

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД**

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» (далее – «Банк») за 2017 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещаются на сайте Банка в сети «Интернет» www.chelindbank.ru

2. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество)**

Краткое наименование: **ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**

Юридический адрес: **Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. Карла Маркса, 80**

Фактический адрес: **Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. Карла Маркса, 80**

Дата внесения записи в ЕГРЮЛ: **3 сентября 2002 года**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1027400000110**

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из 5 участников – некредитных организаций.

	Полное наименование юридического лица-участника группы	Удельный вес акций (долей), принадлежащих Банку	Страна ведения деятельности	Вид деятельности
1.	Общество с ограниченной ответственностью «Челябинская индустриальная лизинговая компания»	100%	Российская Федерация	Финансовый лизинг
2.	Общество с ограниченной ответственностью «ЧелИндЛизинг-плюс»	25%	Российская Федерация	Финансовый лизинг
3.	Общество с ограниченной ответственностью «ЧелИндЛизинг-1»	25%	Российская Федерация	Финансовый лизинг

4.	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые технологии»	25%	Российская Федерация	Финансовый лизинг
5.	Общество с ограниченной ответственностью «Финансист»	25%	Российская Федерация	Финансовый лизинг

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- Генеральной лицензии Банка России № 485 от 04.12.2015 г. (04.12.2015 г. - дата перерегистрации лицензии на основании изменений, внесенных в часть 1 Гражданского кодекса Российской Федерации, первая Генеральная лицензия получена Банком 10.07.1992 г.).
- Лицензии на осуществление банковских операций № 485 от 04.12.2015 г.: на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности № 075-02800-100000 от 16 ноября 2000 г.,
- на осуществление дилерской деятельности № 075-02840-010000 от 16 ноября 2000 г.,
- на осуществление депозитарной деятельности № 075-02873-000100 от 24 ноября 2000 г., Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций и сделок со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
9. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.
10. Осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.
11. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

Корпоративный бизнес – предоставление услуг предприятиям и организациям, индивидуальным предпринимателям по комплексному обслуживанию банковских счетов, открытию депозитов, предоставлению кредитов, гарантий, услуг по внешнеэкономической деятельности, лизинговых услуг, обслуживанию в рамках «зарплатных проектов», другие услуги.

Розничный бизнес – оказание услуг физическим лицам по комплексному обслуживанию банковских счетов, привлечению средств во вклады, предоставлению кредитов, обслуживанию банковских карт, переводам денежных средств, приему платежей, другие услуги.

Операции на финансовых рынках – собственные операции Банка с ценными бумагами, привлечение и размещение временно свободных средств на межбанковском рынке, выпуск и учет векселей, другие услуги.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2017 году на финансовые результаты деятельности Банка

3.2.1. Основные показатели деятельности Банка

(в тысячах российских рублей)

	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.	Темп роста, в % (гр.3/гр.4)
1	2	3	4	5
1	Балансовые показатели			
1.1	Активы	47 720 988	43 913 384	108,7
1.2	Чистая ссудная задолженность	26 350 252	24 099 006	109,3
1.3	Вложения в ценные бумаги	14 099 267	11 189 835	126,0
1.4	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 173 823	34 279 466	111,4
1.4.1	в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	29 744 051	28 350 560	104,9
2	Показатели по доходам и расходам			
2.1	Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 580 606	3 785 466	94,6
2.2	Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	1 149 590	837 214	137,3
2.3	Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	188 061	307 948	61,07
2.4	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 072 246	2 338 535	88,6
2.5	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-101 118	-177 989	-
2.6	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	2 708 694	2 321 947	116,7
2.7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	23 827	33 895	70,3

	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.	Темп роста, в % (гр.3/гр.4)
2.8	Чистые доходы от операций с инвалютой	65 565	319 529	20,5
2.9	Чистые доходы от переоценки инвалюты	3 385	-244 178	-
2.10	Чистые комиссионные доходы	773 361	731 669	105,7
2.11	Чистые доходы (расходы)	3 724 716	3 143 602	118,5
2.12	Операционные расходы	2 455 141	2 147 925	114,3
2.13	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 269 575	995 677	127,5
2.14	Возмещение (расход) по налогам	441 176	272 497	162,2
2.15	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	832 320	742 083	112,2
2.16	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-3 921	-18 903	-
2.17	Прибыль (убыток) за отчетный период	828 399	723 180	114,5

Активы Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составили 47,7 млрд. руб. и увеличились за год на 8,7%. Наибольший удельный вес в активах Банка занимает чистая ссудная задолженность – 55,2%. Объем чистой ссудной задолженности на 01.01.2018 г. составил 26,4 млрд. руб., увеличившись за год на 9,3%. Вложения в ценные бумаги составили 29,5% от активов Банка, объем вложений в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2018 г. составил 14,1 млрд. руб., увеличившись за год на 26,0%.

Наибольший удельный вес в обязательствах Банка занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 96,2% или 38,2 млрд. руб. В структуре привлеченных средств клиентов вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей составляют 77,9% или 29,7 млрд. руб.

Собственный капитал по состоянию на 01.01.2018г. составил 8,0 млрд. руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) – 19,2%.

За 2017 год Банком получена прибыль до налогообложения в размере 1,3 млрд. руб., что выше аналогичного показателя 2016 года на 27,5%. Прибыль Банка за отчетный период увеличилась на 14,5% и составила 828,4 млн. руб.

В структуре чистых доходов Банка чистые процентные доходы (после создания резерва на возможные потери) составляют 72,7%, чистые комиссионные доходы – 20,8%. В структуре доходов Банка преобладают процентные доходы от кредитования клиентов, процентные доходы от вложений в ценные бумаги и комиссионные доходы:

1. Процентные доходы от кредитования клиентов снизились за 2017 год на 5,4% и составили 3,6 млрд. руб. вследствие общей тенденции снижения процентных ставок по размещенным средствам. Их доля в общей структуре процентных доходов составила 72,8%.

2. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги выросли на 37,3% и составили 1,1 млрд. руб., что обусловлено значительным увеличением объема вложений в ценные бумаги. Доля процентных доходов от вложений в ценные бумаги в структуре процентных доходов составляет 23,4%.

3. Чистые комиссионные доходы, полученные Банком в 2017 году, выросли по сравнению с 2016 годом на 5,7% и составили 773,4 млн. рублей.

3.2.2. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

Основными факторами, повлиявшими на рост прибыли до налогообложения по итогам 2017 года по сравнению с 2016 годом стали:

- Рост процентных доходов от вложений в ценные бумаги.
- Снижение процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.
- Снижение расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

3.3. Распределение прибыли

В мае 2017 года Собранием акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов по итогам 2016 года. Сумма прибыли, направленная на выплату дивидендов, составила 81 006 тыс. руб., из них дивиденды к выплате по обыкновенным акциям в сумме 80 560 тыс. руб. (0,10 рублей на одну обыкновенную акцию), дивиденды по привилегированным акциям в сумме 446 тыс. руб. (0,15 рублей на одну привилегированную акцию). Объем дивидендов составил 11,2% от чистой прибыли Банка по российским правилам бухгалтерского учета.

4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

– имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;

– непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;

– последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного отчетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;

– временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;

– полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;

– своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;

– осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;

– приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;

– рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины капитала Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Основные средства

Основные средства классифицируются в следующие группы:

- 1) Недвижимость (здания, сооружения),
- 2) Земельные участки,
- 3) Автотранспортные средства,
- 4) Мебель и предметы интерьера,
- 5) Оборудование,
- 6) Компьютерная и вычислительная техника.

Объекты основных средств, входящие в 1 и 2 группу, учитываются по переоцененной стоимости без учета НДС. Объекты основных средств, входящие в 3-6 группы учитываются по первоначальной стоимости без учета НДС за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всему амортизируемому имуществу, но не свыше предельной нормы амортизации. Предельная сумма начисленной амортизации равна балансовой стоимости объекта.

Изменения первоначальной стоимости основных средств допускаются в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Банк регулярно (не реже одного раза в три года) производит переоценку недвижимости (здания, сооружения) и земельных участков. Решение о проведении переоценки принимает Правление Банка.

Ежегодно, в соответствии с требованиями МСФО, независимым оценщиком осуществляется проведение анализа изменений справедливой стоимости объектов коммерческой недвижимости региона.

В случае получения заключения от независимого оценщика о существенном изменении справедливой стоимости объектов коммерческой недвижимости в отчетном году (более 10%) инициируется проведение внеочередной переоценки.

Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам (за исключением сумм НДС).

Первоначальной стоимостью признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании и обеспечении условий для использования НМА.

Изменение первоначальной стоимости допускается в случаях обесценения НМА.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (далее - НВНОД)

Бухгалтерский учет НВНОД (за исключением земельных участков) ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Земельные участки учитываются по первоначальной стоимости.

В случае, если осуществление затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды предусмотрено законодательством или информация о будущих затратах включена в первичные учетные документы, используемые Банком при первоначальном признании объекта НВНОД, указанные затраты включаются в первоначальную стоимость объекта.

В конце отчетного года объекты НВНОД подлежат проверке на обесценение.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Недвижимость, полученная по договорам отступного, залога, по актам приема-передачи от судебных приставов-исполнителей учитывается на балансовом счете № 62001 до даты его реализации, перевода в состав недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности либо до даты принятия Банком решения о направлении указанного имущества для использования в собственной деятельности по первоначальной стоимости, включая НДС. При реализации данного имущества НДС от реализации рассчитывается с разницы между ценой реализуемого имущества и его стоимостью с учетом НДС. При использовании имущества в собственной деятельности Банка, или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (в т.ч. сдаче в аренду), сумма НДС выделяется из первоначальной стоимости с отражением в бухгалтерском учете в установленном порядке.

В целях соблюдения принципа осторожности, первоначальная стоимость объектов недвижимости (включая земельные участки), полученных по договорам отступного, залога, по актам приема-передачи от судебных приставов-исполнителей признается:

- по Договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по Договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России;
- по Актам приема-передачи объектов от судебных приставов-исполнителей – в сумме, указанной в Акте приема-передачи.

Произведенные Банком затраты, связанные с реализацией залога являются дебиторской задолженностью и возмещаются Банку за счет выручки от реализации данного имущества и/или подлежат возмещению заемщиком, если иное не установлено соответствующим договором (соглашением).

Оценка и учет запасов

Запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм НДС.

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

Первоначальная стоимость имущества (кроме объектов недвижимости, включая земельные участки), приобретенного Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, полученного по Актам приема-передачи от судебных приставов – исполнителей, назначение которого не определено, признается в соответствии с принципом осторожности:

- по Договорам залога – в сумме, определяемой в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России;
- по Договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- по актам приема-передачи объектов от судебных приставов-исполнителей – в сумме, указанной в Акте.

При первоначальном признании объектов недвижимости, включая земельные участки, полученные по договорам отступного, залога, от судебных приставов-исполнителей определяется цель их дальнейшего использования (оформляется Решение Правления Банка) и в зависимости от цели дальнейшего использования отражается на соответствующих балансовых счетах (№ 604, 619, 62001).

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Вложения в акции дочерних и зависимых организаций, приобретенные на внебиржевом рынке, отражаются в бухгалтерском учете по покупной стоимости в день получения Банком первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Вложения в уставный капитал прочих юридических лиц отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Учет вложений в долговые обязательства и долевые ценные бумаги осуществляется по стоимости, определяемой как цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные затраты, прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, вложения в ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

Требования и обязательства по поставке ценных бумаг, учтенные на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» и имеющие рыночные котировки переоцениваются по справедливой стоимости. В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам (сделкам) подлежат переоценке, в том числе с учетом изменения каждой переменной.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг выпуска (эмитента), переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерием существенности изменения цены является отклонение ее от балансовой стоимости в течение месяца более чем на 15%.

Обязательства по обратной поставке ценных бумаг (за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена), учтенные на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств, переоцениваются по справедливой стоимости. Результаты переоценки отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца и в последний рабочий день, предшествующий дате возврата ценных бумаг, в соответствии с условиями договора.

Обязательства и требования по обратной поставке ценных бумаг (за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена), учтенные

на внебалансовых счетах № 91314, № 91419 переоцениваются по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца.

Вложения в финансовые инструменты, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), переоцениваются в последний рабочий день месяца.

Внешние ценные бумаги отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Ученные Банком векселя отражаются в балансе по стоимости, определяемой как цена сделки по приобретению векселей и дополнительные затраты, прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость учтенных векселей изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых с момента первоначального признания до их выбытия.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Оценка и учет резервов на возможные потери

Банк создаёт резервы на возможные потери под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П), Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражаются с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены операции, при оценке которых Банком вынесены профессиональные суждения:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее –

Положение № 579-П), в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 254-П, Положением № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П) и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 448-П и утвержденным во внутреннем нормативном документе.

Принцип непрерывно действующей организации

Банк подготовил данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, Банк учитывал существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2018 года (01.01.2018 г.) в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на балансовых счетах №№ 70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета балансовых счетов №№ 70701-70716.

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2017 год Банком отнесены:

- произведенная после отчетной даты оценка активов Банка, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату;
- суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты, на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери, сформированных Банком по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Перенесены остатки счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» - 08.02.2018 г.

