные специализированные общества не являются аффилированным по отношению к Банку, Банк не контролирует деятельность обществ, не оказывает на нее значительное влияние и не выступает в качестве спонсора по отношению к данным обществам.

Информация о вложениях Банка в уступленные права требований приведена в п.7.2.

7.1.6 Краткое описание учетной политики в отношении сделок по уступке прав требований

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (далее «Банк») в своей Учетной политике разделяет сделки по уступке прав требования по ранее заключенным кредитам от сделок «торгового финансирования».

Отражение операций по реализации договоров осуществляется на счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Операции по приобретению прав требования при проведении факторинговых операций отражаются с использованием счетов 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» и 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям».

Признание доходов и расходов при реализации прав требований по кредитам осуществляется Банком в день списания с баланса требований по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств.

Признание доходов и расходов по факторинговым операциям осуществляется в день поступления средств от должника.

Требования и обязательства, возникающие в результате сделок по уступке прав требований (удерживаемых или приобретенных) по кредитам, оцениваются и отражаются на счете 91418 в размере номинальной стоимости приобретенных прав требования (основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени)), на счетах 47801 - 47803 в суммах отдельных видов приобретаемых требований.

На счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» – отражается сумма рефинансированной судной задолженности в размере основного долга (обязательств по обратному выкупу).

Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования на счете 47803 отражаются в размере сумм, выплаченных клиенту по договору.

Требования, которые банк предполагает уступить контрагентам, банк оценивает в размере их балансовой величины на дату их списания с баланса, определенную договором с контрагентом.

Финансовую поддержку по сделкам уступки прав требований контрагентам банк не осуществляет. Обязательства в суммах данной финансовой поддержки - в балансе не отражает.

7.1.7 Подходы, применяемые при определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

При оценке требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований Банк применяет нормативный подход, установленный Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 г. 180-И «Об обязательных нормативах банков».

7.2 Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

7.2.1 Совокупная балансовая стоимость требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Остатки на внебалансовых счетах обязательств обратного выкупа (ипотека), в т.ч. по категориям качества:	3 134 917	1 916 716
II категория	3 134 917	1 916 716
Резервы на остатки по счетам обязательств обратного выкупа	15 675	9 584
Остатки на балансовых счетах. Требования к АО "КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ" (ипотека), в т.ч. по категориям качества:	730	2 399
I категория	730	-
II категория	-	2 399
Резервы на требования к АО "КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ"	-	240

7.2.2 Балансовая стоимость требований, которые кредитная организация планирует уступить.

Балансовая стоимость требований, которые Банк планирует уступить на период до конца 2018 г. на отчетную дату составляет 2 500 000 тыс. руб.

7.2.3 Объем деятельности по сделкам по уступке прав требований банковского (торгового) портфеля.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Общий объем деятельности по сделкам по уступке прав требований банковского (торгового) портфеля, в том числе:	3 309 103	2 654 900
Ипотечные кредиты	3 294 070	2 550 164
Кредиты малого бизнеса	12 360	32 462
Корпоративные кредиты	2 673	72 274
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Общий объем деятельности по сделкам по уступке прав требований банковского (торгового) портфеля, в том числе:	3 309 103	2 654 900
	3 309 103	2 595 706
Собственные требования	-	59 194
Требования, приобретенные у третьих лиц	-	-

В результате указанных сделок за 2017 год получена прибыль в размере 35 2015 тыс. руб. (2016: прибыль 17 824 тыс. руб.).

Сделки по уступке прав требований, при осуществлении которых на балансе не возникло требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах, в отчетном периоде не проводились.

7.2.4 Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, отражаемых на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Совокупный объем приобретенных требований по ипотеке	36 943	37 626
Резервы по приобретенным требованиям по ипотеке	6 193	7 984

По категориям качества:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Совокупный объем приобретенных требований по ипотеке, в т.ч. по категориям качества:	36 943	37 626
2 категория	20 882	25 899
3 категория	5 782	3 916
4 категория	6 112	3 198
5 категория	4 167	4 613

7.2.5 Совокупный объем требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных на внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.

Совокупный объем требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных на внебалансовых счетах, в том числе:

Ипотечные кредиты	3 134 917	1 916 716
-------------------	-----------	-----------

7.2.6 Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского портфеля взвешенных на коэффициенты риска.

Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского портфеля на 01.01.2018г.(тыс. руб.).

