

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Кузнецкбизнесбанк»
за 2017 года**

Содержание

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	26
1.1. Общая информация о Банке.....	26
1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	28
1.3. Принятые решения о распределении чистой прибыли	30
1.4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка	30
2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	39
2.1. Денежные средства и их эквиваленты	39
2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	40
2.3. Чистая ссудная задолженность.....	41
2.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44
2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	48
2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	48
2.7. Прочие активы.....	50
2.8. Средства клиентов	51
2.9. Прочие обязательства	52
2.10. Средства акционеров (уставный капитал).....	53
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	55
3.1. Процентные доходы и расходы	55
3.2. Комиссионные доходы и расходы	56
3.3. Операционные расходы.....	57
3.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	58
3.5. Изменение резерва на возможные потери	58
3.6. Прекращенная деятельность	59
3.7. Судебные разбирательства.....	59
3.8. Информация об основных компонентах по налогу	60
3.9. Прочая информация.....	60
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	61
5. Сопроводительная информация по сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.	67
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	67
7. Управление рисками и капиталом.	67
8. Информация о сделках по уступке прав требований	82
9. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами	82
10. Информация о системе оплаты труда.....	84
11. Информация об операциями с контрагентами-нерезидентами	86

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее годовой отчет) АО «Кузнецкбизнесбанк» за 2017 составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013г. № 3054-У « О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о Банке

Полное наименование	Акционерный Банк «Кузнецкбизнесбанк» (акционерное общество)
Сокращенное наименование	АО «Кузнецкбизнесбанк»
Место нахождения	Россия, Кемеровская область, г. Новокузнецк
Адрес	654080, Россия, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова, 89 «А»
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	12 декабря 1990 года
Регистрационный номер	1158

Настоящая пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3081-У « О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У « О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Настоящая пояснительная информация в составе годового отчета за 2017 год раскрывается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.kbb.ru) .

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей, если не указано иное.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 года АО «Кузнецкбизнесбанк» будет утверждена на годовом общем собрании акционеров 26 апреля 2018 года.

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2017 и 2016 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Основным видом деятельности АО «Кузнецкбизнесбанк» (далее – Банк) являются банковские операции на территории Российской Федерации.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1158 выдана Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 01 октября 2015 года без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 032-03638-010000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 032-03534-100000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 032-04372-000100 выдана ФКЦБ РФ 27.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление работ, связанных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0003533 Рег.№1792Н от 10.12.2015г. без ограничения срока действия.

Банк является участником системы страхования вкладов. Банк внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 25 ноября 2004 года (номер 224).

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

АО «Кузнецкбизнесбанк» не имеет филиалов и представительств. Зарегистрированных дополнительных офисов на 1 января 2018 года - 16, операционных касс вне кассового узла – 4.

№	Наименование внутреннего структурного подразделения	Место нахождения
1	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Кирова, д.74
2	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Кирова, д.42
3	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Циолковского, д.40
4	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Metallургов, д.56
5	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Куйбышева, д.3
6	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Новобайдаевская, д.2
7	Дополнительный офис	г. Новокузнецк

		ул. Пушкина, д.25
8	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Обнорского, д.18
9	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Тореза, д.39
10	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Тореза, д.75
11	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Шоссе Космическое, д.16 корпус 370
12	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Косыгина, д.53
13	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Косыгина, д.79
14	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Авиаторов, д.51
15	Дополнительный офис	г. Мыски ул. Ноградская, д.6
16	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Дружбы, 48а
17	Операционная касса вне кассового узла	г. Новокузнецк ул. Metallургов, д.39
18	Операционная касса вне кассового узла	г. Новокузнецк ул. Покрышкина, д.11
19	Операционная касса вне кассового узла	г. Новокузнецк ул. Кирова, д.75
20	Операционная касса вне кассового узла	г. Новокузнецк ул. Транспортная, д.136

По состоянию на 1 января 2018 года следующие акционеры владели долей более 5% размещенных акций Банка:

№ п/п	Наименование	Сумма акций (тыс. рублей)	Доля в УК, %
1	Сабельфельд Александр Владимирович	150 836	44,116
2	Бачурин Сергей Михайлович	50 652	14,815
3	Лурье Марина Витальевна	44 324	12,964
4	Лоскутов Дмитрий Рудольфович	38 864	11,367
5	Буланов Юрий Николаевич	37 016	10,826
6	Прочие акционеры (менее 5% акций)	20 216	5,912
	ИТОГО:	341 908	100,000

1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО «Кузнецкбизнесбанк» является универсальным банковским учреждением, предоставляющим своим клиентам широкий спектр услуг:

- комплексное расчетно-кассовое обслуживание по рублевым и валютным расчетным, текущим, депозитным счетам юридических и физических лиц, в том числе с использованием систем удаленного обслуживания по электронным каналам связи «СПЭД-Клиент-Банк», «Фактура.ру», а также с применением «Экспресс-карты», используемой для идентификации клиента при совершении операций по взносу и выдаче наличных на расчетный счет через банкоматы;
- привлечение денежных средств населения, предприятий и организаций;
- кредитование юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- эмитирование и обслуживание банковских карт системы «Золотая Корона», «MasterCard», «Visa», Мир;
- операции по покупке-продаже иностранной валюты;
- осуществление функций агента валютного контроля;
- прочие банковские услуги.

Кроме того, Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность. Осуществляет денежные переводы в системах «Вестерн-Юнион», «Золотая Корона - Денежные переводы».

Основные показатели деятельности АО "Кузнецкбизнесбанк"

Показатель	За 12 месяцев 2017 года, на 01.01.2018, тыс. руб.	За 12 месяцев 2016 год, на 01.01.2017, тыс. руб.	% , 12 мес. 2017 г. к 12 мес. 2016 г.
Доходы от основной деятельности	989 630	942 691	105,0
Расходы по основной деятельности	-901 015	-858 673	104,9
Прибыль от основной деятельности	88 615	84 018	105,5
Создание/восстановление резервов	20 412	7 647	266,9
Переоценка по ценным бумагам	-1 692	1 592	-106,3
Балансовая прибыль	107 335	93 258	115,1
Резервы на возможные потери	322 356	347 775	92,7
Ссудная задолженность*	2 597 292	2 446 749	106,2
Процент покрытия резервом ссудной задолженности*, %	9,3%	10,6%	
Валюта баланса	7 581 550	7 329 196	103,4
Норматив достаточности капитала, % (минимально допустимое значение 10%)	23,0%	27,3%	
Капитал	1 543 409	1 397 075	110,5

* - без учета вложений в депозит ЦБ, РЕПО и обязательного платежа в РНКО

Банк осуществляет свою деятельность на территории Кемеровской области. На 1 января 2018 года банковский сектор Кемеровской области представлен шестью региональными кредитными организациями. Также в Кемеровской области

действуют 8 филиалов кредитных организаций, головные офисы которых находятся в других регионах.

Таблица рейтинга показателей АО «Кузнецкбизнесбанк» в Российской банковской системе и в региональном сегменте по состоянию на 01.01.2018 года(*)

Показатель	Место среди российских банков	Место среди банков Кемеровской области
Активы нетто	240	1
Чистая прибыль	184	2
Капитал (по форме 123)	217	1
Кредитный портфель	261	1
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	301	1
Вклады физических лиц	164	1
Вложения в ценные бумаги	139	1
Рентабельность активов-нетто	180	2
Рентабельность капитала	181	3

(*) Рейтинг подготовлен информационным агентством banki.ru

1.3. Принятые решения о распределении чистой прибыли

31 мая 2017 г. было проведено годовое общее собрание акционеров банка, на котором акционерами было принято решение о выплате дивидендов по акциям банка за 2016 год в сумме 7 992,0 млн. руб. На общем собрании был утвержден размер дивидендов по акциям банка за 2016 год:

1. По обыкновенным акциям (государственный регистрационный номер 10501158В) дивиденды за 2016 год не выплачивать.

2. По привилегированным акциям (государственный регистрационный номер 20301158В) дивиденды за 2016 год не выплачивать.

3. По привилегированным акциям типа А (государственный регистрационный номер 20401158В) дивиденды за 2016 год выплатить денежными средствами в размере 18 000,00 (восемнадцать тысяч) руб. 00 коп. на одну акцию.

Дивиденды были выплачены в полном объеме в июне 2017 года.

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2017 год будет принято на Общем годовом собрании акционеров 26 апреля 2018 года.

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учетная политика АО «Кузнецкбизнесбанк» определяет общие подходы к организации ведения бухгалтерского учета и внутреннего контроля в Банке и формируется с учетом требований Федеральных Законов Российской Федерации,

нормативных актов о бухгалтерском учете Центрального Банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, а также соответствующих документов АО «Кузнецкбизнесбанк».

Учетная политика АО «Кузнецкбизнесбанк» предполагает целостность в организации бухгалтерского учета и охватывает все его составляющие части: методическую, организационную, техническую.

Методическая часть определяется методологией бухгалтерского учета в АО «Кузнецкбизнесбанк», которая применяется последовательно с учетом требований Федерального Закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 года, Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 года в действующей редакции и нормативных актов Банка России.

Основными задачами, стоящими перед бухгалтерской службой Банка являются:

формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности. Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Методика бухгалтерского учета строится на соблюдении принципов:

непрерывности деятельности банка;

постоянства правил бухгалтерского учета;

осторожности - Банк осуществляет оценку своих активов и пассивов, заранее определяя риск возможных потерь, создает необходимые резервы на возможные потери;

преимущества входящего баланса - остатки на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

приоритета содержания над формой – отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

открытости - отражение в учете производимых Банком операций в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации;

сопоставимости - построение аналитического учета, в т.ч. по отдельным видам операций доходов и расходов, позволяющего проводить анализ и определение эффективности проводимых операций;

*отражения доходов и расходов по методу «начисления» ;

* своевременности отражения операций;

* оценки активов и обязательств;

* Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

* ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных

Правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях и нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов .

Бухгалтерский учет ведет в рублях с копейками.

Учет ведется по утвержденному рабочему Плану счетов бухгалтерского учета АО «Кузнецкбизнесбанк» по балансовым счетам второго порядка. План счетов бухгалтерского учета Банка построен на основании Положения о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 579-П от 27.02.2017 года с учетом последующих изменений и дополнений.

Отчетность для Центрального Банка Российской Федерации формируется в соответствии с указаниями и инструкциями Банка России.

В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22.12.2014 № 446-П « О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в Банке разработан и утвержден «Стандарт по определению доходов, расходов и прочего совокупного дохода АО «Кузнецкбизнесбанк».

Стандарт устанавливает принципы и порядок определения АО «Кузнецкбизнесбанк» доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного Банку акционерами, в течение отчетного года.

Доходами банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) и происходящее в форме:

притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);

повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи);

уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

уменьшения стоимости (списания) обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) и происходящее в форме:

выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);

снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи) или износа;

создание или увеличение резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

уменьшение активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

увеличение обязательств, не связанного с получением или образованием соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного

капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала).

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

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

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

В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» в АО «Кузнецкбизнесбанк» разработаны и утверждены следующие стандарты:

«Стандарт бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»;

«Стандарт бухгалтерского учета нематериальных активов»;

«Стандарт бухгалтерского учета запасов»;

«Стандарт бухгалтерского учета основных средств».

В данных Стандартах представлены определения активов, относящихся к каждому из Стандартов и способы их формирования и отображения в бухгалтерском учете.

В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения Центрального Банка Российской Федерации от 15.04.2015 № 465-П «О отраслевом стандарте бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» в Банке разработан и утвержден «Стандарт бухгалтерского учета вознаграждения работникам АО «Кузнецкбизнесбанк».

Данный стандарт определяет общие подходы к ведению бухгалтерского учета вознаграждений работников Банка.

К вознаграждениям работника относятся все виды возмещений работникам: за выполнение ими своих трудовых функций;

связанные с расторжением трудового договора в соответствии с главой 27 Трудового Кодекса РФ;

выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам (включая членов семей работников), осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда;

добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

Вознаграждения работникам включают краткосрочные и долгосрочные вознаграждения.

К краткосрочным вознаграждениям относятся все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного

периода.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета по недисконтированной стоимости.

К долгосрочным вознаграждениям работникам относятся вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

К долгосрочным вознаграждениям относится отсрочка нефиксированной части вознаграждения работникам, принимающим риски в соответствии с Инструкцией Центрального Банка РФ от 17 июня 2014г. № 154-И и Порядком формирования и корректировки фонда оплаты труда с учетом рисков и результатов деятельности АО «Кузнецкбизнесбанк».