Операции СПОД были завершены Банком 08.02.2018 г. и проводились в соответствии с требованиями Положения № 579-П, Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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

Некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении не происходило.

4.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2018 год (Приказ от 28.12.2017 г. № 170).

4.7. Информация о величине корректировки по базовой и раздвоенной прибыли (убытку) на акцию

В 2017 году эмиссия ценных бумаг Банком не проводилась, в связи с этим информация по раздвоенной прибыли (убытку) на акцию отсутствует.

5. Сопроводительная информация к формам отчетности

5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

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

(в тысячах российских рублей)

	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Наличные средства	2 273 237	2 088 094
Драгоценные металлы и камни	330 751	312 491
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 124 115	1 014 704
Корреспондентские счета в других банках и счета для осуществления клиринга		
- в банках Российской Федерации	252 729	1 504 554
- в банках других стран	64 244	48 107
Итого	4 045 076	4 967 950

По состоянию на 01.01.2018 г. из состава эквивалентов денежных средств исключены средства в банках других стран, по которым существует риск потерь, в сумме 1 234 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 293 тыс. руб.).

Обязательные резервы на счетах в Банке России в размере 284 008 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 269 537 тыс. руб.) исключены из денежных средств и их эквивалентов, как средства, не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

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

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах российских рублей)

Вид долговых ценных бумаг	Объем вложений			Сроки обращения	Величина купонного дохода
	Российские рубли	Доллары США	Иная валюта		
Данные на 01.01.2018 г.					
облигации федерального займа	2 390 466	0	0	январь 2025 г.	44 315
облигации Банка России	3 634 356	0	0	март 2018 г.	37 690
российские корпоративные облигации	1 086 243	0	0	июль 2027 г.	34 423
облигации российских кредитных организаций	1 182 879	0	0	сентябрь 2032 г.	11 986
российские муниципальные облигации	622 621	0	0	май 2024 г.	5 279
Итого	8 916 565	0	0	X	133 693
Данные на 01.01.2017 г.					
облигации федерального займа	1 756 244	0	0	январь 2025 г.	37 493
российские корпоративные облигации	873 635	0	0	июль 2027 г.	27 182
облигации российских кредитных организаций	3 254 749	0	0	сентябрь 2032 г.	13 955
российские муниципальные облигации	613 978	0	0	июль 2021 г.	6 197
Итого	6 498 606	0	0	X	84 827

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах российских рублей)

Вид ценных бумаг	Данные на 01.01.2018 г.			Данные на 01.01.2017 г.		
	Российские рубли	Доллары США	Иная валюта	Российские рубли	Доллары США	Иная валюта
Акции финансовых организаций, в том числе:	1 202	0	0	1 367	0	0
прочие эмитенты (ММВБ)	1 202	0	0	1 367	0	0
Акции нефинансовых организаций в разрезе отраслей, в том числе:	8 286	0	0	9 590	0	0

нефтегазовая	8 286	0	0	9 590	0	0
Итого	9 488	0	0	10 957	0	0

Сделки с производными финансовыми инструментами в отчетном периоде не заключались.

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

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента.

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3), Банк не имеет.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг:

- 1) По ценным бумагам, для которых активным рынком является биржевой рынок, справедливая стоимость определяется как рыночная цена, цена закрытия и т.п., раскрываемая организатором торговли.
- 2) По ценным бумагам, активным рынком для которых является внебиржевой рынок, справедливая стоимость определяется как цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации. Для определения справедливой стоимости используются цены (котировки) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней. В случае раскрытия указанных цен (котировок) более чем одним источником информации для определения справедливой стоимости ценных бумаг допускается использование цен (котировок), раскрытых любым из них.
- 3) При отсутствии активного рынка справедливая стоимость определяется на основании цен (котировок) ценных бумаг на неактивных рынках.
- 4) При отсутствии активного рынка и котировок на неактивных рынках справедливая стоимость определяется на основании котируемых цен аналогичных ценных бумаг на активных рынках.
- 5) В иных случаях для оценки справедливой стоимости используются исторические данные по ценам (котировкам) ценных бумаг, аналогичным оцениваемым.
- 6) Для оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг используется расчёт стоимости чистых активов.
- 7) Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, принимаются к учёту по себестоимости.

В случае использования одновременно нескольких методов оценка справедливой стоимости может быть признана надёжной, если диапазон, в котором находятся расчетные

оценки справедливой стоимости, произведенные несколькими моделями, является несущественным. При этом несущественным признается диапазон, размер которого не превышает 25% от среднего значения расчетных оценок справедливой стоимости, произведенных несколькими моделями.

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

Структура ссуд в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка (бизнес - линий) и видов предоставленных ссуд

(в тысячах российских рублей)

	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	15 033 572	13 372 363
корпоративные кредиты	7 353 792	7 198 956
кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства	7 679 780	6 173 407
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	11 452 480	10 757 137
на потребительские цели, на приобретение автомобилей	8 514 143	7 642 437
ипотечные кредиты	2 938 337	3 114 700
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	1 003 120	418 340
Средства, размещенные в Банке России	1 720 620	2 200 000
Учтенные векселя	0	0
Прочие размещенные средства	233 458	595 255
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	29 443 250	27 343 095
Резервы на возможные потери	(3 092 998)	(3 244 089)
Чистая ссудная задолженность	26 350 252	24 099 006

Структура кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности

(в тысячах российских рублей)

Вид экономической деятельности	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	15 033 572	13 372 363
обрабатывающие производства	4 105 686	4 565 851
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 000 343	2 841 734
строительство	793 728	866 091
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 100 963	960 266
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	990 954	788 629
транспорт и связь	222 996	273 674

государственное управление	0	834
добыча полезных ископаемых	58 430	4 259
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 000	960
прочие виды деятельности	2 933 339	2 274 296
на завершение расчетов	826 133	795 769

Структура ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

(в тысячах российских рублей)

Срок до погашения	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
До 1 года	9 699 806	8 729 318
От 1 года до 3 лет	6 297 701	6 102 869
Свыше 3 лет	13 445 743	12 510 908
Итого	29 443 250	27 343 095

Структура ссуд в разрезе географических зон

(в тысячах российских рублей)

Географические зоны	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Ссуды предоставленные, всего, в том числе:	29 443 250	27 343 095
в Российской Федерации, всего, в том числе:	28 378 291	26 690 428
Челябинская область	25 417 006	22 960 828
Свердловская область	541 109	530 203
Краснодарский край	380 000	446 271
Москва	1 990 284	2 633 826
Республика Башкортостан	12 861	20 102
Курганская область	4 845	73 888
Тюменская область	26 186	25 310
Волгоградская область	6 000	0
Страны, не входящие в ОЭСР	0	180 000
Страны ОЭСР	1 064 959	472 667

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

Объем и структура чистых финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов ценных бумаг

(в тысячах российских рублей)

Вид ценных бумаг	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	536 726	549 121
Корпоративные облигации	332 359	340 612
Облигации кредитных организаций	204 367	208 509
Финансовые вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21 126	21 126
Резервы на возможные потери	(25 015)	(24 915)
Итого чистых финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи	532 837	545 332

Информация о финансовых вложениях в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе сроков до полного погашения на 01.01.2018 г.

(в тысячах российских рублей)

Вид ценных бумаг	Сроки погашения			Итого
	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Корпоративные облигации	53 601	24 213	254 545	332 359
Облигации кредитных организаций	36 421	145 952	21 994	204 367
Итого	90 022	170 165	276 539	536 726

Информация о финансовых вложениях в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе сроков до полного погашения на 01.01.2017 г.

(в тысячах российских рублей)

Вид ценных бумаг	Сроки погашения			Итого
	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Корпоративные облигации	0	97 968	242 644	340 612
Облигации кредитных организаций	5 226	141 189	62 094	208 509
Итого	5 226	239 157	304 738	549 121

Информация об объеме финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов

(в тысячах российских рублей)

Вид ценных бумаг	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Корпоративные облигации, всего, в том числе:	332 359	340 612
облигации предприятий нефтегазовой отрасли	210 864	200 452
облигации предприятий топливно-энергетической отрасли	24 213	42 655
облигации предприятий химической промышленности	43 681	42 191
облигации предприятий, оказывающих финансовые услуги	53 601	55 314

Объем финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географической концентрации активов

(в тысячах российских рублей)

Географические зоны	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	536 726	549 121
Российская Федерация	536 726	549 121
Страны не входящие в ОЭСР	0	0
Страны ОЭСР	0	0

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

(в тысячах российских рублей)

Вид вложений	Данные на 01.01.2018 г.		Данные на 01.01.2017 г.	
	Объем вложений	Доля собственности, %	Объем вложений	Доля собственности, %
ООО «ЧелИндЛизинг»	20 000	100	20 000	100
ООО «ЧелИндЛизинг-1»	2,5	25	2,5	25
ООО «ЧелИндЛизинг-плюс»	2,5	25	2,5	25
ООО «Финансовые технологии»	2,5	25	2,5	25
ООО «Финансист»	2,5	25	2,5	25
Вложения в уставный капитал организации-нерезидента	1116	-	1116	-
Резерв на возможные потери	(802)	X	(602)	X
Итого	20 324	X	20 524	X

По состоянию на отчетную дату финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, не было.

5.1.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери

Объем вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг

(в тысячах российских рублей)

	Российские государственные облигации	Российские муниципальные облигации	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Облигации и кредитные организации	Итого
Данные на 01.01.2018 г.							
Объем вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 024 470	1 455 919	263 778	430 840	1 603 151	40 868	4 819 026
Резервы на возможные потери	(30 734)	(4 013)	0	0	(143 902)	0	(178 649)
Объем чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	993 736	1 451 906	263 778	430 840	1 459 249	40 868	4 640 377
Данные на 01.01.2017 г.							
Объем вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 456 509	846 426	24 368	673 294	1 206 243	40 887	4 247 727
Резервы на возможные потери	(43 695)	(6 342)	0	0	(62 750)	0	(112 787)
Объем чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 412 814	840 084	24 368	673 294	1 143 493	40 887	4 134 940

Информация об объемах вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе сроков обращения и величины купонного дохода

(в тысячах российских рублей)

Вид ценных бумаг	Объем вложений	Сроки обращения	Величина купонного дохода, в т.ч.
Данные на 01.01.2018 г.			
Российские государственные облигации	993 736	февраль 2036 г.	24 904
Российские муниципальные облигации	1 451 906	октябрь 2025 г.	14 145
Еврооблигации Российской Федерации	263 778	май 2026 г.	1 103
Корпоративные еврооблигации	430 840	март 2022 г.	18 058
Корпоративные облигации	1 459 249	февраль 2046 г.	28 080
Облигации кредитных организаций	40 868	июль 2019 г.	1 729
Итого	4 640 377	X	88 019
Данные на 01.01.2017 г.			
Российские государственные облигации	1 412 814	Февраль 2036 г.	29 703
Российские муниципальные облигации	840 084	Ноябрь 2024 г.	12 171
Еврооблигации Российской Федерации	24 368	Май 2026 г.	106
Корпоративные еврооблигации	673 294	Март 2022 г.	22 208
Корпоративные облигации	1 143 493	Февраль 2046 г.	20 880
Облигации кредитных организаций	40 887	Июль 2019 г.	1 718
Итого	4 134 940	X	86 786

По состоянию на 01.01.2018 г. задержек платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не было.

Информация об объемах вложений в корпоративные облигации, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности, классифицированным по категориям качества

(в тысячах российских рублей)

Вид ценных бумаг	Объем вложений	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Данные на 01.01.2018 г.						
Облигации кредитных организаций	40 868	40 868				
Облигации предприятий, всего	1 459 249		1 421 749		37 500	
в том числе:						
нефтегазовая промышленность	367 005		367 005			
химическая промышленность	77 297		77 297			
торговля	102 354		102 354			

металлургическая промышленность	501 315		501 315			
финансовые услуги	411 278		373 778		37 500	
Данные на 01.01.2017 г.						
Облигации кредитных организаций	40 887	40 887				
Облигации предприятий, всего	1 143 493					
в том числе:						
нефтегазовая промышленность	367 041		367 041			
химическая промышленность	83 698		83 698			
торговля	94 158		94 158			
связь	99 775		99 775			
металлургическая промышленность	131 028		131 028			
финансовые услуги	367 793		253 793	114 000		

В отчетном периоде переклассификации ценных бумаг не проводилось.

5.1.8. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа

По состоянию на отчетную дату ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам 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, не было.

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

По ценным бумагам, классифицированным в инвестиционный портфель, справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе изменения первоначальной стоимости путем создания резервов на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, составляет 4 707 015 тыс. руб., сформированный резерв составляет 200 657 тыс. руб. Справедливая стоимость указанных вложений составляет 4 913 100 тыс. руб.

5.1.10. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов

Состав имущества Банка:

(в тысячах российских рублей)

Содержание информации	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Основные средства	2 562 497	2 838 484
Нематериальные активы	39 256	18 582
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	31 374	33 090
Материальные запасы	45 441	43 624
Итого	2 678 568	2 933 780

Накопленная амортизация:*(в тысячах российских рублей)*

Содержание информации	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Накопленная амортизация по:		
основным средствам	375 432	349 044
нематериальным активам	12 346	5 535
Итого	387 778	354 579

Сформированный резерв:*(в тысячах российских рублей)*

Содержание информации	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Сформированный резерв на возможные потери по:		
вложениям в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	1 143
Итого	0	1 143

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:*(в тысячах российских рублей)*

Содержание информации	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	114 068	136 340
Резерв на возможные потери	(92 169)	(101 500)
Итого	21 899	34 840

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

По состоянию на 01.01.2018 г. ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности отсутствовали.

