

**Пояснительная информация
к отчетности за 2017 год
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА
«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»
(Публичное акционерное общество)**

Содержание

1. Общие положения.....	42
2. Информация о Банке	42
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	42
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	42
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации	43
3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	43
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	44
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	44
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	47
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	47
4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты	48
4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации	48
4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период.....	49
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	50
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	50
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	50
5.3. Чистая ссудная задолженность	51
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	56
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	58
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	58
5.7. Прочие активы	63
5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	64
5.9. Средства кредитных организаций	64
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	64
5.11. Выпущенные долговые обязательства	65
5.12. Прочие обязательства	65
5.13. Уставный капитал Банка	66

6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	66
6.1.	Процентные доходы и процентные расходы.....	66
6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	66
6.3.	Комиссионные доходы и расходы.....	66
6.4.	Прочие операционные доходы	67
6.5.	Операционные расходы.....	67
6.6.	Возмещение (расход) по налогам	68
6.7.	Изменения резервов на возможные потери.....	68
7.	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	68
7.1.	Управление капиталом.....	68
7.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	69
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	73
9.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	74
9.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	74
9.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	74
9.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	75
9.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года	75
9.5.	Политика в области снижения рисков	76
9.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	76
9.7.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	77
10.	Значимые виды рисков	81
10.1.	Кредитный риск	81
10.1.1.	О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 180-И	81
10.1.2.	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.....	82
10.1.3.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери	83
10.1.4.	Обеспечение, снижающее кредитный риск	83

10.1.5.	Совокупный объем кредитного риска, покрываемого капиталом.....	84
10.1.6.	Сведения об обременённых и необремененных активах	84
10.1.7.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	85
10.2	Рыночный риск	85
10.2.1.	Валютный риск	86
10.2.2.	Процентный риск	86
10.2.3.	Процентный риск банковского портфеля	86
10.3	Операционный риск	87
10.4	Риск ликвидности	88
11.	Операции со связанными сторонами	88
12.	Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	89

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) (далее – "Банк") за 2017 год.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность 2017 года представлена в тысячах российских рублей.

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и о нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма);
 - пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полный состав отчетности Банка за 2017 год размещается на сайтах в сети интернет (www.kred-bank.ru; www.disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=2129007126).

2. Информация о Банке

Полное наименование Банка: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество);

Краткое наименование Банка: АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;

Юридический адрес Банка: 428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, д.3;

Фактический адрес Банка: 428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, д.3;

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 24.12.1990 №1280.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022100000064

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельности в соответствии с Генеральной лицензией Центрального банка РФ от 30.01.15 №1280.

Кроме лицензий ЦБ РФ, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия № 021-03350-010000 от 29.11.2000 на осуществление дилерской деятельности.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство участника от 23.12.2004 № 354).

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;

- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01 января 2018	на 01 января 2017
Балансовая стоимость активов	6 123 242	6 966 276
Портфель ценных бумаг	74 179	1 851
Кредитный портфель	4 751 630	5 427 679
Привлеченные средства	5 424 173	6 190 273

	на 01 января 2018	на 01 января 2017
Доходы Банка	2 670 008	3 495 639
Расходы Банка	2 800 431	3 487 427
Чистая прибыль	- 130 423	8 212

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в течение 2017 года и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Размер собственных средств Банка за отчетный период снизился на 271 797 тыс. руб. и составил 559 747 тыс. руб.;
- Стоимость ресурсов по итогам 2017 года снизилась на 1,2 п.п. и составила 6,2%;
- Снижение валюты баланса по публикуемой форме на 12,1% за год;
- Кредитный портфель юридических лиц снизился на 20,8%, физических лиц - на 6,2%;
- Уменьшение остатка средств клиентов на 11,6%.

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

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 15.06.2017 г. (Протокол №1 от 19.06.2017), было утверждено следующее распределение прибыли Банка по результатам 2016 финансового года:

Наименование статей распределения чистой прибыли	Сумма чистой прибыли к распределению (руб.)
Чистая прибыль к распределению, всего:	8 211 603,76
из нее:	
Отчисления на выплату годовых дивидендов по акциям	2 878 996,68
Отчисления на выплату вознаграждения членам Совета директоров	140 000,00
Отчисления на выплату вознаграждения членам ревизионной комиссии	50 000,00
Нераспределенная прибыль	5 142 607,08

Рассмотрение годовой отчетности за 2017 год и принятие решений о распределении чистой прибыли состоится на Общем собрании акционеров не позднее шести месяцев после окончания отчетного финансового года.