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются на счетах бухгалтерского учета по дисконтированной стоимости.

Ставка дисконтирования определяется на основе доходности Индекса корпоративных облигаций ММВБ (MICEX CBI) со сроком до погашения/оферты от 1 до 3 лет, имеющего кодовое обозначение (идентификатор) MCXCBICP3Y, публикуемого на сайте Московской биржи www.micex.ru.

Ставка дисконтирования определяется на конец каждого годового отчетного периода и устанавливается распоряжением Председателя Правления для расчета дисконтированной стоимости и процентов по обязательствам по выплате долгосрочных вознаграждений, признаваемым в течение следующего годового отчетного периода. В течение годового отчетного периода ставка дисконтирования не пересматривается.

Ключевые методы оценки.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н.

Для определения справедливой стоимости ценной бумаги приоритетным является рыночный подход – метод оценки, при котором для определения справедливой стоимости используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными ценными бумагами. При этом максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Для определения справедливой стоимости банк использует исходные данные, которые делятся на три уровня.

Исходные данные 1 уровня – не требующие корректировок цены активного рынка по идентичным ценным бумагам, к которым банк имеет доступ на дату оценки.

Критерий активности рынка - наличие за последние 90 торговых дней не менее 10 совершенных сделок с ценной бумагой общим объемом не менее 500 тыс. рублей.

Ценные бумаги, принадлежащие банку, считаются котируемыми на активном рынке в случае, если они допущены к торгам на ФБ ММВБ, и по ним

рассчитывается биржей рыночная цена в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации (утв. Приказом ФСФР № 10-65/ пз-н от 09 ноября 2010 г.) (далее - рыночная цена (3)).

В качестве исходных данных 1 уровня используются:

- рыночная цена (3), рассчитанная ФБ ММВБ на дату определения справедливой стоимости;
- при отсутствии рыночной цены (3) на дату определения справедливой стоимости - последняя рыночная цена (3), рассчитанная ФБ ММВБ, если с момента ее определения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней.

Исходные данные 2 уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для ценной бумаги.

В качестве исходных данных 2 уровня используются:

- цены (котировки) спроса на ценные бумаги, определяемые по данным информационно-аналитических систем, к которым банк имеет доступ (например, «Reuters», «Bloomberg», «RTS Board», «Ценовой центр НРД»), на дату определения справедливой стоимости.
- при отсутствии цены (котировки) спроса на дату определения справедливой стоимости – последняя цена спроса (котировка), если с момента ее определения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней;
- фактическая цена сделки, совершенной банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней.
- цена размещения, увеличенная на сумму ПКД на дату определения справедливой стоимости, в случае, если банк приобрел на первичном рынке облигации, эмитент которых предполагает обратиться к организатору торговли для допуска размещаемых ценных бумаг к вторичному обращению на ФБ ММВБ (п. 9.8 Проспекта ценных бумаг), до начала вторичного обращения, и соответственно, расчета организатором торгов рыночной цены (3).

Для облигаций за справедливую стоимость принимается цена, полученная на основании исходных данных 1, 2 уровня, увеличенная на сумму ПКД на дату определения справедливой стоимости.

В случае, если последний рабочий день месяца не совпадает с последним календарным днем месяца, то для облигаций справедливая стоимость определяется как последняя цена, полученная на основании исходных данных 1, 2 уровня, увеличенная на сумму ПКД на последний рабочий день месяца.

Исходные данные 3 уровня - ненаблюдаемые исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости с помощью расчетных методов в том случае, если наблюдаемые исходные данные не доступны. При этом предполагается наличие данных, позволяющих получить достаточно надежные оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость не может быть надежно определена при недостаточности и (или) недостаточной достоверности исходных данных, большом количестве допущений, высокой неопределенности будущих денежных потоков, генерируемых эмитентом и т.д. В таком случае Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с внутренней методикой оценки эмитента и порядком формирования резервов. Долевые ценные бумаги, классифицированные

как "имеющиеся в наличии для продажи", справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

Банк применяет расчетные методы также исходя из принципа баланса выгод и затрат с учетом трудоемкости расчетов, сбора и обработки необходимой информации, надежности оценок, а также существенности потенциального эффекта от оценки справедливой стоимости. В частности, если объем вложений в ценные бумаги, по которым отсутствуют исходные данные 1 и 2 уровня, составляет менее 10% общего портфеля ценных бумаг Банка, то он признается несущественным, затраты на оценку расчетными методами на основе данных 3 уровня – нерациональными, потенциальные выгоды от оценки – несопоставимыми с затратами. В таком случае Банк не применяет расчетных методов, и учитывает вложения в такие ценные бумаги аналогично ценным бумагам, по которым справедливая стоимость не может быть надежно определена.

Учет основных средств.

Основным средством (далее по тексту ОС) признается объект, имеющий материально-вещественную форму, использование которого составляет более чем 12 месяцев, последующая перепродажа не предполагается, объект предназначен для использования при оказании банковских услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, в случаях предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными нормами и требованиями, при выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

В первоначальную стоимость ОС (части (компонента) ОС), приобретенных за плату, включается сумма фактических затрат банка на сооружение, создание (изготовление) и приобретение объекта ОС, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для последующей оценки ОС к ОС применяются следующие модели учета:

- по ОС «Здания (помещения)» - по переоцененной стоимости;
- по прочим ОС - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка ОС производится ежегодно по состоянию на конец текущего года. Переоценка отражается не позднее последнего рабочего дня отчетного года или не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом, оборотами СПОД.

Переоценка отражается в следующем порядке: производится пропорциональный пересчет стоимости и накопленной амортизации по объекту ОС. Коэффициент пересчета определяется путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету ОС на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

В последующем вся сумма прироста стоимости ОС при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, переносится (за вычетом относящегося к объекту ОС остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль) непосредственно на нераспределенную прибыль банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитываются следующие объекты, соответствующие критериям признания:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога

- 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, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Для признания объекта в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращения признания выносится профессиональное суждение, утвержденное руководителем банка, в котором отражается:

- описание долгосрочного актива (наименование, дата приобретения, балансовый счет учета до перевода в долгосрочные активы для продажи, инвентарный номер, реквизиты договора отступного или залога, реквизиты акта на передачу актива от приставов и др.);

- требует ли объект выполнения дополнительных работ по восстановлению, необходимых для дальнейшей продажи и в какие сроки; или объект готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;

- наличие утвержденного руководителем решения (плана) о продаже долгосрочного актива, фактическое проведение мероприятий по выполнению этого решения и поиску покупателя по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;

- ожидается ли, что срок, необходимый для осуществления продажи, составит не более одного года с даты классификации объекта в долгосрочный актив для продажи;

- имеются ли изменения в планах продажи актива, имеются ли намерения руководства использовать актив до конца срока полезного использования, или списать в связи с непригодностью;

- другое.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива для продажи банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод (или первоначальный учет) объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку по наименьшей из двух величин: первоначальной балансовой стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов для продажи, и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. По результатам оценки составляется Расчет справедливой стоимости (Приложение № 6 к учетной политике)

В дальнейшем такая оценка производится один раз в год, на конец отчетного года.

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее по тексту НВНОД), признается недвижимость (земельные участки, здания, либо часть здания), находящаяся в собственности банка и предназначенная для получения операционных арендных платежей или доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но: не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях; а также не для

продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть объекта используется для банковской деятельности, и если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, банк учитывает такие объекты в составе НВНОД или основных средств, исходя из критерия существенности. Критерий существенности определяется по доле площади объекта недвижимости, используемой для сдачи в аренду и (или) для получения дохода от прироста стоимости в общей площади объекта недвижимости, и составляет 50% и более от общей площади недвижимости.

После первоначального признания НВНОД учитывается по справедливой стоимости, указанная модель учета применяется последовательно ко всем объектам НВНОД за исключением случаев, предусмотренным подпунктом 4.11.4 пункта 4.11 Положения Банка России №448-П. Справедливой стоимостью признается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Переоценка НВНОД производится один раз в год по состоянию на конец отчетного года.

По НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется и уменьшение стоимости, в связи с обесценением не производится.

Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2017 год

За 12 месяцев 2017 года внесены изменения в следующие стандарты:

- в Стандарт от 11.01.2016 №807/8-01 «Бухгалтерский учет основных средств» внесены изменения по стоимостному критерию существенности (40 000 рублей) отнесения объекта к инвентарному объекту бухгалтерского учета основных средств;
- в Стандарт от 11.01.2016 №807/6-01 «Бухгалтерский учет запасов» внесены изменения по учету инвентаря, принадлежностей и малоценного имущества исходя из стоимостного критерия (до 5000 руб., от 5 000 до 40 000 руб.);
- в Стандарт от 11.01.2016 №807/5-01 «Бухгалтерский учет вознаграждения работникам» внесены изменения в расчеты по краткосрочным и долгосрочным вознаграждениям работникам.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

Общий объем и состав СПОД за 2017 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России № 579-П от 27.02.2017 «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности следующие корректирующие СПОД:

- Перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года

на счета финансового результата прошлого года, а именно:

- со счетов по учету доходов – 2 760 214 тыс. руб.
- со счетов по учету расходов – 2 641 323 тыс. руб.
- Корректировки по налогам и сборам, плательщиком которых является Банк в сумме 3 414 тыс. руб. (к доначислению);
- Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов, расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 8 142 тыс. руб. (увеличение доходов на 660 тыс. руб., увеличение расходов на 8 802 тыс. руб.).

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность и существенно влияющих на финансовое состояние Банка, не произошло.

Информация о базовой прибыли на акцию

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Базовая прибыль, тыс. руб.	107 335	93 258
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	11 741	11 741
Базовая прибыль на акцию, тыс. руб.	9,14	7,94

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств

Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Наличные денежные средства	345 510	46,87	395 130	54,6
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	209 776	28,46	186 223	25,7
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	182 105	24,71	142 867	19,7
- <i>Российской Федерации</i>	181 336	24,60	142 820	19,7
- <i>прочих стран</i>	769	0,10	47	0,0
Резервы на возможные потери	-322	-0,04	-386	0,0
Итого	737 069	100,0	723 834	100,0

Остатки денежных средств и их эквивалентов на 01 января 2018 г. составляют 737,1 млн. руб. (по состоянию на 01 января 2017 г. – 723,8 млн. руб.). Сумма 46,7 млн. руб. (по состоянию на 01 января 2017 г. – 39,9 млн. руб.) (данные формы 0409806 строка 2.1) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только корпоративными акциями, номинированными в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01.01.18 их стоимость составила 12 699 тыс. руб. (на 01.01.17 – 14 394 тыс. руб.). Все ценные бумаги торгового портфеля Банка являются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, рыночная цена по ним подлежит точному и достоверному определению.

В состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, формально также включаются (в соответствии с правилами составления отчетности по форме 0409806) просроченные облигации ОАО «Амурметалл» (объем вложений составил 597,0 тыс. руб.). В апреле 2009 года ОАО «Амурметалл» не были исполнены обязательства перед Банком по выплате купона, и не была исполнена оферта по облигациям 03 выпуска. Под данные бумаги сформирован резерв в размере 100%, поэтому на общую величину финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, данные облигации не повлияли.

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов экономической деятельности эмитентов

Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Вложения в акции предприятий нефтегазовой промышленности	10 557	83,1	12 483	86,7
Вложения в акции предприятий энергетики	688	5,4	577	4,0
Вложения в акции предприятий химической промышленности	1 454	11,5	1 334	9,3
Вложения в облигации предприятий сферы финансового посредничества	0	0,0	0	0,0
Итого корпоративные акции	12 699	100,0	14 394	100,0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 699	100,0	14 394	100,0

2.3. Чистая ссудная задолженность

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Отклонение	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе	3 452 213	4 559 505	-1 107 292	-24,3
– текущая задолженность	3 356 491	4 423 878	-1 067 387	-24,1
– просроченная задолженность	95 722	135 627	-39 905	-29,4
Резервы под обесценение кредитов	-240 478	-258 208	17 730	-6,9
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва под обесценение	3 211 735	4 301 297	-1 089 562	-25,3

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и характера операций представлена в таблице.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и характера операций

Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Депозиты в Банке России	850 000	24,6	2 110 000	46,3
Межбанковские кредиты	10 000	0,3	10 000	0,2
РЕПО и обязательный платеж в РНКО	4 921	0,1	2 756	0,1
Кредиты юридическим лицам	922 027	26,7	779 334	17,1
Кредиты индивидуальным предпринимателям	26 261	0,8	60 397	1,3
Кредиты физических лиц	1 639 004	47,5	1 597 018	35,0
Ссудная задолженность, всего	3 452 213	100,0	4 559 505	100,0

Наибольший удельный вес в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности составляют кредиты физическим лицам – 47,5% (на 01.01.2017 – 35,0%).