5.1.12. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств*(в тысячах российских рублей)*

№ п/п	Фирма-партнёр	Предмет договора	Общая сумма по договору	Срок завершения контракта
1	ООО «Информационные системы Джет»	Сетевое оборудование	3 250	04.02.2018 г.

5.1.13. Информация о дате последней переоценки основных средств. Информация об оценщике, проводившем оценку основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

В соответствии с учетной политикой Банк проводит переоценку недвижимости один раз в три года. Переоценка недвижимости по рыночной стоимости была проведена по состоянию на 01.01.2018 г. Для проведения переоценки недвижимости Банк привлекал независимого оценщика: Общество с ограниченной ответственностью «УБА», ОГРН 1027402319801 дата 11.09.2002г., ИНН 7447048703, адрес: 454091, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6В.

ООО «УБА» является членом НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО» свидетельство № 1277, дата выдачи: 30.09.2011 г., г. Москва. Гражданская ответственность застрахована Страховым открытым акционерным обществом ОАО «АльфаСтрахование», полис

№ 8191R/776/00261/7, срок действия Договора страхования: с 09.11.2017 г. по 08.11.2018 г., страховая сумма 100 000 000 руб.

Сведения об оценщиках:

Букреева Евгения Александровна, является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки» г. Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007 г., номер по реестру 513. Ответственность оценщика застрахована в ОАО «АльфаСтрахование», страховой полис № 8191R/776/00247/7, срок действия договора страхования с 05.10.2017г. по 04.10.2018г., страховая сумма 30 000 000 руб.

Баева Екатерина Вячеславовна, является членом СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков», свидетельство № 0598, дата выдачи: 14.07.2009 г., регистрационный № 0598, г. Ростов-на-Дону. Ответственность оценщика застрахована в ОАО «АльфаСтрахование». Полис страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности № 8191R/776/00163/7 сроком с 06.07.2017 г. по 05.07.2018 г. на сумму 30 000 000 руб.

Оценка выполнена в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Федеральным законом № 225 от 21 июля 2014 г. «О внесении изменений в Федеральный закон «Об оценочной деятельности в РФ», в соответствии с Федеральными стандартами оценки: ФСО № 1, ФСО № 2, ФСО № 3, ФСО № 7, и стандартами и правилами оценочной деятельности СРО НП «АРМО».

Для получения итоговой стоимости объектов оценки использовался сравнительный подход к оценке.

Сравнительный подход – это совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом-аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный с объектом оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Оценщиком была проанализирована большая совокупность аналогов. На основе предварительного анализа была подготовлена выборка наиболее близких аналогов, в стоимость которых вносились последовательные корректировки для достижения их сопоставимости с объектом оценки.

5.1.14. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов

(в тысячах российских рублей)

Наименование статей	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Требования по получению процентов	260 429	299 056
Начисленные штрафы, уплаченные госпошлины и судебные издержки по кредитным операциям	67 330	72 637
Незавершенные расчеты по операциям с платежными системами	65 567	32 702
Требования по получению доходов за оказанные услуги	6 018	6 253
Прочие финансовые активы	2 240	1 370
Резервы на возможные потери по финансовым активам	(86 953)	(97 707)
Итого прочих финансовых активов	314 631	314 311
Предоплата поставщикам и подрядчикам по хозяйственным операциям	34 287	55 392
Расходы будущих периодов	12 843	13 146
Налог на добавленную стоимость, уплаченный по	6 710	7 920

материальным ценностям		
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	3 010	116
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	23 001	17 661
Прочие нефинансовые активы	10 682	9 771
Резервы на возможные потери по нефинансовым активам	(6 109)	(10 528)
Итого прочих нефинансовых активов	84 424	93 478
Итого прочих активов	399 055	407 789

5.1.15. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций, открытых в Банке, в разрезе отдельных видов счетов

(в тысячах российских рублей)

Вид счета	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Средства Банка России	0	0
Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	263 846	815 139
корреспондентские счета	66 410	107 024
депозиты «овернайт»	0	0
срочные кредиты и депозиты	197 436	708 115
обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Итого	263 846	815 139

По состоянию на 01.01.2018 г. Банком были привлечены 2 кредита от Российского банка поддержки малого и среднего бизнеса (МСП) для финансирования кредитных операций с малыми и средними предприятиями. Данные кредиты выражены в российских рублях, которые имеют балансовую стоимость 197 436 тыс. руб. (01.01.2017 г.: 708 115 тыс. руб.).

5.1.16. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения и видов экономической деятельности клиентов

(в тысячах российских рублей)

Вид привлечения	Данные на 01.01.2018 г.		Данные на 01.01.2017 г.	
	Остатки на расчетных (текущих), депозитных счетах	Доля, %	Остатки на расчетных (текущих), депозитных счетах	Доля, %
Средства юридических лиц, всего, в том числе:	8 429 772	100	5 928 906	100
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	58 489	0,69	34 089	0,58
добыча полезных ископаемых	67 746	0,80	108 710	1,83
обрабатывающие производства	1 342 493	15,93	1 066 280	17,98
обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	95 802	1,14	105 817	1,78
водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	55 965	0,66	43 045	0,73
строительство	674 879	8,01	260 159	4,39
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	3 282 845	38,94	1 890 951	31,89
транспортировка и хранение	253 109	3,00	394 729	6,66

деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	57 539	0,68	73 485	1,24
деятельность в области информации и связи	277 222	3,29	277 445	4,68
деятельность финансовая и страховая	423 064	5,02	229 298	3,87
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	567 802	6,74	156 759	2,64
деятельность профессиональная, научная и техническая	519 467	6,16	593 155	10
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	130 430	1,55	96 050	1,62
государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	10 098	0,12	8 274	0,14
образование	47 172	0,56	188 450	3,18
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	181 035	2,15	28 728	0,49
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	65 264	0,77	287 564	4,85
предоставление прочих видов услуг	301 717	3,58	74 557	1,26
деятельность домашних хозяйств как работодателей; недифференцированная деятельность частных домашних хозяйств по производству товаров и оказанию услуг для собственного потребления	1	0	3	0
прочее	17 633	0,21	11 358	0,19
Средства индивидуальных предпринимателей	1 264 357	X	1 014 619	X
Средства физических лиц	28 479 694	X	27 335 941	X
Итого	38 173 823	X	34 279 466	X

5.1.17. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг

(в тысячах российских рублей)

Вид векселей	Объем обязательств	Процентные ставки	Дата размещения	Дата погашения
Данные на 01.01.2018 г.				
Дисконтные	0	X	X	X
Беспроцентные	1 000		18/01/2017	02/02/2017
	2 500		11/04/2017	26/04/2017
	2 160		20/06/2017	23/06/2017
	2 728		28/07/2017	31/07/2017
	340		28/12/2017	31/12/2017
Итого	8 728	X	X	X
Данные на 01.01.2017 г.				
Дисконтные	8 623	5,0	27/07/2016	26/07/2017
	32 307	7,8	22/12/2016	28/10/2017
Беспроцентные	3 114		03/03/2016	06/03/2016
	5 879		15/09/2016	30/09/2016
	1 763		25/11/2016	10/12/2016
	12		14/12/2016	17/12/2016
	460		26/12/2016	29/12/2016
	2 800		27/12/2016	30/12/2016
	4 600		29/12/2016	01/01/2017
	1 670		30/12/2016	14/01/2017
Итого	61 228	X	X	X

5.1.18. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств*(в тысячах российских рублей)*

Наименование статей	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Обязательства по уплате процентов	165 325	187 105
Незавершенные расчеты	2 068	655
Кредиторская задолженность	20 360	41 235
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 647	2 915
Прочее	0	2
Итого прочих финансовых обязательств	189 400	231 912
Обязательства по уплате налогов (за исключением налога на прибыль)	29 740	27 154
Расчеты с работниками по оплате труда	141 115	96 294
Резервы предстоящих расходов на выплату годового вознаграждения	13 068	18 529
Прочее	83 445	59 109
Итого прочих нефинансовых обязательств	267 368	201 086
Итого прочих обязательств	456 768	432 998

5.1.19. Уставный капитал

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на 01.01.2018 г. 808 575 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость	Доля акций в уставном капитале, %
Обыкновенные акции	805 605	99,63
Привилегированные акции	2 970	0,37

Сведения об изменении размера уставного капитала:

В отчетном периоде изменения размера уставного капитала не произошло.

Последний дополнительный выпуск акций был зарегистрирован в 2007 г. на общую сумму 208 575 тыс. руб. В выпуске размещено 208 575 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль.

Сведения о каждой категории (типе) акций

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
10300485В	Обыкновенные именные бездокументарные	-	1
20100485В	Привилегированные именные бездокументарные	С определенным размером дивиденда	1

Все выпущенные обыкновенные и привилегированные акции полностью оплачены.

Количество размещенных акций, находящихся в обращении:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.	Количество объявленных акций, шт.
10300485В	805 605 000	291 425 000
20100485В	2 970 000	0

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг или в результате исполнения обязательств по опционам, нет.

В собственности Банка вышеуказанных акций нет.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10300485В
--	-----------

*Права владельцев акций данного выпуска*Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право:

- 1) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- 2) получать дивиденды;
- 3) получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- 4) другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав, имеет одинаковую номинальную стоимость.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	20100485В
--	-----------

*Права владельцев акций данного выпуска*Акционеры-владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право:

- а) голоса на общем собрании акционеров:
 - при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
 - при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев данного типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивидендов и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам – владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и(или) ликвидационной стоимости акций;
 - при решении на общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций того типа, права на которые принадлежат голосующим акционерам;
 - по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой

выплаты дивидендов в полном размере;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

б) на получение дивидендов и на ликвидационную стоимость, предусмотренные Уставом Банка.

Конвертация размещенных привилегированных акций в обыкновенные акции Уставом Банка не предусмотрена.

Ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, в соответствии с Уставом Банка, отсутствуют.

Ограничения по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с Уставом Банка, отсутствуют.

Предусмотренных ст. 43 Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» ограничений на выплату дивидендов нет.

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

5.2.1. Процентные доходы и процентные расходы

(в тысячах российских рублей)

	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Процентные доходы:		
от размещения средств в кредитных организациях	188 061	307 948
от ссуд, предоставленных клиентам	3 580 606	3 785 466
от вложений в ценные бумаги	1 149 590	837 214
Итого	4 918 257	4 930 628
Процентные расходы:		
по выпущенным долговым обязательствам	2 154	1 707
по средствам в кредитных организациях	34 045	90 450
по срочным депозитам юридических лиц	170 691	170 931
по вкладам физических лиц	1 901 555	2 167 604
Итого	2 108 445	2 430 692
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	2 809 812	2 499 936

5.2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

(в тысячах российских рублей)

	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	707 000	1 646 957
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	641 435	1 327 428
Итого	65 565	319 529

5.2.3. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Комиссионные доходы:		
комиссия по выданным гарантиям	45 958	58 714
комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, ведение банковских счетов, по переводам денежных средств	905 383	796 529

прочие комиссии	60 204	64 898
Итого	1 011 545	920 141
Комиссионные расходы:		
комиссия за проведение операций с валютными ценностями	2 991	3 733
комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	820	823
комиссия за услуги по переводам денежных средств	224 963	173 033
комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	6 047	5 523
прочие комиссии	3 363	5 360
Итого	238 184	188 472
Чистый комиссионный доход (расход)	773 361	731 669

5.2.4. Прочие операционные доходы

(в тысячах российских рублей)

	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Полученные штрафы, пени неустойки	17 787	21 821
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	2 701	2 921
Доходы от сдачи имущества в аренду	10 439	9 665
Доходы от выбытия имущества	3 642	2 416
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	58	1 685
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	3 642	2 269
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	163	107
Доходы от оприходования излишков	137	187
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	2 405	880
Прочие доходы	62 283	78 120
Итого	103 257	120 071

5.2.5. Операционные расходы

(в тысячах российских рублей)

	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1 275 730	1 070 833
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	343 573	288 930
Расходы амортизации по основным средствам (нематериальным активам), кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	87 593	101 198
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	40 214	44 174
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	57 260	52 917
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	16 208	16 723
По списанию стоимости материальных запасов	104 502	96 350
Подготовка и переподготовка кадров	2 083	1 283
Охрана	47 169	46 401
Реклама	54 398	23 698

Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	35 460	51 042
Аудит	5 977	5 372
Страхование	3 383	3 357
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	2 499	1 648
Расходы от уценки основных средств	28 806	10 608
Другие расходы	350 286	333 391
Итого	2 455 141	2 147 925

5.2.6. Возмещение (расход) по налогам

(в тысячах российских рублей)

	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	117 725	122 510
Налог на прибыль	195 619	229 728
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	127 832	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(79 741)
Итого	441 176	272 497

5.2.7. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

По состоянию на 01.01.2018 г. в результате проведенной переоценки на расходы Банка отнесены убытки от обесценения объектов недвижимости на сумму 28 806 тыс. руб., восстановлены ранее отнесенные убытки от обесценения объектов недвижимости на сумму 58 тыс. руб. Также в результате уценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на расходы Банка отнесены убытки от обесценения в сумме 4 002 тыс. руб., восстановлены ранее отнесенные убытки от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на сумму 126 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 г. в результате проведенной переоценки на расходы Банка отнесены убытки от обесценения объектов недвижимости на сумму 10 608 тыс. руб., восстановлены ранее отнесенные убытки от обесценения объектов недвижимости на сумму 1 685 тыс. руб. Также в результате уценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на расходы Банка отнесены убытки от обесценения в сумме 36 620 тыс. руб.