Вид финансового инструмента	Контрактная стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Взвешенный кредитный эквивалент	Величина кредитного риска
Остатки на балансовых счетах. Требования к АО "КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ" (ипотека)	730	-	730	730
Совокупный объем приобретенных требований (ипотека).	36 943	6 193	30 750	30 750
Остатки на внебалансовых счетах обязательств обратного выкупа (ипотека).	3 134 917	15 675	1 276 890	1 276 890
Итого:				1 308 370

Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского портфеля на 01.01.2017 г. (тыс. руб.):

Вид финансового инструмента	Контрактная стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Взвешенный кредитный эквивалент	Величина кредитного риска
Остатки на балансовых счетах. Требования к АО "КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ" (ипотека)	2 399	240	2 159	2 159
Совокупный объем приобретенных требований (ипотека)	37 626	7 984	29 642	29 642
Остатки на внебалансовых счетах обязательств обратного выкупа (ипотека).	1 916 715	9 584	572 987	572 987
Итого:				604 788

7.2.7 Объяснение причин существенного изменения информации, изложенной в подпункте 7.2.2 настоящего пункта, в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Изменение в плановом объеме рефинансирования в 2018 г. по сравнению с 2017 г. связано с увеличением планов по объему выдачи ипотечных кредитов. В первую очередь за счет кредитов по стандартам АО «АИЖК» и АО «КБ Дельтакредит», которые Банк по своей бизнес-модели ипотечного кредитования рефинансирует в указанные компании.

8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В течение отчетного периода Банк вступал в сделки со связанными сторонами. Эти сделки представляют собой кредитные, депозитные договоры и гарантии, прочие операции. Сделки со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 01.01. 2018 года (тыс. руб.):

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Ссуды клиентам					
На начало года	-	2 326	228 504	230 830	
Выдано	27 000	-	222 525	249 525	
Погашено	(27 000)	(2 326)	(287 406)	(316 732)	
На конец года	-	-	163 623	163 623	
Резервы по ссудам клиентам					
На начало года	-	-	(38 787)	(38 787)	
Создание	-	-	(102 889)	(102 889)	
Восстановление	-	-	127 406	127 406	

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
На конец года	-	-	(14 270)	(14 270)	
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты					
На начало года	-	-	128 685	128 685	
На конец года	-	-	176 800	176 800	
Гарантии выданные					
На начало года	-	-	63 982	63 982	
Выдано	-	-	120 000	120 000	
Погашено	-	-	(60 053)	(60 053)	
На конец года	-	-	123 929	123 929	
Средства других банков					
На начало года	-	-	1 472	1 472	
Привлечено	-	-	31 580 286	31 580 286	
Погашено	-	-	(31 581 088)	(31 581 088)	
На конец года	-	-	670	670	
Счета клиентов					
Депозиты на начало года	68 940	287 494	119 837	476 271	
Привлечено	24 112	809 677	1 257 984	2 091 773	
Погашено	(93 052)	(857 203)	(1 216 912)	(2 167 167)	
Депозиты на конец года	-	239 968	160 909	400 877	
Текущие счета на начало года	41 622	6 838	149 249	197 709	5 372
Текущие счета на конец года	73 902	21 784	50 450	146 136	
Субординированная задолженность					
На начало года	-	-	355 000	355 000	
На конец года	-	-	205 000	205 000	
Операционная аренда					
Предстоящие платежи по аренде	210 455	-	1 004 566	1 215 021	

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год (тыс. руб.):

Отчет о финансовых результатах	2017				
	Основные акционеры	Руководств о Банка	Прочие	Итого операций со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Процентные доходы по межбанковским кредитам	-	-	1	1	
Процентные доходы по кредитам выданным	-	92	22 223	22 315	
Комиссионный доход	-	-	1 042	1 042	
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	(1 099)	9 522	-	8 423	1
Процентные расходы по межбанковским кредитам	-	-	-	-	
Процентные расходы по расчетным счетам	-	-	35	35	
Процентные расходы по депозитам	401	17 800	8 468	26 669	
Процентные расходы по субординированным кредитам	-	-	25 790	25 790	
Комиссионный расход	-	-	-	-	
Расходы по операционной аренде	42 093	1	333 318	375 412	
Прочие доходы	-	-	124	124	
Прочие расходы	2			2	

По состоянию на 01.01.2018 г. все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 01.01. 2017 года: требования не являются просроченными).

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 01.01.2017 год (тыс. руб.):

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководств во Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Ссуды клиентам					
На начало года	-	6 365	280 000	286 365	-
Выдано	-	1 029	226 992	228 021	5 395
Погашено	-	(5 068)	(278 488)	(283 556)	(5 395)
На конец года	-	2 326	228 504	230 830	-
Резервы по ссудам клиентам					
На начало года	-	-	(54 402)	(54 402)	-