За 12 месяцев 2017 года произошло уменьшение ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 089,6 млн. руб. или на 25,3%. Это связано в основном с сокращением вложений в депозит в Банке России в связи с увеличением вложений в ценные бумаги.

Ниже представлена структура ссудной задолженности в разрезе целей кредитования:

Структура кредитного портфеля юридических лиц в разрезе целей кредитования

Цель кредита	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
- на финансирование текущей деятельности	827 408	89,7	521 462	66,9
- на приобретение недвижимости	81 203	8,8	247 731	31,8
- выкуп доли участников	0	0,0	0	0,0
- приобретение оборудование	10 397	1,1	4 023	0,5
- предоставление/погашение займов	3 019	0,4	6 118	0,8
Кредиты юридическим лицам, всего	922 027	100,0	779 334	100,0

Основная часть кредитов юридическим лицам (89,7%) связана с финансированием текущей деятельности (на 01.01.2017 – 66,9%). Кредиты на приобретение недвижимости составляют 8,8% (на 01.01.2017 - 31,8%).

Структура кредитного портфеля физических лиц по видам (целям)

Вид кредита	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Ипотечные кредиты	524 517	32,0	540 948	33,9
Автокредиты	19 164	1,2	24 189	1,5
Потребительские кредиты	1 095 323	66,8	1 031 881	64,6
Кредиты физ. лицам, всего	1 639 004	100,0	1 597 018	100,0

В структуре кредитного портфеля физических лиц изменений не произошло.

Ниже представлена структура кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в разрезе отраслей (видов экономической деятельности).

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	431 856	45,5	347 757	41,4
добыча полезных ископаемых	238	0,0	879	0,1
обрабатывающие производства	277 473	29,3	122 921	14,6

строительство	21 613	2,3	6 051	0,7
транспорт и связь	6 578	0,7	12 083	1,5
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	41 928	4,4	59 939	7,2
прочие виды деятельности	146 076	15,4	258 830	30,8
- на завершение расчетов	22 526	2,4	31 271	3,7
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	948 288	100,0	839 731	100,0

Ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам, оставшимся до погашения

Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
До 30 дней	915 037	26,5	2 146 020	47,1
От 31 до 90 дней	15 455	0,5	15 633	0,3
От 91 до 180 дней	86 839	2,5	34 552	0,8
От 181 до 1 года	360 582	10,4	512 439	11,2
От 1 года до 3 лет	850 059	24,6	764 495	16,8
Свыше 3 лет	1 128 519	32,7	950 739	20,8
Просроченная задолженность	95 722	2,8	135 627	3,0
Ссудная задолженность, всего	3 452 213	100,0	4 559 505	100,0

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон (без учета требований к банкам)

Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Алтайский край	3 310	0,1	3 781	0,2
Краснодарский край	1 020	0,0	11 996	0,5
Кемеровская область	2 313 381	89,5	2 356 536	96,7
г. Москва	24	0,0	1 267	0,0
Новосибирская область	5 488	0,2	7 256	0,3
Читинская область	318	0,0	379	0,0
Республика Алтай	131 886	5,1	53 392	2,2
Республика Хакасия	0	0,0	18	0,0
Чеченская республика	1 812	0,1	2 023	0,1
Томская область	130 000	5,0	0	0,0
Амурская область	53	0,0	101	0,0
г. Санкт-Петербург	0	0,0	0	0

Ссудная задолженность, всего	2 587 292	100,0	2 436 749	100,0
---	------------------	--------------	------------------	--------------

Основную долю кредитов (89,5% - на 01.01.2018 г. и 96,7 % - на 01.01.2017 г.) Банк предоставляет заемщикам Кемеровской области.

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

Структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	787 044	25,7	462 292	43,7
Облигации субъектов РФ	487 913	15,9	252 062	23,9
Облигации российских организаций	755 061	24,7	250 293	23,7
Еврооблигации	81 169	2,6	76 567	7,2
Облигации кредитных организаций	181 141	5,9	0	0
Облигации Банка России	757 942	24,7	0	0
Корпоративные акции российских организаций	15 205	0,5	15 545	1,5
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	3 065 475	100	1 056 759	100,0

Портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 01 января 2018 года по сравнению с 01 января 2017 года увеличился на 2 008,7 млн. руб. или на 190,1%. Увеличение портфеля для продажи произошло, в том числе в результате приобретения облигаций федерального займа, облигаций субъектов РФ, облигаций Банка России, облигаций ПАО «Транснефть», ПАО «РусГидро», АО «Россельхозбанка» и еврооблигаций ПАО «Газпром нефть».

Основную долю в портфеле ценных бумаг для продажи (25,7%) на 01 января 2018 года занимают облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенные Министерством финансов РФ с номиналом в российских рублях.

Корпоративные облигации составляют в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 01 января 2018 года 24,7% и представлены долговыми обязательствами российских организаций. Все корпоративные облигации в портфеле Банка являются обращающимися на ММВБ и имеют рыночные котировки, рассчитанные организатором торгов в соответствии с требованиями ФСФР.

Облигации Субъектов РФ (15,9%) по состоянию на 01 января 2018 года представлены облигациями Самарской, Новосибирской, Тамбовской, Свердловской, Тульской, Курской областей и Красноярского края, а также облигациями Мэрии г. Новосибирска. Все они обращаются на ММВБ и имеют рыночные котировки.

Еврооблигации представлены облигациями E.M.I.S. Finance B.V., которые не имеют рыночных котировок, и под которые Банк формирует резервы, и

облигациями GAZ CAPITAL S.A. и GPN Capital S.A., имеющими индикативные котировки (Ценовой центр НРД).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, часть из которых обращается на ММВБ и имеют рыночные котировки и не обращаются на ММВБ и имеют индикативные котировки (PTC Board). Под оставшуюся часть вложений в акции формируются резервы.

В состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, формально также включаются (в соответствии с правилами составления отчетности по форме 0409806) облигации ОАО «Энергоцентр» (объем вложений составил 16 137 тыс. руб.) Банк обесценивает их в связи с начавшейся процедурой банкротства в апреле 2010 г. В связи с чем, Банк создает резерв под обесценение этих облигаций в размере 16 137 тыс. руб.

**Структура вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,
по видам экономической деятельности**

Виды экономической деятельности	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Нефтегазовая промышленность	213 204	12,0	0	0
Кредитные организации	181 141	10,2	0	0
Банк России	757 942	42,7	0	0
Финансовое посредничество	282 427	15,9	175 219	53,6
Энергетическая промышленность	225 598	12,7	21 231	6,5
Предприятия связи	40 843	2,3	130 410	39,9
Предприятия топливной промышленности	74 158	4,2	0	0
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	1 775 313	100,0	326 860	100,0

**Структура вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,
по видам экономической деятельности**

Виды экономической деятельности	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Кредитные организации	0	0,0	0	0,0
Нефтегазовая промышленность	387	2,5	2 042	13,1
Металлургическая промышленность	577	3,8	1 020	6,6
Химическая промышленность	26	0,2	2 209	14,2

Финансовое посредничество	336	2,2	336	2,2
Строительство	0	0,0	0	0,0
Торговля	2 694	17,7	2 086	13,4
Топливная промышленность	7 632	50,2	5 353	34,4
Энергетическая промышленность	2 878	18,9	1 780	11,5
Машиностроение	108	0,7	83	0,5
Транспортная отрасль	317	2,1	267	1,7
Производство строительных материалов	225	1,5	335	2,2
Иное	25	0,2	34	0,2
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	15 205	100,0	15 545	100,0

Структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон

Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Российская Федерация	2 984 306	97,4	980 192	92,8
Страны ОЭСР	81 169	2,6	76 567	7,2
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	3 065 475	100,0	1 056 759	100,0

Ниже представлена информация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг:

Наименование показателя	Срок погашения	Купонный доход
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
ОФЗ 46014	29.08.18	7,00%
ОФЗ 48001	31.10.18	3,80%
ОФЗ 46018	24.11.21	6,50%
ОФЗ 46020	06.02.36	6,90%
ОФЗ 29011	29.01.20	10,43%
ОФЗ 26221	23.03.33	7,70%
Облигации субъектов РФ		
Облигации вып. Министерство финансов и налоговой политики Новосибирской области гос. номер RU34018ANO0	27.09.22	7,85%
Облигации вып. Министерство финансов Свердловской области гос. номер RU35004SVS0	22.10.25	7,70%

Облигации вып.001 Администрация Курской области гос. номер RU35001KUR0	12.10.25	7,96%
Облигации вып. Министерство финансов Красноярского края гос. номер RU34013KNA0	03.10.24	7,85%
Облигации вып.013 Министерство управления финансами Самарской области гос. номер RU35013SAM0	31.05.24	8,19%
Облигации вып. 007 Мэрия г. Новосибирска гос. номер RU35007NSB1	10.10.22	12,36%
Облигации вып. 004 Министерствo финансов Тульской области гос. номер RU34004TUL0	15.05.19	12,20%
Облигации вып.003 Финансовое управление Тамбовской области гос. номер RU35003TMB0	12.07.24	8,40%
Облигации российских организаций		
Облигации вып.ПБО-001Р-1 Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности" (Внешэкономбанк) гос. номер 4B02-11-00004-T-001P	18.06.20	8,20%
Облигации вып. 002 ОАО "ТГК-2" гос. номер 4B02-02-10420-A	26.04.19	12,00%
Облигации вып.05 ПАО "РусГидро" гос. номер 4B02-05-55038-E-001P	12.06.20	8,20%
Облигации вып.001 ПАО "Транснефть" гос. номер 4B02-06-00206-A-001P	24.03.21	9,00%
Облигации вып. ПАО "Газпром нефть" гос. номер 4B02-01-00146-A-001P	06.04.22	8,70%
Облигации вып. 001 ОАО АФК "Система" гос. номер 4B02-01-01669-A-001P	30.09.25	12,50%
Облигации вып.014 Внешэкономбанк гос. номер 4B02-14-00004-T	27.09.18	8,10%
Облигации вып.6 ПАО "ФСК ЕЭС" гос. номер 4-06-65018-D	15.09.20	8,25%
Облигации вып.8 ПАО "ФСК ЕЭС" гос. номер 4-08-65018-D	15.09.20	8,25%
Облигации вып.068 ПАО "Ростелеком" гос. номер 4-68-00124-A	07.06.18	10,50%
Облигации вып.БО-02Р АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК" гос. номер 4B020203349B001P	21.06.21	8,65%
Облигации вып. ПАО СБЕРБАНК гос. номер 4B020301481B001P	08.12.20	8,00%
Облигации вып.02 ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИИ гос. номер 4-02-22BR1-7	17.01.18	7,75%
Облигации вып.03 ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИИ гос. номер 4-03-22BR1-7	14.02.18	7,75%
Облигации вып.04 ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИИ гос. номер 4-04-22BR1-7	14.03.18	7,75%
Еврооблигации		
Еврооблигация E.M.I.S. FINANCE B.V., XS0494085524	06.11.20	7,00%
Еврооблигация E.M.I.S. FINANCE B.V., XS0494086092	06.11.22	6,00%
Облигации вып. GPN Capital S.A. гос. номер XS0922296883	26.04.18	2,933%
Еврооблигация GAZ CAPITAL S.A. , XS1307381928	15.10.18	4,625%

2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 01.01.18 и на 01.01.17 отсутствуют вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в связи с переносом в сентябре 2016 года в портфель для продажи (из-за продажи облигаций Внешэкономбанка).

2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Основные средства	630 711	-	622 724	-
Амортизация основных средств	-255 522	-	-236 646	-
Резервы на возможные потери	-553	-	-353	-
Остаточная стоимость основных средств за минусом резервов	374 636	91,0	385 725	92,5
Нематериальные активы	13 750		8 786	
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	60	-	60	-
Амортизация нематериальных активов	-5 205	-	-1 992	-
Остаточная стоимость нематериальных активов	8 605	2,1	6 854	1,6
Капитальные вложения	2 634	0,6	3 587	0,9
Запасы	17 157	4,2	14 793	3,5
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	8 509	-	8 521	-
Резервы на возможные потери	0	-	0	-
Недвижимость (кроме земли) за минусом резерва	8 509	2,1	8 521	2,0
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	411 541	100,0	419 480	100,0

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

Учет объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, на счете № 60415 «Вложения в сооружение

(строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» и №60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» Банком не допускается.