5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808 (далее – Отчет об уровне достаточности капитала)

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и основанных на положениях Базеля III;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и утверждаются Генеральным директором и Главным бухгалтером Банка.

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: проведение дополнительной эмиссии акций, продажа ликвидных активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России:

(в тысячах российских рублей)

	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Основной капитал	5 542 699	4 900 919
- базовый капитал	5 542 699	4 900 919
- добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	2 416 868	2 517 206
Итого капитал	7 959 567	7 418 125
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	39 459 608	37 711 725
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	39 459 608	37 711 725
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности капитала	41 380 383	39 910 350
Достаточность базового капитала (Н1.1, min 4,5%)	14,0465	12,9957
Достаточность основного капитала (Н1.2, min 6%)	14,0465	12,9957
Достаточность капитала (Н1, min 8%)	19,2351	18,5870

В соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 01.01.2018 г. минимальный уровень достаточности капитала (норматив Н1) составляет 8% (01.01.2017 г.: 8%), минимальный уровень достаточности базового капитала составляет 4,5% (01.01.2017 г.: 4,5%), минимальный уровень достаточности основного капитала составляет 6% (01.01.2017 г.: 6%).

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему Банком России и третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

Ниже приведены сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	808 575	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	751 166	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	751 166
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как «капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	55 924	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46 47	54 439 1 485
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	38 437 669	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	2 290 790	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	21 528	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»(строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	21 528	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	21 528

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	5 382	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	5 382
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	209 727	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	382 740	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее другие нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	31 841 673	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых»	18	0

				организаций»		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
7.7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	19 208	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций-резидентов	41.1.3	3 842
8	Нераспределённая прибыль прошлых лет	33	4 036 244	Нераспределённая прибыль прошлых лет	2	4 013 710
9	Резервный фонд	27	808 575	Резервный фонд	3	808 575
10	Неиспользованная прибыль за отчётный период	34	828 399	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	819 937
11	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 541 007	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	1 541 007

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

Значение показателя финансового рычага по Базелю III по состоянию на 01.01.2018 г. составило 11,7%.

Банк рассчитывает величину показателя финансового рычага в соответствии с требованиями Банка России, основанными на положениях Базеля III, начиная с 01.04.2015 г. Нормативный уровень показателя Банком России в настоящее время не установлен.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, по состоянию на 01.01.2018 г. нет.

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

Существенных остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, не было.

Сумма остатков денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, по которым существует риск потерь, исключенных из денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 01.01.2018 г. составила 1 234 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. 293 тыс. руб.).

Сумма инвестиционных операций, не требующих использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств, по состоянию на 01.01.2018 г. составила 2 408 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 г. 2 645 тыс. руб.). В состав данных операций включено приобретение (получение) имущества в качестве отступного по кредитным договорам.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк имеет неиспользованные кредитные средства, доступные для получения в Банке России, в сумме 13 000 488 тыс. руб. Ограничений по их использованию нет.

Банк осуществляет свои операции только на территории Российской Федерации.

6. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Организация контроля и управления банковскими рисками является одним из основных приоритетов Банка на всех участках его деятельности. Работа по управлению банковскими рисками в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» организована на постоянной основе.

Основным документом по управлению рисками в Банке является «Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» (методологическое руководство)», в соответствии с которым Банк управляет следующими видами рисков:

1. Кредитный риск, включая кредитный риск контрагента,
2. Риск концентрации,
3. Рыночный риск,
4. Риск ликвидности,
5. Общий процентный риск,
6. Операционный риск,
7. Правовой риск,
8. Риск потери деловой репутации,
9. Регуляторный риск.

Управление риском - это процесс, осуществляемый на всех уровнях управления Банком. Координация управления рисками, обобщение, определение и количественная оценка уровня риска по Банку в целом выполняется Управлением рисков. Управление рисков ежеквартально предоставляет Совету директоров (Правлению – ежемесячно) отчет о значимых рисках, принятых Банком, ежегодно осуществляет расчет лимитов склонности к риску, осуществляет идентификацию и оценку значимых рисков, формирует предложения по совершенствованию системы управления рисками и оценки достаточности капитала.

Наряду с Управлением рисков, в управлении различными видами риска участвуют следующие подразделения Банка:

Кредитный риск принимают на себя Департамент кредитования, Управление розничного кредитования, Казначейство, Управление ценных бумаг. В управлении кредитным риском участвует Департамент правового обеспечения.

Управление риском концентрации осуществляется в соответствии с процедурами управления риском, в составе которого он рассматривается (кредитный, рыночный или риск ликвидности).

Управление рыночным риском, включающим в себя фондовый, валютный и процентный риски, осуществляется путем соблюдения установленных лимитов на операции. В управлении данным риском участвуют следующие подразделения:

- Управление ценных бумаг,
- Казначейство;
- Финансовое управление.

Оперативное управление риском ликвидности осуществляет Казначейство Банка, которое действует в рамках установленных лимитов. Наряду с ними, в управлении ликвидностью участвуют Финансовое управление, Управление ценных бумаг и иные структурные подразделения Банка.

Мониторинг общего процентного риска осуществляют Финансовое управление и Управление рисков.

Операционный риск принимают на себя все подразделения Банка, которые и участвуют в его управлении. Управление рисков ведет базу данных о случаях потерь от операционного риска.

Управление правовым риском осуществляет Департамент правового обеспечения. Управление рисков при этом ведет базу данных о случаях потерь, вызванных правовым риском.

Пресс-секретарь Банка и иные службы Банка, ответственные за связи с общественностью и иными контрагентами Банка и надзорными органами, осуществляют оперативное управление риском потери деловой репутации Банка.

Управление регуляторным риском осуществляет Служба внутреннего контроля.

Банк в порядке, установленном внутрибанковскими документами, осуществляет расчет требований к капиталу по каждому из видов риска. Величина требований к капиталу сравнивается с регулятивным капиталом, скорректированным на необходимые величины, с целью проверки адекватности капитала.

(в тысячах российских рублей)

	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Требования к капиталу по видам риска:		
- кредитный риск	2 568 690	2 318 224
- рыночный риск	281 915	276 040
- операционный риск	489 302	453 504
Регулятивный капитал (собственный капитал Банка)	7 959 567	7 418 125

Общий контроль за управлением рисками осуществляют Совет и Правление Банка, а также ряд созданных комитетов: Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами. Кроме того, система управления рисками регулярно проверяется Службой внутреннего аудита Банка.

6.1. Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, - это кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Подразделения Банка, осуществляющие выдачу кредитов, являются подразделениями, принимающими кредитный риск. Управление рисков участвует в процессе одобрения сделок, влекущих кредитный риск при превышении объемов принимаемого риска определенных Правлением Банка величин. Управление рисков разрабатывает и согласовывает разработанные подразделениями Банка методики оценки кредитного риска, проводит проверку правильности оценки кредитного риска. Кредитный Комитет (для кредитного риска в отношении банковских организаций – Комитет по управлению активами и пассивами), Правление Банка и Совет директоров Банка участвует в управлении кредитным риском путем утверждения лимитов кредитного риска в соответствии с имеющимися полномочиями, утверждения проведенных оценок кредитного риска и рассмотрения отчетности о контроле и мониторинге кредитного риска. Полномочия регулярно (ежегодно) пересматриваются в соответствии с установленными процедурами. Лимиты устанавливаются и пересматриваются на ежемесячной основе. Банк контролирует исполнение лимитов кредитного риска на ежедневной основе.

В Банке устанавливается система лимитов кредитного риска:

- на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- в случае, если лимит устанавливается на банковскую организацию (небанковскую расчетную организацию), лимит подразделяется по операциям, проводимым с данной организацией: расчетные, валютно-обменные (включая операции на рынке forex), кредитные (депозитные), вексельные, и иные операции;
- на вложения в долевые, долговые обязательства эмитента;
- на отрасль, в которой действуют корпоративные небанковские заемщики;
- на географические регионы;
- на категорию заемщиков (корпоративные заемщики/физические лица).

Совокупный объем активов Банка, взвешенных по уровню риска, распределяются следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

	Данные на 01.01.2018 г.		Данные на 01.01.2017 г.	
	Величина активов за вычетом сформированных резервов	Величина активов, взвешенных по уровню риска	Величина активов за вычетом сформированных резервов	Величина активов, взвешенных по уровню риска
Совокупный объем кредитного риска по балансовым счетам, из них:	38 308 811	29 971 612	36 322 715	28 699 775
Денежные средства в кассе, депозиты и обязательные резервы в Банке России	5 717 889	0	5 781 624	70 640
Кредитные требования к юридическим и физическим лицам	23 808 734	24 084 785	20 946 402	21 546 648
Вложения в ценные бумаги	4 634 160	2 347 010	4 134 940	2 038 449
Корсчета в банках и МБК	1 334 887	374 619	1 787 660	1 499 617
Требования по операциям с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и запасы	2 236 623	2 236 623	2 535 010	2 535 010
Прочие виды активов	576 518	928 575	1 137 079	1 009 411

Условные обязательства кредитного характера	4 685 471	1 768 669	5 334 791	2 091 861
Итого	42 994 282	31 740 281	41 657 506	30 791 636

Примечание: в данной таблице осуществлена группировка активов, имеющих различный уровень риска, по видам данных активов.

Совокупный объем активов, подверженных кредитному риску, включает в себя как вложения (операции), выполняемые Банком, и связанные с получением прибыли, так и вложения, направленные на обеспечение деятельности Банка (например, в основные средства).

Большая часть активов, подверженных кредитному риску, связана с вложениями средств, направленными на получение прибыли. Данные операции (по видам контрагентов) распределяются на корпоративный бизнес, розничный бизнес и операции на финансовых рынках. В дальнейшем, если не оговорено иное, рассматривается данная часть активов, подверженных кредитному риску.

Активы Банка, подверженные кредитному риску, распределены по группам активов следующим образом¹:

(в тысячах российских рублей)

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках*	Итого
Данные на 01.01.2018 г.				
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (AR 1)	0	0	993 736	993 736
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (AR 2)	110 880	0	2 570 302	2 681 182
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (AR 3)	0	0	263 778	263 778
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (AR 4)	14 683 874	10 782 405	255 630	25 721 909
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (AR 5)	0	0	0	0
Итого активов, классифицированных в I – V группы риска	14 794 754	10 782 405	4 083 446	29 660 605
Данные на 01.01.2017 г.				
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (AR 1)	402 295	0	1 342 173	1 744 468
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (AR 2)	793	0	1 334 467	1 335 260
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (AR 3)	42	0	112 644	112 686
Сумма активов, классифицированных в IV группу	12 498 414	10 183 851	1 839 086	24 521 351

¹ В связи с тем, что в данной таблице коэффициенты взвешивания по риску не учитываются, активы с повышенными коэффициентами риска включены в AR4

риска (AR 4)				
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (AR 5)	0	0	0	0
Итого активов, классифицированных в I – V группы риска	12 901 544	10 183 851	4 628 370	27 713 765

* - включают в себя операции с банками-корреспондентами (корсчета, МБК), вложения в банковские векселя и др. операции с банками.

Указанная выше информация не включает в себя сведения о величине основных средств, требований по получению процентных доходов, а также условных обязательствах кредитного характера.

Активы, распределенные по группам риска и направлениям бизнеса, дополнительно распределяются по видам активов следующим образом:

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов и видам финансовых активов

(в тысячах российских рублей)

Состав активов	AR 1		AR 2		AR 3		AR 4		ИТОГО	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Корпоративные клиенты и ИП										
Предоставленные кредиты	0	402 295	110 880	793	0	42	12 697 955	10 625 978	12 808 835	11 029 108
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	1 885 601	1 783 194	1 885 601	1 783 194
Прочие	0	0	0	0	0	0	100 318	89 242	100 318	89 242
Банки-корреспонденты и финансовый сектор*										
Корсчета и МБК	0	0	946 271	519 637	0	0	88 197	1 268 023	1 034 468	1 787 660
Учтенные векселя	0	0		0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги	993 736	1 342 173	1 451 906	798 083	263 778	112 644	39 139	39 316	2 748 559	2 292 216
Прочие	0	0	172 125	16 747	0	0	128 294	531 747	300 419	548 494
Физические лица										
Предоставленные кредиты	0	0	0	0	0	0	10 758 281	10 038 239	10 758 281	10 038 239
Прочие	0	0	0	0	0	0	24 124	145 612	24 124	145 612
Итого активов, классифицированных по группам риска	993 736	1 744 468	2 681 182	1 335 260	263 778	112 686	25 721 909	24 521 351	29 660 605	27 713 765

* - включая операции с ценными бумагами РФ и субъектов РФ, подверженными кредитному риску. Ценные бумаги, по которым рассчитывается рыночный риск, в данной таблице не учитываются.