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Создание	-	-	(42 792)	(42 792)	-
Восстановление	-	-	58 407	58 407	-
На конец года	-	-	(38 787)	(38 787)	-
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты					
На начало года	-	-	124 723	124 723	-
На конец года	-	-	128 685	128 685	-
Гарантии выданные					
На начало года	-	-	17 264	17 264	244
Выдано	-	-	120 003	120 003	159
Погашено	-	-	(73 285)	(73 285)	-
На конец года	-	-	63 982	63 982	403
Средства других банков					
На начало года	-	-	2 834	2 834	-
Привлечено	-	-	29 043 890	29 043 890	-
Погашено	-	-	(29 045 252)	(29 045 252)	-
На конец года	-	-	1 472	1 472	
Счета клиентов					
Депозиты на начало года	24 423	189 781	135 486	349 690	-
Привлечено	207 500	837 179	611 835	1 656 514	-
Погашено	(162 983)	(739 466)	(627 484)	(1 529 933)	-
Депозиты на конец года	68 940	287 494	119 837	476 271	-
Текущие счета на начало года	-	8 940	90 528	99 468	91
Текущие счета на конец года	41 622	6 838	154 621	203 081	378
Субординированная задолженность					
На начало года	-	-	505 000	505 000	-
На конец года	-	-	355 000	355 000	-
Операционная аренда					
Предстоящие платежи по аренде	210 455	-	1 003 066	1 213 521	

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год (тыс. руб.):

Отчет о финансовых результатах	2016				
	Основные акционеры	Руководств о Банка	Прочие	Итого операций со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Процентные доходы по межбанковским кредитам	-	-	-	-	-
Процентные доходы по кредитам выданным	-	128	36 081	36 209	185
Комиссионный доход	-	-	600	600	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой	869	-	11 645	12 514	64
Процентные расходы по межбанковским кредитам	-	-	-	-	-
Процентные расходы по расчетным счетам	-	-	61	61	-
Процентные расходы по депозитам	1 285	11 924	12 631	25 840	-
Процентные расходы по субординированным кредитам	-	-	46 261	46 261	-
Комиссионный расход	-	-	-	-	-
Расходы по операционной аренде	31 234	1	334 339	365 574	-
Прочие доходы	-	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	57	57	-

9. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.

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

При Совете Директоров сформирован Комитет по вознаграждениям, утвержденный Советом директоров.

К компетенциям Комитета относятся следующие вопросы:

1) разработка рекомендаций по формированию политики Банка в области вознаграждения, которая определяет принципы и критерии определения размера вознаграждения, а также компенсаций следующим сотрудникам: единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка, а также иным руководителям (сотрудникам), принимающих риски, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;

2) контроль за политикой оплаты труда Банка, а также за соответствием данной политики стратегии развития Банка и его финансовому положению, а также условиям на рынке труда;

3) подготовка предложений и рекомендаций по вопросам утверждения внутренних документов, определяющих принципы и порядок оплаты труда Банка;

4) подготовка ежегодных предложений и рекомендаций о сохранении или пересмотре порядка оплаты труда единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка, а также иным руководителям (сотрудникам), принимающих риски и работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;

5) подготовка предложений и рекомендаций Совету директоров по совершенствованию системы оплаты труда;

6) контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;

7) проведение анализа и выработку рекомендаций относительно приоритетных направлений деятельности по вопросам кадровой политики Банка;

8) проведение анализа отчетов и заключений, предложений и рекомендаций подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

9) подготовка решений Совета директоров по вопросам политики оплаты труда и кадровой политики Банка.

В 2017 году было проведено 5 заседаний Комитета по вознаграждениям. Вознаграждение Членам Комитета по вознаграждениям в 2017 году не выплачивалось.

Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации

Система оплаты труда ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» едина и применяется для всех структурных подразделений Банка.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

В Банке утвержден перечень должностей работников ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», принимающих риски по следующим категориям: Члены исполнительного органа (Председатель Правления, Члены Правления банка), члены комитетов Банка (Кредитный Совет, Малый кредитный совет, Комитет по управлению активами и пассивами, Межбанковский комитет, Малый кредитный совет по ипотечному кредитованию, Малый кредитный совет потребительскому кредитованию физических лиц, Клиентский комитет), директора филиалов, начальники операционных офисов и дополнительных офисов по Приморскому краю.

Информация о численности работников, осуществляющих функции принятия рисков Категории лиц, принимающих риски	на 01.01.2018 г., численность, чел.	на 01.01.2017 г., численность, чел.
Члены исполнительного органа	7	7
Члены комитетов (за исключением Членов исполнительного органа)	12	13
Директора филиалов, начальники операционных офисов и дополнительных офисов по Приморскому краю	18	18
Итого лиц, принимающих риски по Банку в целом	37	38

Сведения о целях системы оплаты труда

Основной целью Политики Банка в области оплаты труда является установление основных принципов внутрибанковского регулирования системы оплаты труда сотрудников ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», состоящих из:

- обеспечения финансовой устойчивости Банка;
- обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечения усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечения материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
- достижения упорядоченности и прозрачности системы оплаты труда;
- оптимизации планирования и управления расходами на оплату труда.