Последняя переоценка основных средств была проведена на конец 2017 года (по состоянию на 31.12.2017г.).

Оценка выполнялась Обществом с ограниченной ответственностью «Оценка+Экспертиза». Непосредственное выполнение работ по проведению оценки от имени ООО «Оценка+Экспертиза» выполнял специалист-оценщик Андреева Римма Николаевна (Член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (РОО), регистрационный №008321, дата включения 18.01.2013г.)

Здания были оценены по рыночной стоимости (без учета НДС). При этом применялись методы сравнительного и доходного подхода.

Оценка стоимости основных средств производилась исходя из следующих допущений:

- оценщик не несет ответственности за достоверность установленных юридических прав на оцениваемое имущество;
- при проведении оценки оценщик предполагал отсутствие каких-либо скрытых факторов, влияющих на стоимость оцениваемого имущества.
- мнение оценщика относительно стоимости действительно только на дату оценки;
- оценщик не производил инвентаризационные обмеры объекта и не принимал на себя ответственность за таковые, полагаясь на верность исходной информации, предоставленной заказчиком.
- оценщик не проводил специальных исследований экологической и санитарной ситуаций, т.к. такие исследования не предусмотрены заданием на оценку.

Информация о составе и структуре основных средств

Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Здания и сооружения	359 421	57,0	358 781	57,6
Транспортные средства	20 746	3,3	18 788	3,0
Компьютерное оборудование	59 386	9,4	60 208	9,7
Офисное оборудование	189 815	30,1	183 604	29,5
Земля	1 343	0,2	1 343	0,2
Стоимость основных средств, тыс.руб.	630 711	100,0	622 724	100,0

В отчетном периоде структура основных средств не претерпела существенных изменений. На 01 января 2018 года наибольший удельный вес занимают здания и сооружения – 57,0% (на 01.01.2017 г. – 57,6%).

Информация о движении основных средств за 12 месяцев 2017 года

Наименование показателя	На 01.01.2017	Приобретение	Модернизация	Переоценка	Выбытие	На 01.01.2018
Здания и сооружения	358 781	0	613	27	0	359 421
Транспортные средства	18 788	3 744	16	0	-1 802	20 746
Компьютерное оборудование	60 208	1 243	9	0	-2 074	59 386
Офисное оборудование	183 604	7 143	3 217	0	-4 149	189 815
Земля	1 343	0	0	0	0	1 343
Стоимость основных средств, тыс. руб.	622 724	12 130	3 855	27	-8 025	630 711
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	8 521			-12		8 509

Информация о составе и структуре запасов

Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Запасные части	7 291	42,5	9 493	64,2
Материалы	3 530	20,6	4 281	28,9
Инвентарь и принадлежности	1 909	11,1	749	5,1
Издания	0,00	0,0	0	0,0
Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 427	25,8	270	1,8
Итого запасов	17 157	100,0	14 793	100,0

2.7. Прочие активы

Информация о составе и структуре прочих активов

Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Прочие финансовые активы:				
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	44 511	57,1	13 709	25,6
- просроченные проценты по предоставленным кредитам	237	0,3	305	0,6
- требования по комиссионным доходам	5 461	7,0	5 585	10,4
- требования по получению процентов	7 435	9,5	8 273	15,4
- расходы будущих периодов	3 581	4,6	3 582	6,7
- предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	4	0,0	4	0,0
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	-3 417	-	-3 382	-
Итого прочих финансовых активов	57 812	78,5	28 076	58,7
Прочие нефинансовые активы:				
- расчеты с бюджетом по налогам	47	0,1	46	0,1
- расчеты работниками по оплате труда и другим выплатам	251	0,3	142	0,3
- расчеты с работниками по подотчетным суммам	30	0,1	13	0,0
- налог на добавленную стоимость	225	0,3	459	0,8
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 759	9,9	11 824	22,1
- расчеты с прочими дебиторами	8 093	10,4	9 248	17,3
- расчеты по социальному страхованию	347	0,4	369	0,7
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	-8 530	-	-9 445	-
Итого прочих нефинансовых активов	8 222	21,5	12 656	41,3
Итого прочие активы за вычетом резервов	66 034	-	40 732	-

Дебиторская задолженность, оплата по которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, на 01.01.2018 года отсутствует.

2.8. Средства клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов

Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Юридические лица	948 420	16,1	961 990	18,9
- текущие (расчетные) счета	717 645	12,2	642 983	12,6

- срочные депозиты	230 775	3,9	319 007	6,3
Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 952 363	83,8	4 103 256	80,8
- текущие счета (вклады до востребования)	2 166 136	36,7	1 971 305	38,8
- срочные вклады	2 786 227	47,1	2 131 951	42,0
Средства в расчетах	7 629	0,1	15 291	0,3
Счета нотариусов и адвокатов, которые не включаются в расчет ф.0409345	1 303	0,0	1 022	0,0
Итого	5 909 715	100,0	5 081 559	100,0

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области.

На 1 января 2018 года произошло увеличение остатков средств на счетах клиентов по сравнению с началом отчетного года на 16,3% (на 828,2 млн. руб.). По счетам юридических лиц произошел отток средств на 1,4% (на 13,6 млн. руб.), по счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей произошел приток средств на 849,1 млн. руб. (20,7%), средства в расчетах сократились на 7,7 млн. руб.

2.9. Прочие обязательства

Информация о составе и структуре прочих обязательств

Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Прочие финансовые обязательства:				
- расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	27 375	34,5	16 482	22,7
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0	0	0
- обязательства по уплате процентов	836	1,1	1 312	1,8
- процентные доходы по долговым обязательствам	0	0,0	0	0,0
Итого прочих финансовых обязательств	28 211	35,6	17 794	24,5
Прочие нефинансовые обязательства:				
- обязательства по прочим операциям	5 257	6,6	6 191	8,5
- расчеты по налогам и сборам	1 726	2,2	2 617	3,6
- расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	14 259	18,0	17 556	24,1
- налог на добавленную стоимость, полученный	725	0,9	739	1,0
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6 712	8,5	7 584	10,4

- расчеты с прочими кредиторами	12	0,0	216	0,3
- расчеты по социальному страхованию	4 036	5,1	3 511	4,8
- обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	18 260	23,0	16 510	22,7
- доходы будущих периодов	20	0,0	62	0,0
- оценочные обязательства не кредитного характера	36,0	0,1	0	0,0
Итого прочих нефинансовых обязательств	51 043	64,4	54 986	75,5
Итого прочих обязательств	79 254	100,0	72 780	100,0

Кредиторская задолженность является текущей, просроченной задолженности нет.

2.10. Средства акционеров (уставный капитал)

Информация о величине уставного капитала

	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Обыкновенные акции	11 741	28	328 748	11 741	28	328 748
Привилегированные акции	26	28	728	26	28	728
Привилегированные акции типа А	444	28	12 432	444	28	12 432
Итого уставный капитал	12 211		341 908	12 211		341 908

Количество размещенных и оплаченных акций на 1 января 2018 года составляет 12 211 штук. Объявленные акции отсутствуют.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций составляет 1 077 штук.

Ограничений по акциям нет.

Права владельцев обыкновенных акций:

Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы именных обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- участвовать в управлении делами Банка;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
 - требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненные Банку убытков;
 - оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
 - в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
 - осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.
- Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка. Акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством.

Права владельцев привилегированных акций

Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:

- голосовать на Общем собрании акционеров;
- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций;
- при решении вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- на преимущественное в сравнении с владельцами обыкновенных акций, владельцами привилегированных акций типа А получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и ликвидационной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной пунктом 5.15 статьи 5 Устава Банка;
- участвовать в управлении делами Банка;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненные Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

Права владельцев привилегированных акций типа А

Акционеры – владельцы привилегированных акций типа А имеют право:

- голосовать на Общем собрании акционеров:

при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;

при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций;

при решении вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям типа А;

в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- на преимущественное в сравнении с владельцами обыкновенных акций получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и ликвидационной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной пунктом 5.15 статьи 5 Устава Банка;

- участвовать в управлении делами Банка;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненные Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента, отсутствуют.

Акции, принадлежащие кредитной организации, отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за 12 месяцев 2017 года составили 639,2 млн. руб. и по сравнению с аналогичным периодом 2016 года они увеличились на 6,6% или на 39,5 млн. руб.

Рост процентных доходов произошел по процентным доходам от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями на 12,4 млн. руб. и от вложений в ценные бумаги на 68,0 млн. руб. Однако по процентным доходам от размещенных средств в кредитных организациях произошло снижение на 40,9 млн. руб. или на 23,5%.

Структура процентных доходов в сравнение с соответствующим периодом прошлого года существенно не изменилась. Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов за 12 месяцев 2017 года по-прежнему приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам 53,8% (за 12 месяцев 2016 года - 55,3%). Доля доходов от размещения средств в кредитных организациях составляет 20,8% (за 12 месяцев 2016 года - 29,0%). Удельный вес доходов от вложений в ценные бумаги также существенно не изменился в сравнении с 12 месяцами 2016 года и составляет 25,4% (за 12 месяцев 2016 года - 15,7%).

Процентные расходы за 12 месяцев 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли и составили 310,6 млн. руб., что на 17,0 млн. руб. больше расходов за 12 месяцев 2016 года (293,6 млн. руб.). Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов по-прежнему составляют практически 100% всех процентных расходов.

За 12 месяцев 2017 года получен **чистый процентный доход** в сумме 328,6 млн. руб., что на 22,5 млн. руб. выше чистого дохода за соответствующий период прошлого года (306,1 млн. руб.). Рост составил 7,3%. Увеличение чистого процентного дохода обусловлено превышением роста процентных доходов над ростом процентных расходов.

3.2. Комиссионные доходы и расходы

Информация о составе и структуре комиссионных доходов

Наименование показателя	за 12 месяцев 2017 года		За 12 месяцев 2016 года	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	22 282	8,1	16 967	6,1
Доходы от расчетного и кассового обслуживания клиентов	113 149	40,8	127 654	44,5
Доходы от операций с валютными ценностями	683	0,2	687	0,3
Доходы от осуществления переводов денежных средств	138 150	49,8	133 145	48,1
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	498	0,2	326	0,1
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	109	0,0	20	0,0
Прочие комиссионные вознаграждения	2 362	0,9	2 352	0,9
Итого	277 233	100,0	281 151	100,0

Комиссионные доходы за 12 месяцев 2017 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 1,4% или на 3,9 млн. руб. Основное снижение в абсолютной сумме 14,5 млн. руб. произошло за счет снижения доходов от расчетного и кассового обслуживания клиентов. При этом структура комиссионных доходов не изменилась.

Информация о составе и структуре комиссионных расходов

Наименование показателя	За 12 месяцев 2017 года		За 12 месяцев 2016 года	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
За проведение операций с валютными ценностями	1 005	1,1	950	1,1
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	22 973	24,7	18 984	22,0
За услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчётных систем	38 066	41,0	40 563	47,0
Другие комиссионные расходы	30 783	33,2	25 823	29,9
Итого	92 827	100,0	86 320	100,0

Комиссионные расходы за 12 месяцев 2017 по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 6,5 млн. руб. или на 7,5 %.

3.3. Операционные расходы

Информация о составе и структуре операционных расходов

Наименование показателя	За 12 месяцев 2017 года		За 12 месяцев 2016 года	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Расходы на содержание персонала	260 743	58,5	249 914	59,1
Амортизационные отчисления	30 048	6,7	28 370	6,7
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	81 626	18,3	72 730	17,2
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	234	0,1	209	0,0
Расходы на служебные командировки	419	0,1	330	0,1
Расходы на охрану	19 993	4,5	20 255	4,8
Расходы на рекламу	4 829	1,1	5 383	1,3
Расходы на услуги связи	8 572	1,9	9 338	2,2
Судебные и арбитражные издержки	1	0,0	2	0,0
Расходы на аудит	630	0,1	870	0,2

Расходы на страхование	20 714	4,6	16 049	3,8
Расходы от списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	764	0,2	474	0,1
Расходы на благотворительность	804	0,2	918	0,2
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	675	0,2	765	0,2
Другие расходы	15 456	3,5	17 553	4,1
Итого	445 508	100,0	423 160	100,0

Увеличение операционных расходов Банка за 12 месяцев 2017 года составило 5,3% или 22,3 млн. руб.

3.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Большие значения (с противоположными знаками) валютной переоценки и чистых доходов от операций с иностранной валютой (строки 10 и 11 формы 0409807) связаны исключительно с особенностями бухгалтерского учета валютных СВОП - операций.