По видам экономической деятельности заемщиков (с учетом дополнительных кодов), а также по видам размещенных средств, кредитный портфель Банка подразделяется следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Вид экономической деятельности	Стоимость активов (инструментов)		Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	
	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Ссуды юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) в т.ч.:	14 917 037	13 240 982	12 697 860	10 995 187
торговля	2 947 655	2 758 629	2 308 672	2 177 082
обрабатывающее производство	5 152 817	4 577 409	4 638 519	4 065 925
транспорт и связь	222 997	400 627	182 874	374 258
строительство и недвижимость, аренда и услуги	1 894 691	1 759 105	1 306 747	1 009 858
сельское и лесное хозяйство	990 954	788 627	894 396	690 918
электроэнергия, газ и вода	1 000	960	990	938
прочее	2 880 794	2 159 853	2 682 565	2 027 932
на завершение расчетов	826 129	795 772	683 097	648 276
Вложения в ценные бумаги	4 667 875	4 087 151	4 467 218	3 953 165
Прочие предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) средства	110 980	116 865	110 980	116 865
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	5 555	14 516	0	0
Ссуды физическим лицам	11 452 480	10 757 137	10 758 282	10 038 233
Кредитные организации, в т.ч.	1 312 793	2 001 462	1 145 867	1 826 976
Корсчета	270 534	1 543 806	270 522	1 543 803
МБК и депозиты	1 003 120	418 340	836 206	243 857

Ценные бумаги и векселя	39 139	39 316	39 139	39 316
Сделки с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0
Прочие требования, приравненные к ссудным	233 458	595 255	226 304	504 884
к кредитным организациям	225 933	576 698	225 933	486 698
к юридическим лицам и ИП	7 525	18 557	371	18 186
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, вложения в ценные бумаги, средства на корсчетах	32 700 178	30 813 368	29 406 511	27 435 310

Географическая концентрация кредитного риска по группам стран или регионов Российской Федерации

(в тысячах российских рублей)

Географическая зона	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Банки-корреспонденты	1 106 728	1 787 660
Российская Федерация	230 366	1 520 717
Европа	351 642	47 488
США	523 486	219 162
прочие страны	1 234	293
Кредитование		
Российская Федерация всего, в том числе	23 456 142	21 033 420
Челябинская область	22 544 550	20 064 285
Свердловская область	499 359	484 625
Краснодарский край	370 600	400 547
Прочие	41 633	83 963

Примечание:

По ценным бумагам риск сконцентрирован на территории Российской Федерации (ценные бумаги российских эмитентов или ценные бумаги эмитентов, чьими конечными бенефициарами являются российские юридические лица). Величина вложений с учетом резерва на 01.01.2018 г. составляет 4 506 357 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 3 992 481 тыс. руб.

Распределение ссудной задолженности (исключая кредитные организации) по срокам, оставшимся до погашения, установленными договорами:

(в тысячах российских рублей)

Срок до погашения задолженности, % от общей задолженности	Юридические лица	Физические лица
до 1 года	48,40%	5,93%
1-2 года	20,78%	11,55%
2-3 года	12,27%	15,39%
Более 3 лет	18,55%	67,13%
Итого	100%	100%

Информация о просроченной и реструктурированной задолженности.

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

Объем и сроки просроченной задолженности по типам контрагентов и видам финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2018 г.

(в тысячах российских рублей)

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	167 515				167 515
межбанковские кредиты и депозиты	166 914				166 914
прочие активы	601				601
Требования к юридическим лицам и ИП, всего, в том числе:	1 106 459	31 500	5 817	1 000	1 068 142
предоставленные кредиты, размещенные депозиты	1 081 047	31 427	5 146	1 000	1 043 474
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	25 412	73	671		24 668
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	575 288	64 248	79 877	53 399	377 764
ипотечные ссуды (в т.ч. жилищные)	98 406	11 804	24 870	15 912	45 820
потребительские ссуды (в т.ч. автокредиты)	469 811	52 439	54 518	36 979	325 875
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7 071	5	489	508	6 069

Объем и сроки просроченной задолженности по типам контрагентов и видам финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2017 г.

(в тысячах российских рублей)

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	175 046				175 046
межбанковские кредиты и депозиты	174 483				174 483
прочие активы	563				563
Требования к юридическим лицам и ИП, всего, в том числе:	1 337 748	6 171	4 056	119 673	1 207 848
предоставленные кредиты, размещенные депозиты	1 305 595	6 009	4 053	119 605	1 175 928
прочие активы	72	72			
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	32 081	90	3	68	31 920
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	822 486	263 650	67 184	58 944	432 708
ипотечные ссуды (в т.ч. жилищные)	145 914	64 897	17 309	9 901	53 807

потребительские ссуды (в т.ч. автокредиты)	663 275	196 463	49 051	48 449	369 312
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	13 297	2 290	824	594	9 589

Доля просроченной задолженности по всем контрагентам по отношению к общему объему задолженности по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 5,54%, на 01.01.2017 г. – 7,3%.

Объем реструктурированной задолженности нефинансовых заемщиков на 01.01.2018 г. составляет 21,6% общего объема ссудной задолженности нефинансовых заемщиков (при этом 81% реструктурированной задолженности связано только с изменением процентной ставки по договору, обусловленной изменением рыночной конъюнктуры). Просроченной является 5,7% реструктурированной задолженности.

Кроме того, на балансе Банка числится реструктурированные ценные бумаги на сумму 24 213 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 г. – 42 655 тыс. руб.)

Далее приводится информация о распределении активов (задолженности контрагентов) по категориям качества, а также о величине сформированных в результате обесценения задолженности резервов.

В соответствии с нормативными требованиями задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о составе активов, классифицированных по категориям качества, по состоянию на 01.01.2018 г.

(в тысячах российских рублей)

Состав активов	Сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный (с учетом обеспечения)	Фактический сформированный
Требования к кредитным организациям, всего, в т.ч.:	1 616 039	1 447 278	1 246			167 515	167 527	167 527
корреспондентские счета	270 534	269 288	1 246				12	12
межбанковские кредиты и депозиты	1 003 120	836 206				166 914	166 914	166 914
ценные бумаги и векселя	39 139	39 139						
прочие активы	301 020	300 419				601	601	601
требования по получению процентных доходов	2 226	2 226						
Требования к юридическим лицам, включая ИП (кроме кредитных организаций), всего, в т.ч.:	20 099 303	1 962 361	15 437 519	1 116 481	222 005	1 360 937	2 473 746	2 473 746
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	15 028 017	135 980	12 416 120	1 110 173	68 700	1 297 044	2 219 182	2 219 182
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением	5 555					5 555	5 555	5 555

контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)								
вложения в ценные бумаги	4 667 875	1 703 462	2 790 200		150 000	24 213	200 657	200 657
прочие активы	114 578	77 134	19 810	5 934	3 264	8 436	14 259	14 259
требования по получению процентных доходов	283 278	45 785	211 389	374	41	25 689	34 093	34 093
требования к физическим лицам, всего, в т.ч.:	11 648 241	36 258	9 919 225	1 196 408	60 523	435 827	741 904	741 904
ипотечные ссуды (в т.ч. жилищные)	2 938 337	2 990	2 552 885	312 811	17 795	51 856	100 877	100 877
потребительские ссуды (в т.ч. автокредиты)	8 514 143	9 015	7 240 599	881 457	42 222	340 850	593 320	593 320
прочие активы	25 523	24 112	4	11		1 396	1 399	1 399
требования по получению процентных доходов	170 238	141	125 737	2 129	506	41 725	46 308	46 308
ИТОГО	33 363 583	3 445 897	25 357 990	2 312 889	282 528	1 964 279	3 383 177	3 383 177

Информация о составе активов, классифицированных по категориям качества, по состоянию на 01.01.2017 г.

(в тысячах российских рублей)

Состав активов	Сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный (с учетом обеспечения)	Фактически сформированный
требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 642 198	2 286 856	296	180 000		175 046	265 049	265 049
корреспондентские счета	1 543 806	1 543 510	296				3	3
межбанковские кредиты и депозиты	418 340	243 857				174 483	174 483	174 483
ценные бумаги и векселя	39 316	39 316						
прочие активы	639 057	458 494		180 000		563	90 563	90 563
требования по получению процентных доходов	1 679	1 679						
требования к юридическим лицам, включая ИП (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	17 907 994	1 704 683	13 057 101	1 371 977	336 298	1 437 935	2 447 729	2 447 729
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	13 357 847	118 236	10 355 988	1 204 108	293 401	1 386 114	2 245 815	2 245 815
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением	14 516					14 516	14 516	14 516

контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)									
вложения в ценные бумаги	4 087 151	1 474 498	2 419 998	150 000	42 655		133 986	133 986	
прочие активы	103 577	47 635	34 024	16 827	171	4 920	14 335	14 335	
требования по получению процентных доходов	344 903	64 314	247 091	1 042	71	32 385	39 077	39 077	
требования к физическим лицам, всего, в том числе:	10 954 142	33 030	9 460 849	873 437	76 019	510 807	770 299	770 299	
ипотечные ссуды (в т.ч. жилищные)	2 514 621	7 257	2 333 713	85 601	27 110	60 940	73 857	73 857	
потребительские ссуды (в т.ч. автокредиты)	8 242 516	8 519	6 998 724	783 563	47 918	403 792	645 049	645 049	
прочие активы	17 725	17 050	31	2		642	643	643	
требования по получению процентных доходов	179 280	204	128 381	4 271	991	45 433	50 750	50 750	
ИТОГО	31 504 334	4 024 569	22 518 246	2 425 414	412 317	2 123 788	3 483 077	3 483 077	

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов по основным статьям балансовых активов за 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)

Состав активов	Величина сформированного резерва	Величина восстановленного резерва
Активы, всего, в том числе:	4 705 129	4 669 243
требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	402	7 962
корреспондентские счета	402	392
межбанковские кредиты и депозиты	0	7 570
учтенные векселя	0	0
требования к юридическим лицам, включая ИП (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3 858 214	3 791 144
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 662 561	3 661 253
учтенные векселя	0	0
вложения в ценные бумаги	195 653	129 891
требования к физическим лицам	846 513	870 137
Требования по получению процентных доходов	33 634	38 093

За 2017 год по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (включая статью «прочие активы», в части задолженности, приравненной к ссудной) сформировано 4 559 168 тыс. руб. резервов, восстановлено 4 718 762 тыс. руб. резервов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Оценка обеспечения по кредитам Банка производится специалистами Залоговой службы Департамента Правового Обеспечения. Оценка стоимости производится в соответствии с принятыми правилами и методами оценки, в соответствии с требованиями: Федерального Закона от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ РФ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»; Федеральных стандартов оценки ФСО №№ 1, 2, 7, 9, 10; МФСО 13 от 18 июля 2012 г.; Положением № 254-П, Положением № 590-П.

Структура принятого обеспечения различается по видам заемщиков (юридические, физические лица), но Банк старается, чтобы принимаемое обеспечение не несло дополнительных, связанных с ним рисков. Кредитной политикой Банка предусмотрены необходимые меры, связанные с сокращением рисков (в т.ч. риска концентрации), связанных с принимаемым обеспечением. Залоговая стоимость обеспечения учитывает возможные дальнейшие риски, связанные с его реализацией. Банком осуществляются мероприятия по мониторингу за состоянием обеспечения и, в случае необходимости, осуществляется принятие дополнительного обеспечения по ранее выданным кредитам.

Банк производит оценку риска концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по следующим направлениям:

1. оценка обеспечения по критерию идентичности
2. концентрация обеспечения по источникам его предоставления
3. выделение обеспечения, имеющего рыночный риск

Оценка обеспечения по критерию идентичности

По данному направлению производится оценка стоимости принятого обеспечения в разрезе его видов.

Обеспечение	Доля в общем объеме принятого обеспечения		
	Юридические лица	Физические лица – предприниматели	Прочие физические лица
Залог недвижимости, включая землю	10,61%	28,88%	29%
Залог оборудования	2,29%	0,18%	0%
Залог сырья и продукции	0,61%	0%	0%
Залог товаров в обороте	1,23%	0,22%	0%
Залог прав	0,31%	0,16%	5,29%
Залог автотранспорта	3,46%	9,67%	5,32%
Ценные бумаги	0,01%	0%	0%
Гарантии и поручительства:	81,46%	60,84%	60,38%
<i>Государственные и банковские гарантии</i>	0,18%	0,02%	0%
<i>Прочие гарантии и поручительства</i>	81,28%	60,82%	60,38%
Другие виды	0,02%	0,05%	0,01%
Итого	100%	100%	100%

Примечание: Поручительство Банком рассматривается как дополнительное обеспечение к иным видам обеспечения, принимаемым по кредитному договору.

Принятое на баланс Банка обеспечение в виде имущества, как правило, не зависит от воздействия цен на организованных рынках, что позволяет сократить вероятность резкого обесценения значительного количества принятого обеспечения. Вероятность обесценения недвижимости, автотранспорта и иного аналогичного обеспечения нивелируется использованием адекватных оценок при его приеме на баланс, а также регулярным мониторингом обеспечения и, при необходимости, приемом от заемщика дополнительного обеспечения.