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

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

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

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

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

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, а также неотделимые улучшения в арендованные основные средства признается сумма фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, в том числе сумма не возмещаемого налога на добавленную стоимость.

Основные средства, стоимостью превышающие 100 тыс. руб. с учетом НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования с учетом НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов с учетом НДС.

Переоценка основных средств проводится ежегодно по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным).

Для определения текущей (восстановительной стоимости), в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П "О порядке бухгалтерского учета

основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" используется метод экспертной оценки независимым оценщиком. В случае привлечения к оценке работника Банка, он должен иметь диплом оценщика и его деятельность должна быть застрахована.

Переоценка проводится для определения текущей (восстановительной) стоимости, под которой понимается сумма денежных средств, уплаченная кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При осуществлении оценочной деятельности используются такие виды стоимости объекта оценки, как рыночная, инвестиционная, ликвидационная и кадастровая (п. 5 Федерального стандарта оценки "Цель оценки и виды стоимости (ФСО N 2)", утвержденного Приказом Минэкономразвития России от 20.07.2007 N 255). Из определений, предлагаемых данным Стандартом, наиболее близкой к восстановительной следует признать рыночную стоимость - наиболее вероятную цену, по которой объект оценки может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства (п. 6 ФСО N 2).

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражаемая в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, на обесценение не проверяется. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с методикой, приведенной в Положении № 448-П и внутреннем стандарте Банка.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.17 №611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение №611-П).

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

- категория "удерживаемые до погашения" формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;

- категория "имеющиеся в наличии для продажи" формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрсчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи", по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии "по предъявлении, но не ранее", отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Дисконт начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.17 №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение №590-П) и 611-П.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации".

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

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

При разработке Учетной политики были учтены и внесены изменения в соответствии с Положением № 579-П, в соответствии с одним из которых Банк имеет право применять критерий существенности для отражения корректирующих событий после отчетной даты (далее – СПОД) для операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, в размере не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) за отчетный год без учета СПОД.

Отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, производится в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П, с учетом Письма Банка России от 26.12.2013 № 257-Т.

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

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

Стоимость ценных бумаг

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

Резервы на возможные потери

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

активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 611-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 579-П и утвержденным в Учетной политике.

Обесценение активов

При оценке наличия признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, Банк применяет профессиональное суждение.

Принцип непрерывно действующей организации

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

4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

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

4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2018 год (Приказ от 29.12.2017 №194), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов, стандарты.

В связи с изменением и дополнением нормативных документов Банка России Банк внес соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику на 2018 год. Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" с изменениями и дополнениями, (далее - Положение Банка России N 579-П) с изменениями и дополнениями, других документах Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

1. В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях".

2. В соответствии с письмом Банка России от 30.12.2013 года № 265-Т "О Методических рекомендациях "О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение".

3. В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации".

4. В соответствии с Положением Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях".

5. В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов".

6. Определен порядок отражения в бухгалтерском учете договоров (сделок), не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих поставку иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты заключения договора, в соответствии с требованиями Положения № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов".

7. Определен порядок бухгалтерского учета расчетных производных финансовых инструментов.

8. Определен порядок учета прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

9. Определен порядок учета незавершенных расчетов с операторами по переводу денежных средств, осуществляющими функции расчетных банков в рамках систем электронных платежей, не зарегистрированных в качестве платежных систем Банком России.

10. Определен порядок бухгалтерского учета долевого ценных бумаг, "имеющихся в наличии для продажи", оцениваемых по себестоимости, в случае если текущая справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена.

11. Определен порядок бухгалтерского учета переоценки основных средств по состоянию на конец отчетного года.

12. Определен порядок учета ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» от 18.12.2014.

13. Определен порядок бухгалтерского учета по расчетам с филиалом по внутрибанковским обязательствам.

14. Определен порядок бухгалтерского учета по операциям из драгоценных металлов.