Чистый доход от операций с иностранной валютой (включая валютную переоценку) за 12 месяцев 2017 года составил 46,9 млн. руб. и в сравнении с аналогичным периодом прошлого года увеличился на 8,6 млн. руб. (за 12 месяцев 2016 г. – 38,3 млн. руб.).

Рост связан с сокращением отрицательной переоценки иностранной валюты, увеличением доходов по операциям валютного СВОПа (из-за увеличения объемов вложений) при сокращении доходов от прочих операций с иностранной валютой.

3.5. Изменение резерва на возможные потери

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017	изменение
по средствам на корреспондентских счетах	322	386	-64
по ссудной задолженности	240 478	258 208	-17 730
по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	39 273	45 750	-6 477
по ценным бумагам до погашения	0	0	0
по основным средствам	553	353	200
по долговым обязательствам, не погашенным в срок	16 734	16 734	0
по прочим активам	11 947	12 810	-863
по гарантиям и кредитным линиям	13 013	13 473	-460
по долгосрочным активам, предназначенные на продажу	0	61	-61
по оценочным обязательствам некредитного характера	36	0	36
Итого резервы по ф.0409808	322 356	347 775	-25 419

Списание ценных бумаг за счет ранее сформированного резерва	-	-	5 001
Списание ссудной задолженности за счет резерва	-	-	-
Перенос оценочного обязательства на реальное обязательство	-	-	6
Итого изменение резервов по ф.0409807	-	-	-20 412

За 12 месяцев 2017 года произошло восстановление резервов на сумму 25,4 млн. руб. Общая сумма сформированных резервов на 01.01.2018 года составила 322,4 млн. руб., из них резерв по ссудной задолженности – 240,5 млн. руб., что составляет 9,3% от ссудной задолженности (без учета депозита в ЦБ РФ и РЕПО).

Расхождение между суммами резервов по ф.808 и ф.807 составляет 5 007 тыс. руб., которое объясняется переносом в феврале 2017 года за счет резерва оценочного обязательства (6 тыс. руб.) на реальное обязательство по Ионовой А.А. согласно определению суда № 13-153/17 от 13.01.2017 г. и списанием в 4 кв. 2017 г. с баланса за счет резерва обыкновенных акций ОАО СевЗапЭлектроСетьстрой в связи с ликвидацией эмитента.

3.6. Прекращенная деятельность

В результате реализации Банком в 2017 году имущества – долгосрочных активов, предназначенных для продажи, был получен убыток в сумме 165 тыс. руб. Данный убыток сложился в результате получения дохода в сумме 37 тыс. руб. при реализации квартиры по адресу г. Новокузнецк, ул. Клименко 15-62 и расходов в сумме 202 тыс. руб. при реализации следующих объектов: нежилые помещения по адресу г. Новокузнецк, ул. Павловского 11 место №25 и №26 (сумма расходов 149 тыс. руб.) и квартиры по адресу г. Новокузнецк, пр. Бардина 8-60 (сумма расходов 53 тыс. руб.).

Убыток в результате реализации имущества отражен в отчете о финансовых результатах по строке 25 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности.

3.7. Судебные разбирательства

В январе 2017 года физическим лицом Ионовой Анастасией Андреевной подано заявление о распределении судебных расходов при взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами. Центральным районным судом № 13-153/17 от 13.01.2017 г определено взыскать в пользу Ионовой А.А. 6 тыс. рублей.

Создан резерв по оценочным обязательствам некредитного характера 100% от суммы, определенной Центральным районным судом к взысканию.

06 февраля 2017 года денежные средства в сумме 6 тыс. рублей выданы через кассу Ионовой А.А., так как Определение суда №13-153/17 от 13.01.2017г. вступило в силу.

В августе 2017 года физическим лицом Чернышовым Павлом Александровичем подано исковое заявление об устранении нарушения прав собственника не связанного с лишением владения (снос крыльца, неправомерно

возведенное на придомовом участке № 11 по ул. Покрышкина). Центральным районным судом г. Новокузнецка от 12.10.2017 г № 2-4512/2017, а также дополнительным решением Центрального районного суда г. Новокузнецка от 18.10.2017 г № 2-4512/2017 определено взыскать в пользу Чернышова П.А. в случае неисполнения решения Центрального районного суда денежную компенсацию 10 000,00 руб. за первую неделю просрочки исполнения, денежную компенсацию 15 000,00 руб. за каждый месяц просрочки.

Создан резерв по оценочным обязательствам некредитного характера в сумме 36350,00 руб., что составляет 50% от суммы затрат понесенных Банком по предыдущему процессу с Чернышовым П.А.

По состоянию за 31.12.2017 г решение суда не вступило в силу и было обжаловано Банком.

3.8. Информация об основных компонентах по налогу

Расходы Банка по налогам включают:

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Расходы		
Налог на прибыль по ставке 20%	7 770	15 302
Налог на прибыль по ставке 15%	14 553	8 994
Налог на прибыль по ставке 15% корпор.ЦБ рос.эмитентов	3 083	0
Налог на имущество	6 747	7 113
Транспортный налог	76	69
Земельный налог	151	68
НДС по приобретенным товарам, услугам, работам	15 763	19 268
Экологический налог	1	1
Отложенный налог на прибыль (сч. 70616)	0	0
Итого расходы	48 144	50 815
Доходы		
Отложенный налог на прибыль (сч. 70615)	6 192	6 786
Итого возмещение (расход) по налогам	41 952	44 029

3.9. Прочая информация

В связи с вступлением в силу Указания № 4212-У от 24.11.2016 года « О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в форму 0409808 добавлен подраздел 3.2. «Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска» и подраздел 3.3. «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У».

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

В связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ № 3097-У от 25.10.2013 г. «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» с 01 января 2014 года банками рассчитываются три норматива достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0). В соответствии с новыми требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 в размере 4,5 %, норматива Н1.2 в размере 6,0 %, норматива Н1.0 в размере 8,0%.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, со значительным запасом. По состоянию на 01 января 2018 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям ЦБ РФ, превышали требуемый минимум, составляя Н1.1 = 18,3%, Н1.2 = 18,3 %, норматива Н1.0 = 23,0 % (на 01.01.2017 года Н1.1 = 22,6%, Н1.2 = 22,6%, Н1.0=27,3%).

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций.

Наименование показателя	на 01.01.2018, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.	изменение, тыс. руб.
Собственные средства (капитал), всего	1 543 409	1 397 075	146 334
в т.ч.			
1. основной капитал	1 182 134	1 098 619	83 515
1.1 базовый капитал	1 182 134	1 098 619	83 515
- уставный капитал	152 026	152 026	0
- эмиссионный доход	6	6	0
- резервный фонд	22 436	22 436	0
- нераспределенная прибыль прошлых лет	1 016 271	931 005	85 266
- нематериальные активы	-8 605	-6 854	-1 751
- вложения в акции кредитных организаций	0	0	0
- отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0
- убыток текущего года	0	0	0
1.2 добавочный капитал	0	0	0
2. дополнительный капитал	361 275	298 456	62 819
- прибыль/убыток текущего года	122 835	60 396	62 439
- прибыль предшествующих лет	0	0	0
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	50 863	50 045	818

- часть уставного капитала, сформированного за счет переоценки имущества	185 182	185 182	0
- часть привилегированных акций	2 491	2 914	-423
- дебиторская задолженность свыше 30 дней	-96	-81	-15

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала, установленные Банком России, а также стратегией развития Банка.

Ниже в таблице раскрываются все составляющие расчета размера собственных средств (капитала) в разделе 1 «Информации об уровне достаточности капитала» формы 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» с приведением данных бухгалтерского отчета, являющихся источниками для его составления.

	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	341 914	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	152 032	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	152 032
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	187 673	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46, 47	187 673
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 909 715	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	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,	10	411 541	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 884	X	X	X

3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1. таблицы)	X	0	"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	6 884	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2. таблицы)	9	-6 884
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 721	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-1 721
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	20 232	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"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	0	"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	6 458 993	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
7.7	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего,	X	0	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего,	41	X
7.7.1	из них: "акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов"	X	0	из них: "акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов"	41.1.3	0
8	"Резервный фонд"	27	22 436	"Резервный фонд"	3	22 436
9	"Нераспределенная прибыль (покрытые убытки) прошлых лет"	33	1 016 271	"Нераспределенная прибыль(убыток) прошлых лет"	2.1	1 016 271

10	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, всего, в том числе:	29	50 895	X	X	X
10.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	50 863	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	50 863
11	"Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	1 016 271	X	X	X
11.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	107 335	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	107 335
12	"Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив), всего, в том числе:	28	19 065	X	X	X
12.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	19 065	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	19 065
12	"Прочие активы, всего в том числе:	12	66 034	X	X	X
12.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	3 681	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-3 681
13	"Прочие обязательства, всего в том числе:	21	79 254	X	X	X
13.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	20	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	20

5. Сопроводительная информация по сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Показатель краткосрочной ликвидности на отчетную дату Банком не рассчитывается, т.к. Банк не подходит под критерии, указанные в порядке составления и представления отчетности о расчете показателя краткосрочной ликвидности (п.7 части 1 статьи 76 «Федерального закона от 10 июня 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

Показатель финансового рычага в течение 12 месяцев 2017 года изменился незначительно.

Расхождения между размером активов, определенными в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, незначительны (менее 5%), и связаны в основном с переоценкой основных средств.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств, приведена в отчете о движении денежных средств (форма 0409814). Состав денежных средств раскрыт в п.2.1 «Денежные средства и их эквиваленты» раздела 2 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса» данной пояснительной записке.

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), на отчетную дату не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, на отчетную дату не было.

7. Управление рисками и капиталом.

Под риском банковской деятельности (банковским риском) понимается возможность потери ликвидности, возникновения прямых или косвенных потерь (убытков) под воздействием внутренних или внешних факторов, влияющих на деятельность банка. При этом риск характеризуется вероятностью его наступления, величиной средств, подверженных риску и долей возможных потерь. Под управлением риском понимается принятие и использование на практике описываемой системы принципов, положений и методов.

Информация о значимых рисках и их источниках

Наиболее значимыми для банка рисками являются кредитные риски и рыночный риск (в первую очередь, процентный). Также для Банка характерны и другие риски: риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск банковского портфеля, операционный (включая правовой) риск, риск потери деловой репутации,

стратегический риск, регуляторный риск и др. риски.

Кредитному риску подвержены вложения в кредиты физическим и юридическим лицам и в облигации эмитентов. Источником риска является ухудшение финансового положения заемщиков и эмитентов облигаций. Рыночному риску подвержены вложения в ценные бумаги эмитентов и открытые позиции в иностранных валютах (валютный риск). Наряду с финансовым положением эмитентов источником рыночного риска является общее состояние экономики, фондовых и валютных рынков.

Сведения о структуре и об организации управления рисками

Ответственность за организацию системы управления рисками несет Совет директоров Банка. Ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии в области управления рисками несут исполнительные органы. Распределение ответственности и полномочий между коллегиальным (Правление) и единоличным (Председатель Правления) исполнительными органами осуществляется на основе Положения об исполнительных органах Банка. Исполнительные органы также могут возложить ответственность за реализацию отдельных правил и процедур управления рисками на структурные подразделения и (или) на коллегиальные органы (комитеты), сформированные из членов Правления и руководителей структурных подразделений.

Ответственность за общее методическое, аналитическое и консультационное обеспечение управления рисками возлагается на Службу управления рисками и анализа (СУРиА). Аналогичные функции по отдельным специфическим вопросам управления рисками могут быть возложены на иные структурные подразделения.

Управление регуляторным риском возложено на службу внутреннего контроля (СВК).

Проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) осуществляет служба внутреннего аудита (СВА).

Ответственность за исполнение принятых решений (лимитов, принципов, методов снижения рисков и т.д.) по управлению рисками несут руководители структурных подразделений, осуществляющих операции, несущие риск. Структурные подразделения также несут ответственность за систематический учет фактов реализации рисков и предоставление информации в СУРиА для анализа, систематизации и обобщения, а также исполнительным органам для принятия решений в целях минимизации возможных негативных последствий рисков.

Основные положения стратегии управления рисками и капиталом.

Управление рисками и капиталом осуществляется в целях выявления, оценки и контроля за объемами значимых рисков и за совокупным объемом принятого риска, обеспечения выполнения обязательных нормативов, размера открытой валютной позиции, оценки достаточности капитала на покрытие значимых рисков и в целях управления капиталом – планирования капитала исходя из стратегии развития, оценки рисков, а также установленных Банком России требований. Приоритетным является обеспечение сохранности активов на основе управления

банковскими рисками.