Кроме того, необходимо обратить внимание, что для целей формирования резервов учет обеспечения производится в полном соответствии с требованиями Положения № 254-П, Положения № 590-П.

Оценка концентрации источников предоставления обеспечения

Направление кредитования	Вид лица, предоставившего обеспечения	Количество лиц, предоставивших обеспечение	Удельная доля лица, предоставившего максимальное обеспечение, в общем объеме полученного обеспечения по данному направлению кредитования
Кредитование юридических лиц	Юридическое лицо	923	1,8%
	Физическое лицо	1 867	2,53%
Кредитование физических лиц – предпринимателей		9 055	0,41%
Кредитование прочих физических лиц		45 790	0,55%

Обеспечение, несущее в себе рыночный риск, присутствует только при кредитовании юридических лиц/выдаче гарантий. К данному обеспечению по состоянию на 01.01.2018 г. относятся ценные бумаги общей стоимостью 3,5 млн. руб.

В целях снижения кредитных рисков Банком заключены договоры с Национальным Бюро кредитных историй и Бюро кредитных историй ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз», работа с которыми позволяет получать информацию о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед банками.

Банком определены категории активов, которые могут подлежать обременению, сведения о балансовой стоимости которых по состоянию на 01.01.2018 г. приведены в таблице.

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	222 978	0	44 190 166	3 616 294
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	9 756	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	9 756	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	13 658 671	3 616 294
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 158 492	863 855
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 158 492	863 855
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	2 952 908	2 752 439
3.2.1	имеющих рейтинги	0	0	2 752 439	2 752 439

	долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	200 469	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	312 934	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	25 310	0	947 027	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	197 668	0	15 023 973	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	11 495 444	0
8	Основные средства	0	0	2 742 361	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

6.2. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента по сделкам с производными финансовыми инструментами (ПФИ), сделкам РЕПО и иным подобным сделкам, возникающий до полного завершения расчетов по сделке.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Банком экономический капитал для покрытия кредитного риска контрагента отдельно не выделяется – выделение капитала и управление кредитным риском контрагента производится в рамках управления кредитным риском Банка.

До начала совершения сделок с контрагентом Банк производит оценку контрагента и установление лимита в рамках действующих процедур по установлению лимита кредитного риска.

6.3. Рыночный риск

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

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Производится ежемесячный расчет рыночного риска в соответствии с требованиями Банка России.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски. Расчет производится исходя из требований, установленных Банком России (упрощенный подход).

(в тысячах российских рублей)

Составляющие для расчета рыночного риска	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Процентный риск, всего, в том числе:	251 895	247 024
Общий	57 031	44 941
Специальный	194 864	202 083
Фондовый риск, всего, в том числе:	622	727

Общий	311	364
Специальный	311	363
Валютный риск	26 520	25 381
Товарный риск, всего, в том числе:	2 878	2 908
Основной	2 398	2 423
Дополнительный	480	485

Исходя из данных составляющих рыночного риска и формулы, установленной Банком России, по состоянию на 01.01.2018 г. рыночный риск составляет 3 523 934 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 г. – 3 450 500 тыс. руб.

При расчете требований к капиталу Банка величина требований для покрытия рыночного риска составляет 281 915 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 276 040 тыс. руб.).

В расчете участвуют финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, не относящиеся к инвестиционному портфелю, по которым на дату расчета определяется рыночная цена. Стоимость вложения в финансовый инструмент переоценивается на дату расчета по справедливой стоимости, исходя из рыночной цены и величины накопленного купонного дохода.

Портфель ценных бумаг Банка состоит из облигаций (99,3%) и акций (0,7%), обращающихся на Московской бирже, 24% составляют ОФЗ, 26% - ОБР, 20% - корпоративные, 14,7% - субфедеральные. Торговый портфель составляет 64% от общей величины, ценные бумаги переоцениваются по рыночной цене.

Фондовый риск

Банк принимает на себя фондовый риск, связанный с убытками вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк проводит очень взвешенную политику в части вложений в акции и прочие долевые ценные бумаги.

В Банке существует следующая система лимитов по операциям с долевыми финансовыми инструментами. Могут быть установлены:

– общий лимит на вложения в долевые финансовые инструменты, устанавливаемые Советом директоров Банка;

– лимиты на вложения в долевые инструменты конкретных эмитентов, устанавливаемые Правлением Банка.

Устанавливаются лимиты на дневные операции для каждого трейдера и/или лимит убытков по каждому трейдеру. Контроль лимитов осуществляется в ценах приобретения.

Ответственность по соблюдению установленных лимитов возложена на Управление ценных бумаг. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет контроль соблюдения лимитов.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с убытками вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или золоте.

В Банке действует следующая система лимитов по ограничению валютного риска:

- система лимитов открытых валютных позиций в каждой иностранной валюте и золоте;
- лимит открытой валютной позиции в рублях.

Лимиты распределяются по структурным подразделениям Банка. Распределение лимитов осуществляется Казначейством Банка и Финансовым управлением.

Размер лимитов устанавливается в процентном отношении к капиталу Банка. Величина соотношения устанавливается на основании требований Банка России.

Процентный риск

Процентный риск возникает при заключении договоров в отношении долговых финансовых инструментов, других инструментов, в отношении которых рассчитывается процентный риск в соответствии с требованиями документов Банка России, и основанных на них производных финансовых инструментах, относимых в торговый портфель, или предназначенных для продажи в краткосрочном периоде.

Процентный риск связан с изменением цен долговых финансовых инструментов под действием изменений базовых процентных ставок, изменений формы кривой доходности, изменений спредов между доходностью базовых финансовых и долговых финансовых инструментов сопоставимого срока до погашения, а также риск неполной (несовершенной) корреляции между изменениями процентных ставок финансовых инструментов торгового портфеля, по которым Банк получает и уплачивает процентный доход.

Банк принимает во внимание существование риска ликвидности финансовых инструментов, находящихся в торговом портфеле, то есть невозможности немедленной ликвидации отдельных позиций, находящихся в торговом портфеле. Данный риск накладывает ограничения на продолжительность нахождения финансовых инструментов в портфеле.

В Банке существует система лимитов по операциям с долевыми финансовыми инструментами. Могут быть установлены следующие виды лимитов:

- общий лимит на вложения в долговые финансовые инструменты;
- лимиты на вложения в корпоративные долговые инструменты конкретных эмитентов (включая банки).

Устанавливаются лимиты на дневные операции для каждого трейдера и/или лимит убытков по каждому трейдеру. Контроль лимитов осуществляется по номиналу.

Товарный риск

Товарный риск связан с убытками вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, в т.ч. драгоценные металлы (кроме золота).

В части драгоценных металлов (кроме золота) в Банке действует система лимитов по ограничению товарного риска:

- система лимитов открытых валютных позиций в каждом драгоценном металле;
- лимит открытой валютной позиции в рублях (рассматривается с лимитов в составе валютного риска).

Лимиты распределяются по структурным подразделениям Банка. Размер лимитов устанавливается в процентном отношении к капиталу Банка. Величина соотношения устанавливается на основании требований Банка России.

Наиболее подвержены изменению в результате влияния рассмотренных выше рыночных рисков, а именно процентного риска и валютного риска, показатели доходов, расходов и собственного капитала Банка. Влияние данных факторов прогнозируется и контролируется через систему перспективного и ежеквартального бюджетного планирования.

Чувствительность Банка к рыночному риску

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску производится путем определения чувствительности к процентному и валютному рискам (включая компоненты товарного риска), а также определение корреляции между общей величиной рыночного риска, финансовым результатом и капиталом Банка. Определение чувствительности к фондовому риску не осуществляется в связи с незначительной величиной данной составляющей рыночного риска.

Чувствительность к процентному риску

Банк определяет влияние чувствительности к процентному риску путем оценки увеличения портфеля ценных бумаг (в его существующей структуре) на величину рыночного риска и объем требований к капиталу.

Увеличение портфеля долговых ценных бумаг на 25% в его существующей структуре приведет к увеличению процентного риска на 62,97 млн. руб. На соответствующую величину увеличится объем требований к капиталу (или 0,8 % от собственного капитала Банка).

Чувствительность к валютному и товарному рискам

Чувствительность к валютному и товарному рискам определяется путем оценки влияния изменений курсов основных иностранных валют и золота (входят в валютный риск) и серебра (входит в товарный риск) на финансовый результат и капитал Банка при неизменности остальных факторов.

(в тысячах российских рублей)

Актив	Позиция на 01.01.2018 г.	Оцениваемое изменение позиции	Величина изменения позиции*	Доля изменения позиции от собственного капитала
Доллары США	6 050,88	+/- 20%	+/- 1 210,18	0,02%
ЕВРО	-7 940,81	+/- 20%	-/+ 1 588,16	0,02%
Золото	314 761,64	+/- 30%	+/- 94 428,49	1,19%
Серебро	15 989,30	+/- 30%	+/- 4 796,79	0,06%

* - совпадает с величиной влияния на прибыль (без учета налога на прибыль)

Корреляционный анализ имеющихся данных не показывает значимой зависимости капитала Банка и финансового результата от величины рыночного риска и его составляющих.

Банком регулярно проводятся стресс-тесты, которые показывают достаточный запас капитала в случае возникновения неблагоприятных ситуаций на рынке.

6.4. Операционный риск

Банк принимает на себя операционный риск, связанный с возникновением прямых или косвенных убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, неэффективности процедур внутреннего контроля, технологических сбоев, несанкционированных действий персонала или внешнего воздействия.

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

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;

– соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Основным методом минимизации операционного риска в Банке является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок. С целью минимизации операционного риска Банк строго придерживается принципов соблюдения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям. Кроме того, в Банке применяется комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, включая план действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Факты операционных убытков подлежат рассмотрению Правлением Банка, Советом директоров Банка, расследуются причины, приведшие к убыткам, и устанавливаются виновные.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Операционный риск принимают все подразделения Банка. Оценку (самооценку) риска производят подразделения Банка в соответствии с закрепленным распределением банковских продуктов и услуг. В Банке приняты и утверждены «Принципы управления операционным риском в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», «Порядок ведения базы данных событий, имеющих отношение к операционному риску», «Положение о ключевых индикаторах операционного риска». Банк собирает и анализирует статистику по случаям потерь от операционного риска. Ведется соответствующая база данных. Управление рисков ведет мониторинг ключевых индикаторов операционного риска. Правление Банка участвует в управлении риском путем утверждения процедур и систем контроля, лимитов проведения операций, рассмотрения динамики изменения ключевых индикаторов риска, данных о потерях от операционного риска.

Расчет операционного риска производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с ними величина операционного риска определяется как 15% от валового дохода Банка за последних 3 года, по которым официально опубликована годовая отчетность:

(в тысячах российских рублей)

Операционный риск	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Усредненные доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего в том числе:	3 262 014	3 023 362
чистые процентные доходы	2 228 191	2 081 352
чистые непроцентные доходы	1 033 823	942 010
Величина операционного риска	489 302	453 504
Требования к капиталу на покрытие операционного риска	489 302	453 504

6.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

Объём вложений в долговые ценные бумаги регулируется лимитами.

В соответствии с Политикой по управлению рисками при проведении операций с ценными бумагами в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» операции с государственными ценными бумагами РФ и ценными бумагами Банка России не лимитируются. Для операций с корпоративными

облигациями и облигациями банков РФ Правлением Банка утверждаются лимиты риска по каждому эмитенту. Общий лимит вложений в корпоративные облигации устанавливается Комитетом по управлению активами и пассивами.

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок проводится в соответствии с Положением по проведению стресс-тестирования портфеля долговых обязательств в ОАО «ЧЕЛИНДБАНК». Стресс-тестирование производится исходя из предположения о параллельном сдвиге кривой доходности к погашению вверх на заданную величину за период. При этом предполагается, что никаких операций с портфелем, кроме погашений и предъявлений к досрочному выкупу, не проводится.

По состоянию на 01.01.2018 г., портфель облигаций Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоит из облигаций, номинированных в рублях. По состоянию на 01.01.2018 г., исходя из роста доходности к погашению к 01.01.2019 г. на 3% годовых, портфель облигаций Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеет следующие характеристики за период:

-переоценка - - 233,7 млн. руб.,

-купонный доход – 339,6 млн. руб.,

-погашения (предъявления к оферте) – 5 610,9 млн. руб. При этом существенная величина погашений образуется за счёт краткосрочных облигаций Банка России и ВТБ, находящихся в торговом портфеле.

По состоянию на 01.01.2018 г., портфель облигаций Банка, имеющих в наличии для продажи, состоит из облигаций, номинированных в рублях. Исходя из роста доходности к погашению к 01.01.2019 г. на 3% годовых, портфель облигаций Банка, имеющих в наличии для продажи, имеет следующие характеристики за период:

-переоценка - - 24,1 млн. руб.,

-купонный доход – 40,8 млн. руб.,

-погашения (предъявления к оферте) – 114,0 млн. руб.

Часть облигаций, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2018 г., учитываются Банком по цене приобретения, и по этим вложениям формируются резервы на возможные потери. Облигации номинированы в рублях. Их балансовая стоимость 24,2 млн. руб. На 01.01.2017 г. вложения в облигации, имеющиеся в наличии для продажи, по которым справедливая стоимость формируется путём создания резерва, составляли 42,7 млн. руб. Вложения сократились за счёт погашения.