Информация о пересмотре Советом директоров системы оплаты труда в течение года

В 2017 году вносились изменения в следующие нормативные документы по оплате труда:

- Положение об оценке и премировании работников ПАО СКБ «Примсоцбанк» по итогам выполнения индивидуальных задач и задач подразделений;
- Положение о порядке премирования директоров филиалов, начальников операционных и дополнительных офисов по Приморскому краю ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»;
- Положение об оплате труда ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»;
- Положение о материальном вознаграждении и материальной помощи ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»;
- Политика в области оплаты труда ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

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

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей эффективности, таких как:

- выполнение плановых показателей (осуществление проверок в соответствии с планом, своевременность предоставления отчетов);
- соблюдение стандартов внутреннего аудита;
- соблюдение стандартов по оформлению документации Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы);
- оценка качества работы со стороны внешних аудиторов, а также оценка со стороны Совета Директоров Банка (полное отсутствие замечаний, несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке, существенные недостатки);
- оценка качества работы по итогам проверки со стороны Банка России в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Способы учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, сведения о ключевых показателях системы оплаты труда,

В отношении стимулирующего вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски предусматривается отсрочка не менее 40 % нефиксированной части оплаты труда. Отсрочка имеет длительность не менее 3-х лет или меньший срок, если результаты деятельности по операциям можно определить раньше 3-х лет.

Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности кредитной организации в последующие периоды после ее начисления.

Выплата отсроченной части вознаграждения зависит от степени выполнения ключевых показателей, определенных стратегическим планом развития банка, в том числе:

- чистая прибыль Банка;
- рентабельность капитала;
- показатель качества активов;
- показатель Cost to income.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации)

Для расчета стимулирующей части дохода всех сотрудников применяются следующие финансовые показатели:

- достижение плана по прибыли/доходам за отчетный период.

При выполнении плана по прибыли/доходам за отчетный период применяются следующие корректирующие показатели:

- достижение плановых показателей «Валового дохода»
- достижение планового показателя Cost Income Ratio (CIR);
- размер резервов для покрытия будущих потерь;
- иные операционные показатели.

Для Членов Правления, а также лиц, принимающих риски, принимаются дополнительные корректирующие показатели:

- достижение плановых показателей «Рентабельности Капитала»;
- обязательного выполнения пруденциальных нормативов Банка;
- выполнение показателя по рыночному риску.

Способы корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы

Выплата отсроченной части может быть скорректирована в меньшую сторону, вплоть до нуля, при получении негативных финансовых результатов деятельности Банка в целом, либо по соответствующему направлению деятельности, а также в случае невыполнения целей и задач, установленных стратегическим планом

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

В ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» установлены следующие виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда:

- премия по результатам работы за месяц;
- ежеквартальная премия сотрудникам подразделений поддержки;
- ежемесячная премия по итогам продаж;
- премия по итогам работы за полугодие и год.

Показатель	Члены исполнительного органа	Члены комитетов	Директора филиалов, ОО и ДО	Итого лица, принимающие риски
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	7	12	20	39
Выплаченные гарантированные премии	-	-	-	-
Количество	-	-	-	-
Сумма	-	-	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
Количество	-	-	-	-
Сумма	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
Количество	-	-	-	-
Сумма	-	-	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений (тыс. руб.)	73 904	16 607	32 968	123 479
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0	0	0
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (все выплаты - денежными средствами) (тыс.руб.)	165 259	45 774	74 704	285 737
фиксированная часть	57 231	23 565	35 723	116 519
нефиксированная часть	108 028	22 209	38 981	169 218

отсрочка (рассрочка)	-	-	-	-
корректировка вознаграждения	-	-	-	-
общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки (тыс.руб.):	6 928	6 129	7 112	20 169
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки (тыс.руб.):	-	-	-	-
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки (тыс.руб.):	-	-	-	-

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(тыс. руб.)

Номер п.п	Наименование показателя	на 01.01. 2018 г.	на 01.01. 2017 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	912 003	1 108 884
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	13 507	21 523
2.1	банкам-нерезидентам	-	1 379
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	13 507	20 144
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	593 879	311 764
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	593 879	311 764
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	796 087	142 172
4.1	банков-нерезидентов	712 880	32 826
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	153	142
4.3	физических лиц - нерезидентов	83 054	109 204

Яровой Д.Б.,
Председателя Правления
29 марта 2018 года

Барина Л.В.,
Главный бухгалтер

Яровой Д.Б., Председатель Правления

Прошнуровано,
пронумеровано и
скреплено печатью

108
(СМО ВСЕМЬ)
ЛИСТ 08

Директор по российскому аудиту