Управление банковскими рисками регламентируется внутренними документами «Стратегия и порядок управления рисками и капиталом», «Методология оценки банковских рисков» и другими документами. Данные документы (и соответствующие бизнес-процессы) постоянно совершенствуются в целях повышения эффективности управления рисками и соответствия системы управления рисками рекомендациям ЦБ РФ и Базельского комитета. В частности, ведется работа по развитию независимой функции риск-менеджмента в системе управления Банком путем повышения роли соответствующего подразделения в процессе принятия решений.

Основные принципы управления рисками в Банке: законность операций; постоянство, системность и экономичность управления рисками; осознанности принятия риска; распределение (передачи) риска (если принятие риска неизбежно, можно частично или полностью передать его партнерам или страховщику); соответствие процедур управления рисками характеру и масштабам деятельности Банка.

Основными методами управления рисками являются:

- выявление и мониторинг рисков, оценка их значимости
- оценка и стресс-тестирование рисков
- избегание и принятие рисков
- формирование резервов на возможные потери
- выделение капитала на покрытие неожиданных потерь
- формирование запасов денежных ресурсов и другого имущества
- лимитирование рисков
- диверсификация
- страхование и хеджирование
- обеспечение имуществом и поручительством;
- ценообразование с учетом премии за риск
- система штрафов
- прочие методы

Одним из основных инструментов управления рисками является установление пороговых (предельно допустимых) значений показателей, характеризующих уровень тех или иных рисков. Банк придерживается существенно более жестких ограничений по сравнению с минимальными нормативными ограничениями. В Стратегии развития Банка на 2017-2019 г.г. и в Стратегии и порядке управления рисками и капиталом установлены пороговые значения некоторых показателей для трех уровней: уровень 1 «Требующий внимания» - требующий ограничения роста рискованных вложений; уровень 2 «Серьезный» - требующий мер по восстановлению значений показателей и уровень 3 «Недопустимый» - нарушение показателей данного уровня недопустимо.

Пороговые значения показателей, установленные Стратегией Банка

Показатель	Знак	Пороговые значения показателей		
		Уровень 1 (требующий внимания)	Уровень 2 (серьезный)	Уровень 3 (недопустимый)
Норматив достаточности капитала (Н1)	>=	16%	13%	10%

Норматив достаточности по базовому капиталу (Н1.1)	>=	10%	8%	6%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>=	30%	20%	15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>=	70%	60%	50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<=	100%	110%	120%
Общее покрытие денежных обязательств высоколиквидными активами	>=	30%	25%	20%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	>=	300%	500%	800%
Открытые позиции в отдельных валютах, в % от капитала	<=	5%	7%	10%
Сумма открытых валютных позиций, в % от капитала	<=	10%	15%	20%

Наиболее важным из указанных показателей является норматив достаточности капитала (Н1), характеризующий совокупный уровень рисков.

Установленные пороговые значения Банком соблюдаются.

Состав и периодичность отчетности по рискам

В отчетности по рискам отражается следующая информация:

- результаты выполнения ВПОДК (включая в том числе информацию о соблюдении планового (целевого) уровня, структуры и достаточности капитала, уровней и структуры рисков);
- результаты стресс-тестирования;
- о значимых рисках (в том числе об агрегированном объеме значимых рисков, а также о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями; об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов; о фактах нарушения подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений; об основных параметрах и о допущениях применяемых моделей оценки кредитного риска при использовании моделей, основанных на внутренних рейтингах.
- о капитале и оценке его достаточности;
- о выполнении обязательных нормативов.

Указанная информация может формироваться в виде разных отчетов или в форме единого Отчета по рискам. Отчет по рискам предоставляется Правлению ежемесячно в электронной форме. Совет директоров рассматривает отчет по рискам ежеквартально.

Информация об объемах требований к капиталу

Требования к капиталу банка (в размере 8% от знаменателя при расчете Н1.0) на отчетную дату составили 535,7 млн. руб.. С учетом надбавки поддержания достаточности капитала в размере 1,250% эта цифра составит 619,4 млн. руб.

Из общей суммы требований к капиталу около 103,2 млн. руб. – требования к капиталу по операционному риску, 179,6 млн. руб. – по рыночному риску. Ещё 36,2 млн. руб. требования к капиталу по основным средствам. Таким образом, рыночный и операционный риск вместе с основными средствами составляют 319 млн. руб. (около 59,5% всех требований к капиталу).

В целях внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банк также оценивает требования к капиталу по процентный риск банковского портфеля, риску концентрации и риску ликвидности по внутренней Методологии оценки банковских рисков. Дополнительные требования к капиталу на покрытие процентного риска составляют около 33 млн. руб., а по риску концентрации – 70 млн. руб., по риску ликвидности – 8 млн. руб. (в соответствии с внутренней методологией). С учетом запаса по капиталу на прочие риски совокупный объем требований к капиталу в целях ВПОДК оценивается Банком около 628 млн. руб., что соответствует плановому совокупному уровню рисков и соответствуют плановой достаточности капитала 20%.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (заемщиком) обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск необходимо рассматривать как самый крупный риск присущий банковской системе. На постоянной основе продолжается работа Банка по поддержанию качественного кредитного портфеля, обеспечению планового возврата ранее выданных кредитов. С целью обеспечения принятия взвешенных решений по кредитной политике Банка, вопросы, связанные с кредитованием, рассматривались на заседаниях Правления Банка и Кредитно-инвестиционного комитета Банка. Принятые решения и консервативные подходы позволили Банку сохранить требуемый уровень возврата активов, выполнять нормативы и поддерживать заданную ликвидность.

Распределение и концентрация кредитного риска. Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017, представлены в подразделе 2.1 формы 0409808.

Совокупный объем кредитного риска (требований к капиталу под кредитный риск), оцененного стандартизированным подходом составил на отчетную дату 216,8 млн. руб., в том числе 35,6 млн. руб. – с повышенными коэффициентами риска. Наибольшая сумма кредитных рисков – по кредитам и гарантиям физическим и юридическим лицам – 199,0 млн. руб., 0,5 млн. руб. – по операциям РЕПО с ЦК, 13,5 млн. руб. – по корреспондентским счетам., около 1,2 млн. руб. – по ценным бумагам и 2,6 млн. руб. – по прочим активам.

Около 63,0% кредитов – физическим лицам, остальное – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (из них 1,0% приходится на долю индивидуальных предпринимателей).

Распределение кредитных рисков по видам экономической деятельности заемщиков - юридических лиц представлено в п.2.3. Основную долю занимает оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования – 45,5%. На втором месте обрабатывающие производства – 29,3%.

Распределение кредитных рисков по географическому принципу: более 89,4% кредитов занимает Кемеровская область, что связано с региональным характером Банка. Из других регионов значимая доля имеется только по Республике Алтай и Томской области.

Таким образом, имеет место значительная географическая и некоторая отраслевая концентрация кредитных рисков. Тем не менее, отраслевая концентрация в целом по кредитному портфелю существенно ниже, так как кредиты физическим лицам занимают основную долю в кредитном портфеле, и источники их доходов более диверсифицированы по отраслям (с учетом специфики отраслей в регионе). Кроме этого отраслевая и географическая концентрация в целом в активах Банка существенно ниже за счет портфеля ценных бумаг, диверсифицированного по отраслям и регионам, в том числе за счет субфедеральных облигаций. Поэтому в целом по Банку уровень концентрации кредитных рисков можно считать приемлемым.

Значительные средства вкладываются Банком в репо с центральным контрагентом с ОФЗ, в депозит Банка России, и SWAP операции на короткий срок. Данные вложения обладают минимальным кредитным риском и, соответственно, требованиями к капиталу. Поэтому Банк использует указанные операции (вместе с операциями валютного свопа с центральным контрагентом) для эффективного управления свободной ликвидностью.

В Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). На 01.01.2018 года Н6 составил 13,80% (на 01.01.2017 г. Н6 – 20,7%) при максимальном значении, установленном Банком России на уровне 25%, Н7 на 01.01.2018 года составил 91,8% (на 01.01.2017 г. Н7 – 66,4%), что существенно ниже максимального, установленного Банком России (800%). Значения данных нормативов свидетельствуют о низкой концентрации кредитных рисков по конкретным заемщикам или группам связанных заемщиков.

Классификация активов по категориям качества. Ниже в таблице приведена классификация активов (и резервов на возможные потери по ним), подверженных кредитному риску, по категориям качества, видам заемщиков и активов.

Классификация активов по категориям качества

Состав активов	Сумма требовани я	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный, с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1. Кредиты , всего, в том числе:	2 602 213	216 177	1 733 810	492 340	27 737	132 149	252 069	240 478	240 478	50 173	52 363	12 394	125 548
кредитным организациям	14 921	4 921	0	0	0	10 000	10 000	10 000	10 000	0	0	0	10 000
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО), всего, в том числе:	948 288	87 402	709 314	74 048	7 396	70 128	135 729	134 870	134 870	32 221	27 671	4 850	70 128
<i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	53 384		53 384	0	0	0	534	534	534	534	0	0	0
физическим лицам, всего, в том числе:	1 639 004	123 854	1 024 496	418 292	20 341	52 021	106 340	95 608	95 608	17 952	24 692	7 544	45 420
<i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	1 237 596	0	866 044	363 176	5 839	2 537	34 435	34 435	34 435	15 552	15 327	2 111	1 445
2. Требования по процентным доходам и прочим активам	28 374	109	16 575	130	15	11 545	5 204	5 204	11 910	340	17	8	11 545
3. Вложения в ценные бумаги	66 546	0	0	425	49 387	16 734	56 007	56 007	56 007	0	89	39 184	16 734
4. Корреспондентские счета	583 985	583 626	0	0	0	359	359	X	359	0	0	0	359

Оценка кредитных рисков производилась Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной. Классификация ссуд осуществлялась Банком самостоятельно в процессе анализа качества выдаваемой ссуды в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в банковской практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу Банка обусловленных договором процентов. Оценка риска производилась одновременно с предоставлением ссуды или возникновением задолженности. Для оценки кредитного риска Банк создавал резервы на возможные потери по ссудной задолженности. При регулировании величины созданного резерва в случае, когда заемщику предоставлены кредиты по нескольким кредитным договорам, всю числящуюся за данным заемщиком задолженность Банк относил к максимальной группе риска, присвоенной по одному из предоставленных кредитов.

Фактически сформированные резервы на возможные потери включают резервы по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также резервы по портфелям однородных требований.

Индивидуальный подход к оценке качества ссуды основан на комплексном анализе деятельности заемщика, включающий как количественные, так и качественные показатели деятельности заемщика. Классификация данных ссуд, т.е. отнесение ссуды к соответствующей категории качества, осуществляется на основе индивидуального профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

При портфельном подходе, применяемом к стандартным ссудам, величина которых не превышает установленное Банком России ограничение, требования группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели. Формирование резервов по каждому портфелю производится не реже одного раза в месяц.

Портфельный подход применяется Банком только в отношении потребительских кредитов физическим лицам, размер которых удовлетворяет установленным ограничениям. Остальные кредиты физическим лицам, а также юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям оцениваются на индивидуальной основе.

Изменение резервов на возможные потери в отчетном периоде составило -20,4 млн. руб. (восстановление), в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности - 17,7 млн. руб. (восстановление).

Характер и стоимость обеспечения. Все кредиты выданы в валюте Российской Федерации. В качестве обеспечения (кроме гарантий и поручительств) используется залог. Принятое обеспечение оценивается Банком на общую сумму около 3,1 млрд. руб., представленное в основном недвижимостью (более 90% обеспеченных кредитов), а также транспортными средствами, оборудованием и ТМЦ. Значительная часть обеспечения принята в уменьшение расчетного резерва, а также учтено непосредственно в ставках резервирования (ипотечные кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд). Политика Банка в области обеспечения ссуд, процедур и периодичности оценки обеспечения определяется в соответствии с внутренним Порядком обеспечения ссуд. Для защиты от резкого снижения рыночных цен Банк выдавал кредиты под залог недвижимости в основном в сумме не более 70-80% от реальной рыночной стоимости предмета залога. Качество обеспечения оценивалось по справедливой (рыночной) стоимости предметов залога и степени их ликвидности.

Объёмы и сроки **просроченной задолженности** по видам активов и контрагентов без депозита ЦБ РФ по состоянию на 01.01.2018 года представлены в таблице.

Просроченные требования по срокам, типам активов и контрагентов.