6.6. Риск инвестиций в долевые инструменты

Все инвестиции, произведенные Банком в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, осуществлены с целью контроля деятельности юридического лица, ценные бумаги которых приняты на баланс Банка. В настоящее время к таким вложениям относятся:

- 1) вложения в доли участия в дочерних и зависимых обществах группы «ЧЕЛИНДЛИЗИНГ»
- 2) вложения в акции Visa Inc., полученные в результате акционирования платежной системы Visa International.

Вложения в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, осуществляются на основании отдельного решения руководства Банка. В течение 2017 года таких решений не принималось.

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в настоящее время, учитывая небольшой объем вложений, Банком к значимым рискам не относится. В связи с этим в рамках системы управления рисками и капиталом капитал на покрытие данного вида риска отдельно не выделяется.

Эмитент (группа эмитентов)	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость с учетом резерва
Visa Inc.	0,26 долларов США	0,26 долларов США
Группа «ЧЕЛИНДЛИЗИНГ»	20 010 тыс. руб.	19 208 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель представлены вложениями в обыкновенные акции нерезидентов VISA INC. Класса С, учитываемые на балансовых счетах «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» по номинальной стоимости 0,0001 долл. США. Объем вложений на балансе составляет 14,98 руб.

Обыкновенные акции VISA INC. Класса С не имеют рыночной котировки, но обращаются на активных рынках, акции VISA INC Класса А, в значительной степени тождественные акциям Класса С. Котировки закрытия акций компании VISA INC Класса А за 29.12.2017 г. составляли 114,02 долл. США.

Вложения Банка могут быть оценены по справедливой стоимости как 296,2 тыс. долл. США или 17 061 тыс. руб.

Объем нереализованных доходов от переоценки инвестиций в данные акции составляет 17 061 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. дивиденды от инвестиций в акции компании VISA INC. Класса С за 2017 год составили 5 102,75 долл. США, что по официальному курсу Банка России составляет 293,9 тыс. руб.

6.7. Процентный риск банковского портфеля

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут как повышать уровень процентной маржи, так и снижать ее в случае неблагоприятного для Банка направления изменения процентных ставок.

К большинству процентных активов и обязательств Банком применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Банк в незначительной степени подвержен базовому риску изменений в процентных ставках. Для управления рисками, связанными с изменениями в кривой доходности, ответственные подразделения осуществляют регулярный мониторинг уровня процентных ставок на рынке, формируя, таким образом тарифную политику Банка.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств, к которым Банк относит:

- Ссудную задолженность первой и второй категории качества (включая выданные межбанковские кредиты и учтенные векселя);
- Средства на корреспондентских счетах с ненулевой процентной ставкой;
- Ценные бумаги, в отношении которых не рассчитывается рыночный риск;
- Имущество переданное (полученное) в аренду;
- Средства юридических и физических лиц, по которым Банк выплачивает проценты;
- Выпущенные долговые обязательства.

Активы (пассивы) чувствительные к изменению процентных ставок, номинированные в иностранной валюте, составляют менее 10% от общего объема, следовательно, риск изменения процентных ставок по ним не является существенным.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2018 г. представлен в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года*	Итого
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5 588	1	1	2	30 066	35 658
Ссудная задолженность	3 053 998	2 358 785	3 314 505	5 267 189	16 233 377	30 227 854
Вложения в долговые обязательства	0	369 733	1 051	354 270	4 756 243	5 481 297
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования	0	2 061	1 280	2 915	380	6 636
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 059 586	2 730 580	3 316 837	5 624 376	21 020 066	35 751 445
Средства кредитных организаций	1 080	2 159	3 239	6 478	249 181	262 137
Средства клиентов	9 618 973	5 811 297	5 618 540	6 690 096	4 090 695	31 829 601
Выпущенные долговые обязательства	8 727	0	0	0	0	8 727
Внебалансовые обязательства	0	3 902	2 272	5 610	760	12 544
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	9 628 780	5 817 358	5 624 051	6 702 184	4 340 636	32 113 009
Совокупный ГЭП (разрыв между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок)	(6 569 194)	(3 086 778)	(2 307 214)	(1 077 808)	16 679 430	3 638 436
Изменение чистого процентного дохода:						
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(125 905)	(51 444)	(28 840)	(5 389)	X	(211 579)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	125 905	51 444	28 840	5 389	X	211 579

*Средства на корреспондентских счетах, на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц, а также на вкладах до востребования, по которым производится начисление процентов, относятся на срок свыше 3 лет на основании статистических данных о вероятном времени исполнения обязательств. Банк не предполагает изменения ставок по данным видам инструментов

По состоянию на 01.01.2018 г. увеличение процентных ставок на 200 базисных пункта в годовой перспективе может привести к снижению чистого процентного дохода (ЧПД) на 211 579 тыс. руб., что составляет 25,5% от чистой прибыли Банка за 2017 год или 2,6% от капитала Банка. Снижение ставок приводит к противоположному результату (увеличению ЧПД на такую же величину).

6.8. Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей в связи с погашением финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В связи с разнообразием совершаемых операций и неопределенностью, связанной с ними, полное совпадение сроков требования по активным

операциям со сроками погашения по обязательствам не является обычной практикой, что позволяет повышать прибыльность операций, но также повышает риск убытков. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и т.д. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обстоятельств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обстоятельств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 01.01.2018 г. нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Основным методом оценки потребностей Банка в ликвидных средствах является метод структуры средств, который заключается в том, что вся ресурсная база распределяется по категориям стабильности ресурсов, срокам востребования и погашения, различным видам активных операций и срокам. Распределение производится посредством установления лимитов активных операций с учетом предельно допустимых значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Для управления риском ликвидности и контроля над ним в Банке используются следующие инструменты:

- установление лимитов активных операций по видам, срокам и валютам в разрезе каждого филиала;
- ежедневный (при необходимости), еженедельный отчет о наличии свободных лимитов активных операций или его недостатке;
- составление еженедельного и ежемесячного платежного календаря;
- ежедневный (при необходимости) расчет нормативов ликвидности;
- моделирование состояния ликвидности при стратегическом и бюджетном планировании.

Лимиты активных операций представляют собой объемные ограничения, устанавливаемые для структурных подразделений Банка по операциям размещения ресурсов. Лимиты устанавливаются раз в месяц и состоят из лимитов срочных активных операций и лимитов ликвидных активов.

Лимиты ликвидных активов, то есть лимиты на первичные резервы ликвидности (кассы и корреспондентских счетов), представляют собой минимально допустимые значения. В случае снижения остатков ниже установленной величины, принимаются меры по восстановлению.

Лимиты срочных активных операций представляют собой максимально допустимые значения по видам активов и срокам размещения. Расчеты производятся исходя из анализа изменения обязательств и предположения о вероятном их снижении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, предназначенных для торговли, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств.

В таблице ниже представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения):

		До востребован ия менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока	Просроченн ые	Итого
1	Денежные средства	2 603 988	0	0	0	0	0	2 603 988
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 408 123	0	0	0	0	0	1 408 123
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	284 008	0	284 008
3	Средства в кредитных организациях	298 207	0	0	0	20 000	0	318 207
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 926 053	0	0	0	0	0	8 926 053
5	Чистая ссудная задолженность	4 066 431	4 925 963	5 002 145	12 338 106	0	17 607	26 350 252
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	65 152	34 455	0	412 906	20 324	0	532 837
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	19 208	0	19 208
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	113 046	255 805	334 739	3 936 787	0	0	4 640 377
8	Требование по текущему налогу на прибыль	19 680	0	0	0	0	0	19 680
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	209 727	0	209 727
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	2 290 790	0	2 290 790
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	21 899	0	0	0	21 899
12	Прочие активы	399 055	0	0	0	0	0	399 055
13	Всего активов	17 899 735	5 216 223	5 358 783	16 687 799	2 540 841	17 607	47 720 988
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	66 410	0	0	197 436	0	0	263 846
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 148 660	11 555 634	7 640 046	829 483	0	0	38 173 823
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	10 910 990	10 755 892	7 325 166	752 002	0	0	29 744 051
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	8 728	0	0	0	0	0	8 728
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	16	0	0	0	0	0	16
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	382 740	0	382 740
21	Прочие обязательства	377 529	52 569	20 624	6 046	0	0	456 768
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 690	99 772	223 025	63 793	0	2 101	400 381
23	Всего обязательств	18 613 033	11 707 975	7 883 695	1 096 758	382 740	2 101	39 686 302
24	Чистый разрыв ликвидности	(713 298)	(6 491 752)	(2 524 912)	15 591 041	2 158 101	15 506	8 034 686
25	Совокупный разрыв ликвидности	(713 298)	(7 205 050)	(9 729 962)	5 861 079	8 019 180	8 034 686	

В «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» попадают государственные и корпоративные ценные бумаги, которые обладают высокой ликвидностью. Данные бумаги приобретались для временного размещения свободных денежных средств и при необходимости могут быть проданы в любой момент.

7. Информация об управлении капиталом

7.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке

Основными целями политики управления капиталом в Банке являются:

1. Безусловное соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России.
2. Оценка достаточности капитала Банка для покрытия текущих и потенциальных значимых рисков для реализации (в процессе планирования, контроля исполнения, пересмотра) Стратегии развития Банка и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе, в том числе в стрессовых ситуациях.
3. Оценка величины и структуры регулятивного капитала с целью проверки адекватности капитала для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков.
4. Усиление конкурентных преимуществ Банка за счет обеспечения высокого уровня достаточности капитала.

Процедуры управления капиталом, принятые в Банке, строятся на соотношении имеющегося в распоряжении Банка регулятивного капитала, определенного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», и величины требований к капиталу, определяемых в соответствии с объемом проводимых операций, величиной и структурой принимаемых Банком рисков.

В соответствии со Стратегией развития ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» на период 2016 - 2018 г.г. определены следующие показатели, характеризующие стратегию управления собственным капиталом - достаточность капитала N1.0 должна быть не менее 15% при минимально допустимом значении, установленном Банком России, 8%. По состоянию на 01.01.2018 г. достаточность капитала составила 19,2%.

Основным источником для увеличения собственного капитала является чистая прибыль Банка после выплаты годовых дивидендов акционерам Банка. Ежегодная рентабельность собственного капитала ROE (по чистой прибыли) должна составлять не менее 5%. Рентабельность капитала по чистой прибыли в 2017 году составила 13,9%.

Риск есть существенный аспект деловой активности в рыночной экономике. Принятие рисков и/или их трансформация составляют основу деятельности Банка, что делает качественное управление рисками особенно важным. Возрастание сложности финансовых рынков влечет необходимость соответствующих изменений в деятельности Банка.

Основными принципами управления рисками являются следующие:

- Управление рисками должно осуществляться в рамках Стратегии развития Банка;
- Управление рисками должно обеспечивать соблюдение обязательных нормативов Банка, а также лимитов открытой валютной позиции, установленных Банком России;
- Принимаемые решения должны базироваться на необходимом объеме достоверной информации, нормативных документах Банка России и мировых практиках;
- При управлении рисками принимаемые решения должны учитывать объективные характеристики среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность;
- Управление рисками должно носить системный характер;

– Управление рисками должно предполагать текущий анализ эффективности принятых решений и оперативную корректуру набора используемых принципов и методов управления рисками;

– Управление рисками должно проводиться с учетом всех видов рисков и способов их контроля;

– Управление рисками должно учитывать цикличность процесса, анализ и контроль вновь появившихся рисков.

Целью управления рисками является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов (в том числе вкладчиков) и акционеров Банка, что предполагает соответствие размера принимаемых рисков величине и структуре регулятивного капитала и безусловное исполнение требований Банка России и иных регулятивных органов.

По каждому из видов риска определены критерии значимости риска и порядок расчета требований к капиталу по данному виду риска. Агрегирование рисков производится путем расчета экономического капитала (текущей потребности в капитале).

Экономический капитал рассчитывается на покрытие полным объемом регулятивного капитала, основным капиталом и базовым капиталом. Экономический капитал на покрытие полным объемом регулятивного капитала увеличивается на величину надбавок к расчетным величинам кредитного, рыночного риска, а также на оценки общего процентного риска, регуляторного, правового рисков, риска потери деловой репутации, странового риска, риска концентрации, рассчитанные в соответствии с требованиями Стратегии.

Составляющие экономического капитала, не связанные с кредитным риском и рыночным риском (включая риск концентрации и страновой риск), не распределяются между направлениями деятельности и бизнес-подразделениями Банка и образуют резерв капитала.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и бизнес - подразделениями.

Лимиты на максимальную величину экономического капитала, подлежащие распределению между бизнес – подразделениями, устанавливаются в отношении кредитного и рыночного рисков. Лимиты, связанные с экономическим капиталом, на филиалы Банка не устанавливаются (не перераспределяются).

7.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

В соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» (методологическое руководство)» на 2017 год Советом директоров Банка установлены следующие лимиты экономического капитала на покрытие рыночного и кредитного рисков:

– покрытие рыночного риска – 360 млн. руб.,

– покрытие кредитного риска по участию и общей деятельности – 310 млн. руб.,

– покрытие кредитного риска по кредитным операциям – 2 800 млн. руб., из них операции с банками – 200 млн. руб., операции с ценными бумагами (включая векселя) – 220 млн. руб., операции с нефинансовыми клиентами – 2 380 млн. руб.