Вид заемщика	Всего требований	Требования без просроченных платежей	Требования с просроченными платежами				
			Всего	в том числе по срокам просрочки			
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты, всего: в том числе	2 602 213	2 454 832	147 381	20 521	15 442	15 036	96 382
кредитным организациям	14 921	4 921	10 000	0	0	0	10 000
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	948 288	879 387	68 901	273	11 575	6 464	50 589
физическим лицам	1 639 004	1 570 524	68 480	20 248	3 867	8 572	35 793
Требования по процентным доходам	13 428	6 910	6 518	99	272	229	5 918
Вложения в ценные бумаги*	66 546	49 812	16 734	0	0	0	16 734
Корреспондентские счета	583 985	583 626	359	0	0	0	359
Прочие активы	14 946	7 422	7 524	2 380	158	145	4 841
Всего	3 281 118	3 102 602	178 516	23 000	15 872	15 410	124 234

*не включены ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости.

Задолженность признана просроченной в полном объеме, если нарушен установленный договором срок уплаты хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Удельный вес просроченных требований в активах, подверженных кредитному риску, составляет 5,4 %. По состоянию на 01.01.2018 года из общего объема просроченных требований 178,5 млн. руб. – по кредитам 147,4 млн. руб.

Объем **реструктуризированной задолженности** на 01.01.2018 года составляет 131,8 млн. руб. (5,1% от ссудной задолженности), из них 61,3 млн. руб. по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Под реструктуризацией ссуды понимается изменение существенных условий первоначального договора по ссуде (на основании соглашений с заемщиком) при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Под изменением существенных условий договора следует понимать: увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

Кредитный риск контрагента

В соответствии с Указанием Банка России №3624-У под кредитным риском контрагента понимается риск, связанный с возможным риском дефолта контрагента Банка при осуществлении операций с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), сделок РЕПО и аналогичных видов сделок.

Риски (и соответствующие лимиты) по операциям оцениваются исходя из общих принципов оценки рисков на контрагентов в соответствии с Инструкцией 180-И (коэффициенты рисков, норматив Н6), Положением 590-П и 283-П (категории качества и резервы на возможные потери по различным видам требований, возникающих в процессе совершения операций). В частности, лимит по операциям РЕПО с ЦК под ОФЗ существенно превышает лимит по операциям валютного свопа.

Банк, в целях эффективного управления свободной ликвидностью, совершает операции РЕПО и валютного свопа с центральным контрагентом – НКО НКЦ (АО). Данная

кредитная организация является единственной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента, в отношении которой Банком России принято решение о признании качества управления удовлетворительным. В связи с этим, а также в связи коротким сроком возникающих требований (обычно 1 рабочий день или 1 неделя) кредитные риски контрагента, связанные с данными операциями, Банк признает минимальными.

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО используются надежные государственные долговые обязательства (ОФЗ). По операциям валютного свопа обеспечением выступает собственно купленная по первой части сделки валюта.

Ниже приведена информация об объемах и видах активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. 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:			7 366 682	2 837 517
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			34 702	0
2.1	кредитных организаций			0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			34 702	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			2 673 618	2 441 335
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			535 198	414 913
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			535 198	414 913
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			2 138 420	2 026 423

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			2 071 824	2 026 423
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			66 597	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			154 823	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			1 504 904	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			847 523	396 182
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			1 661 855	0
8	Основные средства			414 038	0
9	Прочие активы			75 219	0

Рыночный риск

Рыночный риск обусловлен возможным воздействием рыночных факторов, влияющих на стоимость активов, пассивов, забалансовых операций. К данным факторам можно отнести: колебания рыночных процентных ставок и ставки рефинансирования Банка России, финансовое благополучие отдельных компаний и прибыльность эмитированных ими ценных бумаг, инфляционные процессы в экономике, изменения курсов валют и драгоценных металлов.

Структура финансовых активов, подверженных рыночному риску представлена в разделах 2.2. и 2.4. данной пояснительной записки. Указанные активы оцениваются по справедливой стоимости, в соответствии с Учетной политикой.

Для оценки рыночного риска Банком ежедневно составляется сводный отчет о размере рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.15 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Совокупный рыночный риск рассчитывается, как сумма рыночного риска:

- по процентной составляющей (процентный риск торгового портфеля);
- по фондовой составляющей (фондовый риск торгового портфеля);
- по валютной составляющей (валютный риск).

Процентный риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к изменению процентных ставок на финансовых рынках.

Фондовый риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к возможным изменениям курсов фондовых ценностей.

В целях минимизации фондового и процентного риска при выполнении операций с ценными бумагами Банк производит:

- инвестирование в безрисковые активы и активы системообразующих эмитентов;
- инвестирование средств в финансовые инструменты на короткий срок;
- диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения;

- диверсификация портфеля ценных бумаг по эмитентам.

Валютный риск связан с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении валютных операций.

В целях минимизации валютного риска Банк применяет следующие основные приемы управления валютным риском:

- выбор в качестве валюты платежа национальной валюты;
- структурная балансировка активов и пассивов по видам иностранных валют;
- регулирование сроков платежей в иностранной валюте;
- диверсификация структуры баланса по видам иностранных валют;
- контроль за открытой валютной позицией.

Информация о величине рыночного риска по видам (процентный, фондовый и валютный) по состоянию на отчетную дату и начало отчетного года представлена в подразделе 2.4 формы 0409808. Для оценки рыночного риска Банком также используется анализ чувствительности к рыночным факторам методом стоимостной оценки риска (value-at-risk). По базовой методологии Банка России оценка рыночного риска составляет 179,6 млн. руб. (чуть больше 11,5% капитала).

Наиболее значительным из рыночных рисков является процентный риск. Это связано с высокой долей облигаций в портфеле ценных бумаг. Эти риски являются приемлемыми, поскольку портфель состоит в основном из облигаций, входящих в ломбардный список Банка России, в том числе существенная часть – государственные облигации (федеральные, облигации субъектов и муниципальные). Средняя дюрация портфеля облигаций, отражающая чувствительность к изменению процентных ставок, составляет 3,0 года. За отчетный период процентные риски не реализовывались, отрицательная переоценка по облигациям, сложившаяся в предшествующие периоды, продолжила сокращаться.

Структура вложений в долговые инструменты в разрезе оценочных категорий и видов ценных бумаг и валют приведена в разделах 2.2., 2.4, 2.5 настоящей пояснительной записки.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск потерь, обусловленный неблагоприятным изменением процентных ставок вследствие разрывов активов и пассивов по срокам и ставкам - оценивается ежеквартально в рамках обязательной отчетности по форме 0409127.

Общий объем чувствительных финансовых активов составляет на отчетную дату 3,3 млрд. руб. (в т.ч. до 1 года – 1,8 млрд. руб.), финансовых обязательств – 5,1 млрд. руб. (в т.ч. до года – 4,9 млрд. руб.). Суммарный разрыв финансовых активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, составляет (-1,8 млрд. руб.), а по сроку до 1 года (-3,1 млрд. руб.). Такой разрыв связан с пессимистическими допущениями по обязательствам до востребования – предполагается, что они будут востребованы в течение одного года. При увеличении (снижении) процентных ставок на 200 пунктов данный разрыв может привести к сокращению (увеличению) чистого процентного дохода на 37,8 млн. руб.

Обязательства в валюте, чувствительные к изменению процентных ставок составляют всего 82,7 млн. руб.

Оценка требований к капиталу по процентному риску банковского портфеля в соответствии с методологией Банка России (Указание 4336-У) по состоянию на 01.01.2018 составляет 33 млн. руб. Указанная оценка получена при определенных допущениях оттока ресурсов в течение 1 года. При увеличении горизонта оттока требования к капиталу существенно меньше.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь в связи с ухудшением

способности банка исполнять свои финансовые обязательства перед контрагентами своевременно и в полном объеме. Возникает в результате несовпадения требований и обязательств банка по срокам и суммам исполнения (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств одним или несколькими контрагентами банка) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного погашения банком всех (или значительной части) своих обязательств.

Управление ликвидностью и рисками ликвидности осуществляется в Банке на основе Стратегии и порядка управления рисками и капиталом, Положения об управлении ликвидностью и Плана действий в случае возникновения кризиса ликвидности. В них определен, в том числе порядок взаимодействия подразделений в процессе управления ликвидностью.

В плане действий в случае возникновения кризиса ликвидности предусмотрены три уровня ситуаций, в зависимости от которых предпринимаются те или иные действия: требующий внимания, серьезный уровень и угрожающий уровень.

В целях оперативного управления ликвидностью ежедневно формируется и корректируется финансовый план. В этом процессе участвуют все бизнес-подразделения, по которым планируется приток или отток денежных средств. Координирует оперативное финансовое планирование отдел корреспондентских отношений и первый заместитель Председателя Правления. Служба управления рисками и анализа определяет лимиты операций и контролирует фактически принятые риски.

Основное внимание Банк уделяет развитию упреждающих мер управления ликвидностью и созданию условий для обеспечения бесперебойного проведения текущих платежей. Банк старается поддерживать на высоком уровне мгновенную ликвидность, имеет значительный запас высоколиквидных активов – портфель государственных ценных бумаг в части наиболее ликвидных и постоянно котируемых бумаг.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется на постоянной основе. Для анализа риска потери ликвидности проводилась оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (Н2 - мгновенная, Н3 - текущая, Н4 - долгосрочная ликвидность) не только требованиям Банка России в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017г., но и более строгих внутренних лимитов, закрепленных в Стратегии развития Банка. Ежемесячно проводится также стресс-тестирование риска ликвидности путем оценки максимальных оттоков средств, при которых могут быть нарушены внутренние лимиты или установленные Банком России минимальные значения.

В течение отчетного периода случаев нарушения Банком установленных экономических нормативов ликвидности не было.

Выполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение Банка	Значение норматива на отчетную дату, %	
			на 01.01.2018	на 01.01.2017
Н2	Не менее 15%	30%	244,3	505,6
Н3	Не менее 50%	70%	668,3	1 860,6
Н4	Не более 120%	100%	27,1	26,5

В целях минимизации рисков ликвидности Банк поддерживает высокое соотношение наиболее ликвидных активов (денежные средства и высоколиквидные вложения: депозит в ЦБ, репо с ЦК и операции валютного свопа и др.) к обязательствам перед клиентами (на отчетную дату около 27% без учета ценных бумаг и 79% с учетом ценных бумаг) в качестве первой линии поддержки на случай массового оттока привлеченных ресурсов. Требования к капиталу по риску ликвидности равны нулю в силу высокого запаса ликвидности (в соответствии с внутренней методологией оценки банковских рисков).

Банк эффективно управляет свободной ликвидностью через операции с самыми надежными контрагентами – Центральным Банком и Центральным контрагентом. Вторая линия поддержки на случай большего оттока представлена большим портфелем ликвидных и надежных ценных бумаг, принимаемых в качестве обеспечения Банком России (в том числе по операциям репо). Общая стоимость таких ценных бумаг в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату – более 2,7 млрд. руб., представленных в основном облигациями, входящими в ломбардный список Банка России (в основном федеральные и субфедеральные облигации и облигации Банка России). Благодаря этому риски, связанные с возможным снижением рыночной ликвидности ценных бумаг нивелируются и Банк, при необходимости, восполнит ликвидность по операциям репо.

Банк, в целях контроля рисков ликвидности, установил лимиты дефицита ликвидности по срокам 5, 30 дней и до 1 года. Банк ежемесячно анализирует и контролирует кумулятивный гэп. Все установленные лимиты соблюдаются. Наиболее важный гэп – до 30 дней положителен (около 30%). Положителен также гэп до 90 дней. Гэпы на больший период до 1 года – отрицательные. Такая структура распределения гэпа по срокам связана с высоким запасом свободной ликвидности, полностью покрывающей краткосрочные обязательства, но недостаточной для покрытия обязательств, остаточные сроки которых сконцентрированы на периоды более 90 дней и до 1 года. В то же время значительный объем кредитов и ценных бумаг приходится на сроки свыше года, что и позволяет полностью покрыть обязательства на более длинных сроках.

Также анализируются разрывы по каждой из основных иностранных валют (доллары, евро, фунты). По ним гэпы положительные по всем срокам (кроме евро по сроку до года).

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка, требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими и иными лицами (в результате некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Для этих целей Банком рассчитываются требования к капиталу (по методологии Банка России) под операционный риск для внутренних целей - ежемесячно, для регулятивных – ежегодно. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчёта требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на отчетную дату и начало отчетного периода представлен в подразделе 2.3 формы 0409808.

Также в целях предупреждения возможности повышения операционного риска Банком ежемесячно проводится мониторинг путем регулярного изучения системы индикаторов операционного риска (количество жалоб, претензий и исков; количество нарушений законодательства и внутренних документов; текучесть кадров; количество исправительных ордеров; время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем).