В соответствии с установленными критериями значимости, в Банке значимым признан кредитный риск. Банком осуществляется проверка соблюдения установленных Советом директоров лимитов кредитного риска:

Лимит	Значение лимита	Фактическая величина на, млн. руб.	
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
На покрытие кредитного риска, в т.ч.	2 800	2 305	2 183

Лимит	Значение лимита	Фактическая величина на, млн. руб.	
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
<i>Операции с нефинансовыми клиентами</i>	2 380	2 079	1 879
<i>Операции с банками</i>	200	39	137
<i>Операции с ценными бумагами</i>	220	187	167
На покрытие кредитного риска по участию в общей деятельности	310	263	300
Всего величина, распределяемая на кредитный и рыночный риск	3 470	2 568	2 483

Сведения о величине регуляторного капитала Банка и величине экономического капитала (текущая потребность в капитале):

Показатель	Фактическая величина на, млн. руб.	
	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Регуляторный капитал	7 960	7 418
Экономический капитал (требования к капиталу)	7 054	6 676

Отношение требуемого на покрытие рисков экономического капитала к имеющемуся в наличии капиталу находится на достаточном уровне, что позволяет Банку устойчиво развиваться на протяжении ближайшего периода.

7.3. Информация о дивидендах

В 2017 г. выплачены дивиденды по акциям банка за 2016 год. Размер дивидендов, начисленных на одну обыкновенную акцию – 10 копеек, на одну привилегированную акцию – 15 копеек.

Общий размер дивидендов, выплаченных по акциям эмитента определенной категории (типа):

общий размер дивидендов, выплаченных по обыкновенным акциям – 79 794 837 руб.;

общий размер дивидендов, выплаченных по привилегированным акциям – 431 685,6 руб.

Доходы по эмиссионным ценным бумагам эмитента не выплачены эмитентом в сумме 779 477,4 руб., из них: 765 663 руб. по обыкновенным именованным бездокументарным акциям и 13 814,4 руб. по привилегированным именованным бездокументарным акциям, в связи с непредставлением лицами, имеющими право на получение дивидендов за 2016 год, своих точных и обязательных адресных данных и/или банковских реквизитов, необходимых для осуществления почтового перевода денежных средств или перечисления денежных средств на банковские счета, а также в связи с несовершенством акционерами ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» иных действий, предусмотренных законом, иными правовыми актами, либо вытекающих из существа обязательства по выплате дивидендов, до совершения которых ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» не могло исполнить своего обязательства по выплате дивидендов.

Кумулятивные привилегированные акции Банком не выпускались.

8. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

Банком в отчетном периоде сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными не заключались.

9. Информация по сегментам деятельности Банка

Ценные бумаги Банка на организованном рынке не торгуются и публично не размещаются.

10. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами, сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Прочие юридические лица представляют собой компании, контролируемые акционерами Банка или их ближайшими родственниками.

Ниже указаны остатки на 01.01.2018 г. по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Дочерние компании
Кредиты и авансы клиентам	1 206	15 661	1 117 217
Резервы на возможные потери	(15)	(157)	(82 328)
Инвестиции в дочерние компании	0	0	20 010
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты)	1 278 189	10 893	6 085

Просроченная задолженность на отчетную дату отсутствует.

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Дочерние компании
Процентные доходы	209	2 887	123 040
Процентные расходы	(105 806)	(140)	(1 550)
Комиссионные доходы	0	5 350	2 212
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	5	1 041
Другие операционные доходы	0	0	1 211
Восстановление резерва на возможные потери по кредитам	5	4 123	16 315

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	5 177	54 152	2 089 332
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	5 243	67 883	2 144 638

Остатки на 01.01.2017 г. по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)

	Руководство акционеры	Прочие юридические лица	Дочерние компании
Кредиты и авансы клиентам	1 272	29 392	1 172 523
Резервы на возможные потери	(20)	(4 280)	(98 643)
Инвестиции в дочерние компании	0	0	20 010
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты)	1 225 166	415	9 291

Просроченная задолженность на 01.01.2017 г. отсутствует.

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

(в тысячах российских рублей)

	Руководство акционеры	Прочие юридические лица	Дочерние компании
Процентные доходы	322	6 083	139 528
Процентные расходы	(121 979)	0	(1 811)
Комиссионные доходы	0	3 821	1 954
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	1 139
Другие операционные доходы	22	1 290	5 275
Отчисления в резервы на возможные потери по кредитам	322	6 083	139 528

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4 786	128 547	1 839 866
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	6 018	155 090	1 831 486

Все операции и сделки со связанными сторонами осуществляются Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций и сделок с другими контрагентами.

11. Информация о системе оплаты труда в Банке

Система оплаты труда Банка разработана в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации и иными нормами законодательства Российской Федерации. Настоящая система оплаты труда действует, начиная с 01.01.2016 г. Система оплаты труда распространяется на штатных сотрудников Банка.

К компетенции Совета директоров Банка в вопросах политики Банка в области оплаты труда относится:

- Утверждение Положения о системе оплаты труда и отдельных Положений и Порядков, входящих в систему оплаты труда;

- Утверждение максимального годового размера фонда оплаты труда Банка в целом, в том числе по категориям сотрудников, на планируемый период, включающий фиксированную и нефиксированную части оплаты труда;

- Принятие решения о выплате материальной помощи генеральному директору, членам исполнительных органов Банка;
- Принятие решения о начислении и выплате крупных вознаграждений, контроль за выплатой крупных вознаграждений;
- Рассмотрение отчета об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- Принятие решения не реже одного раза в календарный год о сохранении или пересмотре действующей системы оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых им рисков.

В составе Совета директоров Банка создан постоянно действующий Комитет по вознаграждениям и социальной политике одним из основных направлений деятельности которого является рассмотрение вопросов формирования эффективной практики вознаграждений членов органов управления, иных ключевых руководящих работников Банка. К компетенции Комитета, в частности, относится: оценка применяемых Банком принципов материального стимулирования членов органов управления и иных служащих; разработка и периодический пересмотр внутренних документов Банка по вознаграждению членов Совета, исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников; разработка рекомендаций Совету по определению размера вознаграждений и компенсаций членов Совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора) Банка; предварительное рассмотрение документов Банка, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, а также документов по утверждению фонда оплаты труда Банка; надзор за внедрением и реализацией политики Банка по вознаграждению и различных программ мотивации; надзор за раскрытием информации о политике и практике вознаграждения членов Совета, исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников Банка в годовом отчете и других документах, раскрываемых в соответствии с законодательством на сайте (странице) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»; подготовка отчета о практической реализации принципов политики вознаграждения членов Совета, членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка для включения в годовой отчет и иные документы Банка.

Персональный состав комитета определяется Советом директоров Банка из числа членов Совета, не являющихся членами Правления Банка в соответствии с требованиями Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России. Большинство членов Комитета (три из четырех) являются независимыми директорами, возглавляет Комитет также независимый директор, не являющийся председателем Совета директоров Банка. Данный состав обеспечивает независимость Комитета в оценке рассматриваемых документов и принимаемых решениях. Квалификация членов Комитета позволяет принимать взвешенные компетентные решения. Вознаграждение за исполнение обязанностей членов комитета не предусматривается. За 2017 год Комитет провел 9 заседаний.

Независимая оценка системы оплаты труда в течение 2017 года не производилась.

Система оплаты труда Банка устанавливает порядок определения фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка, в том числе членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих управление рисками, а также иных работников. Система оплаты труда имеет целью повышение мотивации к труду работников Банка и его филиалов, обеспечение материальной заинтересованности работников в качественном выполнении задач и функций, стоящих перед Банком, обеспечение финансовой устойчивости Банка на долгосрочной перспективе в рамках утвержденной стратегии в условиях неопределенности внешних и внутренних факторов,

обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых в Банке операций, результатам деятельности, уровню принимаемых рисков.

В системе оплаты труда Банка выделены три категории работников:

1. Работники, принимающие риски – члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (Банкротства) Банка (далее – «принимающие риски»);

2. Работники подразделений, осуществляющих управление рисками – работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее – «контролирующие риски»);

3. Иные работники (далее – «иные»).

На 2017 год Советом директоров Банка в Список сотрудников, отнесенных к категории «принимающие риски», включены председатель Правления и члены Правления Банка – 8 человек, осуществляющих общее руководство текущей деятельностью Банка по всем направлениям деятельности, принятие решений о проведении крупных (значимых) банковских операций и сделок.

В качестве основного количественного показателя при определении размера нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, используется показатель чистой прибыли, при этом утвержден пороговый (минимальный) размер чистой прибыли, до достижения которого нефиксированная часть оплаты труда не начисляется. Чистая прибыль является итоговым, агрегированным показателем, отражающим доходность банковских операций, эффективность распределения финансовых ресурсов, эффективность использования материальных и трудовых ресурсов, уровень принятых значимых для Банка рисков. В 2017 году Советом директоров Банка признан кредитный риск в качестве значимого для Банка. При определении размера нефиксированной части оплаты труда учитывается также состояние основных нормативов: достаточности капитала и ликвидности (корректируется с учетом понижающего коэффициента в зависимости от величины норматива, при нарушении норматива не выплачивается). Кроме того, размер нефиксированной части оплаты труда зависит от качественного показателя – состояния рейтинга Банка. С целью предотвращения переплаты нефиксированной части в результате возможного колебания размера квартальной прибыли, начисление ежеквартальной нефиксированной части ограничивается сверху. Окончательный расчет нефиксированной части производится по итогам года. Размер нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, рассчитанной исходя из целевых показателей деятельности Банка за год, составляет не менее 40% от общей суммы вознаграждений. К 40% от начисленной нефиксированной части оплаты труда применяется отсрочка (рассрочка) сроком не менее 3-х лет. При наступлении права на получение отложенной нефиксированной части оплаты труда может применяться штрафная корректировка с учетом фактических корректирующих количественных и качественных показателей на последнюю годовую отчетную дату, вплоть до полной отмены, в случае, если выплата отложенной премии будет способствовать ухудшению финансового состояния Банка. Штрафная корректировка имеет форму уменьшения отложенной премии.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих управление рисками предусматривает выплату фиксированной части оплаты труда в размере не менее 50% общего размера вознаграждения. К подразделениям, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, отнесены управление рисками, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, отдел финансового мониторинга, а также контролер профессионального

участника рынка ценных бумаг. При расчете нефиксированной части оплаты труда используются корректирующие качественные показатели, позволяющие оценить качество выполнения задач, возложенных на указанные подразделения. Общий размер фонда оплаты труда и максимальный размер нефиксированной части оплаты труда для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, утверждается Советом директоров Банка.

Система оплаты труда иных работников предусматривает выплату фиксированной части и премии. Премии могут выплачиваться по результатам работы за определенные отчетные периоды, а также за выполнение отдельных заданий, в соответствии с действующими Положениями и другими нормативными документами Банка. В рамках действующей в Банке Системы оплаты труда разработаны отдельные положения для определения размера премии по итогам работы за месяц, квартал и год, которые распространяются на категории сотрудников «Иные» и «Контролирующие риски». К сотрудникам «контролирующие риски» применяются особенности определения размера премии, позволяющие соблюдать установленные к оплате труда данной категории требования.

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается в денежной форме, других видов выплаты не предусмотрено.

В течение 2017 года в отдельные Положения, входящие в Систему оплаты труда, Советом директоров Банка были внесены незначительные изменения: в Положении о премировании работников ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» по результатам работы за квартал (распространяется на категории сотрудников «Иные» и «Контролирующие риски») уточнена методика расчета показателя «прибыль» для определения размера премии; в Положении «О единовременном годовом вознаграждении работников ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» (распространяется на категории сотрудников «Иные» и «Контролирующие риски») изменена формулировка пункта о возникновении права на получение годового вознаграждения. Система оплаты труда в целом в 2017 году не пересматривалась, существенных изменений не производилось.

Система оплаты труда Банка не предусматривает выплату гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу. Выходные пособия работникам, принимающим риски, в течение 2017 года не выплачивались, выплаты крупных вознаграждений не производились.

Общий размер расходов по оплате труда работников Банка, отнесенных к категории «принимаящие риски», в течение 2017 года составил 107,0 млн. руб., в том числе фиксированная часть – 59,9 млн. руб., нефиксированная часть – 47,1 млн. руб. (44% от общей суммы начисленного вознаграждения), из которых 18,8 млн. руб. (40% от нефиксированной части) отложено для последующей выплаты.

Отсроченные вознаграждения в 2017 году Банк не выплачивал, вознаграждение с заранее установленными (не установленными) факторами корректировки Банк не удерживал.

12. Информация об объемах и видах совершаемых Банком операций с контрагентами - нерезидентами

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	65 478	48 400
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	810 896	218 547
2.1	банкам - нерезидентам	810 896	218 547
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0

2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	427 471	673 294
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	369 637	366 831
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	57 834	306 463
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	51 124	64 002
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 272	383
4.3	физических лиц - нерезидентов	49 852	63 619

Генеральный директор
ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»




М.И.Братишкин

Главный бухгалтер
ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» -
Начальник УБУиО



Н.В.Абрамова

19.03.2018 г.