Для минимизации операционного риска используются следующие основные способы управления:

- регламентация (стандартизация) банковских сделок (операций);
- автоматизация контроля за проведением операций;
- внутренний контроль операций Банка;

- подбор квалифицированных специалистов;
- развитие взаимозаменяемости работников (формирование внутреннего резерва);
- своевременное информирование сотрудников об изменении стандартов деятельности;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- резервное копирование наиболее важной информации;
- создание резервных мощностей (электропитания, электронного оборудования и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Текущий уровень операционного риска в Банке оценивается как приемлемый.

В рамках управления операционным риском осуществляется и управление правовым риском. Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законодательства РФ, внутренних инструкций и положений, несоответствия внутренних документов законодательству РФ, нарушения Банком условий договоров, недостаточной проработки правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Риск потери деловой репутации

Под риском потери деловой репутации понимается риск сужения клиентской базы, потери ликвидности и возникновения у банка убытков вследствие негативного общественного мнения относительно банка. Для снижения этого риска Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам Банка и жителям города и области получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск убытков в результате ошибок или недостатков стратегического управления (выработки стратегии деятельности и развития банка), выражающихся в недостаточном учете (неучете) возможных угроз, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимуществ. Стратегические риски могут быть связаны также с невозможностью обеспечения в достаточном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, человеческими), чрезмерными затратами на внедрение и сопровождение информационных систем.

На отчетную дату в Банке действует Стратегия развития Банка на 2017-2019 годы, при разработке которой важной задачей было достижение баланса между решениями, продиктованными краткосрочными целями, и долгосрочными задачами, которые ставит перед собой Банк.

Стратегия определяет основные механизмы реализации этой задачи, которые лежат в области совершенствования системы управления рискам, оптимизации бизнес-процессов, повышения технологического уровня, повышения профессионального уровня сотрудников и их заинтересованности в результатах своего труда.

Для минимизации основных банковских рисков в Банке организована эффективная система мониторинга и управления рисками, в которой участвуют все основные

подразделения Банка. Проверка этой деятельности осуществляется службами внутреннего контроля и аудита.

Информация об управлении капиталом

Банк управляет капиталом исходя из необходимости обеспечения высокого уровня его достаточности для покрытия принимаемых значимых рисков. Для этих целей устанавливаются внутренние лимиты (минимальные значения) нормативов достаточности, которые приведены в таблице «Пороговые значения показателей, установленные «Стратегией Банка» в подразделе «Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом» настоящего раздела.

В целях обеспечения плановости развития также стратегией развития определяется целевой уровень капитала. Стратегией на 2017-2019 год и Стратегией и порядком управления рисками и капиталом определен целевой уровень 1,65 млрд. руб. На данный момент капитал уже превысил 1,5 млрд. руб.

При определении размера дивидендов по итогам отчетного года учитываются целевые уровни капитала и его достаточности, экономическая ситуация в ближайшей перспективе и на период стратегического планирования и прочие факторы.

8. Информация о сделках по уступке прав требований

В учетной политике Банка отражение операций по реализации прав требования по заключенным кредитным договорам отражаются на одном лицевом счете в разрезе балансового 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

В отчетный период сделок по уступке прав требований не было.

9. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанной стороной признается частное лицо или предприятие, связанное с предприятием, составляющим свою финансовую отчетность (далее "отчитывающееся предприятие").

1) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

а) осуществляет контроль или совместный контроль над отчитывающимся предприятием;

б) имеет значительное влияние на отчитывающееся предприятие; или

в) входит в состав старшего руководящего персонала отчитывающегося предприятия или его материнского предприятия.

2) Предприятие является связанной стороной отчитывающегося предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

а) данное предприятие и отчитывающееся предприятие являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы);

б) одно предприятие является ассоциированным предприятием другого или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (или одно предприятие является ассоциированным предприятием члена той группы, в которую входит другое предприятие, или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство);

в) оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной;

г) одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны;

д) сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников отчитывающегося предприятия или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной отчитывающегося предприятия. Если отчитывающееся предприятие само является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами отчитывающегося предприятия;

е) предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пп. 1);

ж) лицо, указанное в пп. 1)(а), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия);

з) предприятие или любой член группы, частью которой оно является, оказывает услуги ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или его материнскому предприятию.

Операция со связанной стороной - передача ресурсов, услуг или обязательств между отчитывающимся предприятием и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

Банк проводит операции со своими основными акционерами и членами органов управления Банка. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение вкладов, операции с ценными бумагами. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Операции со связанными с Банком сторонами составляют обычно незначительную долю в общем объеме операций. В частности, доля кредитных требований – порядка 5%, доля привлеченных средств – порядка 10%.

Ниже указаны остатки и статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	Крупны е акционе ры	Старший руководя щий персонал	Прочие связанн ые стороны	Крупны е акционе ры	Старши й руководя щий персонал	Прочие связанн ые стороны
	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
Активы						
Ссудная задолженность	-	7 162	131 822	-	6 243	97 518
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	-65	-1 319	-	-6	-1 254
Прочие активы	-	-	19	-	-	91
Обязательства						
Привлеченные средства	46 698	80 654	340 240	52 793	85 696	417 924
Прочие обязательства	-	-	575	-	-	468
Обязательства кредитного характера						

Выданные гарантии	-	-	19 280	-	-	8 261
Неиспользованные кредитные линии	-	886	10 000	-	2 413	1 240
	за 2017 год			за 2016 год		
Доходы и расходы						
Процентные доходы	-	24	18 244	-	23	16 196
Процентные расходы	-1 808	-2 628	-21 900	-4 207	-5 013	-35 699
Прочие доходы	7	140	6 101	43	174	8 619
Операционные расходы	-	-	-4 377	-	-	-6 193
Вознаграждения	-	18 059	342	-	16 839	310
Взносы на соц. обеспечение	-	3 648	101	-	3 387	92
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами						
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	-	6 064	238 755	-	634	125 723
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	-	5 145	204 451	-	1 372	34 801

10. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда регламентируется Положением об оплате труда, а также Порядком формирования и корректировки фонда оплаты труда с учётом рисков и результатов деятельности. Правила и процедуры, предусмотренные указанными внутренними документами, соблюдаются. Проверка соблюдения внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда в Банке, осуществляется согласно плану проверок СВА.

Органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Совет директоров банка. За организацию рассмотрения указанных вопросов отвечает непосредственно Председатель Совета директоров. Совет директоров утверждает и при необходимости пересматривает Положение об оплате труда, в котором регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат. Плановый фонд оплаты труда (ФОТ) и его структура утверждается Советом директоров при формировании Бизнес-плана на предстоящий год.

Совет директоров пересмотрел в 2015 году основные документы по системе оплаты труда. По итогам 2015 года были рассмотрены вопросы эффективности системы оплаты труда и соответствия характеру и масштабам совершаемых операций, стратегии и требованиям 154-И. Также Совет директоров утвердил плановый объем и структуру фонда оплаты труда, в том числе по категориям работников (принимающих риски, осуществляющих контроль и управление рисками и прочих работников).

Решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров Банка принимаются на годовом общем собрании акционеров Банка. Вознаграждение Совету директоров (в том числе заработная плата, премии, комиссионные) не выплачивалось. Выплата вознаграждений единоличному исполнительному органу (Председателю Правления) и коллегиальному

исполнительному органу (членам Правления) осуществляется в соответствии с «Положением об оплате труда» и «Порядком формирования и корректировки фонда оплаты труда с учетом рисков и результатов деятельности» АО «Кузнецкбизнесбанк».

Независимую оценку системы оплаты труда проводили аудиторы ООО «Финэкс» за 2016 год. По итогам такой оценки система оплаты труда признана в целом соответствующей требованиям 154-И.

Оплата труда в Банке формируется из фиксированной и нефиксированной (переменной) части. Фиксированная часть состоит из окладов (должностных окладов) и иных компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Банка, предусмотренных Положением об оплате труда. К иным фиксированным выплатам, относятся, в частности, доплаты (надбавки) и компенсационные выплаты, единовременное вознаграждение к отпуску и другие выплаты. Нефиксированная часть оплаты труда состоит из премиальных выплат, величина которых зависит от финансовых результатов: ежемесячные премии, премии по результатам за отчетный период, единовременные премии (кроме единовременного вознаграждения к отпуску) и иных выплат, предусмотренных Положением об оплате труда.

В зависимости от сложившихся и ожидаемых финансовых результатов, фактических потерь и принимаемых рисков, исполнения бизнес-плана, плана по прибыли, капиталу и др. показателям, уровня инфляции, а также в целях соблюдения требований по структуре, Совет Директоров может пересмотреть ФОТ, в том числе может производиться индексация окладов.

Оплата труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски (категория I), определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также качественной оценки исполнения должностных обязанностей. К этой категории лиц относятся члены исполнительных органов и кредитно-инвестиционного комитета, а также иные лица, не входящие в указанные органы: заместитель начальника управления кредитных ресурсов, начальник отдела потребительского кредитования, руководитель сектора торговых операций и начальник управления ценных бумаг и инвестиций. Общая численность работников, принимающих риски – 14 человек. Доля нефиксированной части в общем объеме вознаграждений (до корректировок) данной категории работников составляет не менее 40%.

К работникам категории I применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части выплат исходя сроков получения финансовых результатов (не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее 3-х лет), включая возможность сокращения или отмены (по решению Совета директоров) нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, а также при наличии иных негативных ситуаций и тенденций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков) и оснований для применения к Банку мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Целью системы оплаты труда является формирование стимулов повышения долгосрочной эффективности деятельности банка. Базовые показатели эффективности системы оплаты труда – прибыльность банка, исполнение бизнес-планов, уровень достаточности капитала банка, показатели ликвидности, объемы списаний безнадежной задолженности и др.

Структура вознаграждений и выплат работникам, принимающим риски и работникам внутреннего контроля и управления рисками

Виды вознаграждений	Работники		
	принимающие риски		внутреннего контроля и управления рисками
	Всего	в т.ч. члены исполнительных органов	
1 Начисленные вознаграждения за услуги отчетного периода, всего, в том числе	28 802	22 160	10 986
1.1 Фиксированные вознаграждения, в том числе	13 501	9 862	6 374
<i>отпускные начисленные</i>	2 976	2 309	997
<i>доходы, не относящиеся к ФОТ</i>	31	16	56
1.2 Нефиксированные вознаграждения, в т. ч.	15 301	12 298	4 612
<i>отсроченные вознаграждения</i>	6 251	5 010	0
<i>доходы, не относящиеся к ФОТ</i>	35	32	10
Доля нефиксированных вознаграждений	53,1%	55,5%	42,0%
Доля отсроченных вознаграждений	40,9%		
2 Выплаты из ранее начисленных фондов	6 969	5 323	873
<i>из фондов долгосрочных вознаграждений</i>	4 550	3 537	0
<i>из фондов краткосрочных вознаграждений</i>	2 418	1 786	873
3. Всего выплат	26 545	20 165	10 863
Всего ФОТ по недисконтированным обязательствам	28 736	22 112	10 921

К доходам, не относящимся к ФОТ в данной таблице относятся материальная помощь и доходы в натуральной форме.

По работникам, принимающим риски, за отчетный период начислены взносы на социальное обеспечение в сумме 6 686 тыс. руб.

Динамика фонда отсроченных вознаграждений

Показатель	Отсроченный ФОТ	
	Недисконтированный	Дисконтированный
На начало года	14 941	12 711
Начисление, в том числе	6 250	6 292
<i>Проценты</i>	-	1 320
<i>Переоценка обязательств из-за снижения ставки дисконтирования</i>	-	347
Использование фонда	4 550	4 551
Списано при увольнении сотрудников, в том числе	627	542
<i>Проценты</i>	-	82
На конец года	16 014	13 910

11. Информация об операциями с контрагентами-нерезидентами

Банк осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами. Ниже приведена информация об объемах и видах операций с контрагентами-нерезидентами.

тыс.рублей			
Номер п/п	Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	769	47
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2,1	банкам-нерезидентам	0	0
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	119 780	117 227
3,1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	71 517	66 402
3,2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	48 263	50 825
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	10 109	8 018
4,1	банков-нерезидентов	0	0
4,2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	4 951
4,3	физических лиц-нерезидентов	10 109	3 067

Председатель Правления
АО «Кузнецкбизнесбанк»



Ю.Н. Буланов

Главный бухгалтер

С.А. Шигаутдинова

14 марта 2018 года