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В течение 2017 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности, который закреплён в Учетной политике Банка и составляет 5% от капитала Банка.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные средства	491 533	421 686
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	131 098	274 320
-Обязательные резервы	82 098	97 086
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	90 405	184 710
- других стран	13 286	5 743
Резервы на возможные потери	455	6
Итого денежных средств и их эквивалентов	725 867	886 453

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации		0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций (Банка России)	60 905	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долговых ценных бумаг	60 905	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	0	0
Итого ПФИ	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 905	0

По состоянию на 01 января 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации представляют собой долговые обязательства Банка России, срок погашения – 17.01.2018 года.

Далее приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по эмитентам по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Текущие (по справедливой стоимости):		
- российские (государственные)	60 905	0
- российские муниципальные органы власти	0	0

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
- крупные российские корпорации	0	0
Итого	60 905	0

Ценные бумаги, "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", подлежат переоценке в последний рабочий день месяца по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. В случае, если на последнюю рабочую дату отчетного периода отсутствует информация, необходимая для переоценки ценных бумаг, используются данные последней торговой сессии, по которой имеется информация о средневзвешенной цене.

5.3. Чистая ссудная задолженность

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Депозиты в Банке России	450 000	450 000
Межбанковское кредитование	250 000	400 000
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11 360	353
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 196 240	1 484 643
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	7 867
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	60 352	103 484
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	2 688 668	2 879 960
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	69 857	73 166
Учтенные векселя	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	25 153	28 206
Резерв под обесценение ссудной задолженности	242 953	268 506
Итого чистая ссудная задолженность	4 508 677	5 159 173

В течение 2017 года произведена уступка прав требований одному юридическому лицу, которое является субъектом малого бизнеса, и одному физическому лицу на общую сумму 5 689 тыс. руб.

Общий размер задолженности по соглашениям об уступке прав (требований) по кредитным договорам по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 25 153 тыс. руб. Данный актив классифицирован в V-ую категорию качества, создание резерва составило 100%.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2017 года.

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	0	240 300	0	28 206	268 506
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 2017 года	0	444 549	0	73 451	518 000
Восстановление сумм резервов под обесценение ссудной задолженности в течение 2017 года	0	467 049	0	76 504	543 553
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	0	217 800	0	25 153	242 953

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2016 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года	0	251 199	0	21 009	272 208
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 2016 года	0	435 764	0	128 169	563 933
Восстановление сумм резервов под обесценение ссудной задолженности в течение 2016 года	0	446 663	0	120 972	567 635
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	0	240 300	0	28 206	268 506

Ниже представлен остаток задолженности по видам кредитов физических и юридических лиц по состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2018 года:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Виды кредитования по юридическим лицам:		
- на завершение расчетов (овердрафты)	95 051	90 612
- иные на финансирование текущей деятельности	1 206 887	1 553 387
Цели кредитования по физическим лицам:		
- Потребительские цели	1 554 022	1 572 562
- Ипотека	696 330	649 836
- Автокредитование	67 766	88 650

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
- На развитие личного подсобного хозяйства	402 759	589 819
- Овердрафт с использованием банковской карты	3 662	4 607
Итого кредитный портфель	4 026 477	4 549 473
Резерв	217 800	240 300
Итого чистая ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц	3 808 677	4 309 173

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	265 935	6,6	339 457	7,5
Строительство	238 032	5,9	396 366	8,7
Промышленность	352 951	8,8	321 828	7,1
Сельское хозяйство	48 645	1,2	28 785	0,6
Транспорт и связь	97 922	2,4	167 038	3,7
Физические лица	2 724 539	67,7	2 905 474	63,9
Прочие	298 453	7,4	390 525	8,6
Итого кредитный портфель	4 026 477	100,00	4 549 473	100
Резерв	217 800	5,4	240 300	5,3
Итого чистая ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц	3 808 677	94,6	4 309 173	94,7

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Россия	4 026 477	4 549 473
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Резерв под обесценение	217 800	240 300
Итого чистая ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц	3 808 677	4 309 173

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Депозиты в Банке России	450 000	0	0	0	450 000
Межбанковское кредитование	250 000	0	0	0	250 000
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные	0	0	0	0	0

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления					
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	11 118	242	0	11 360
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 767	260 864	332 823	600 786	1 196 240
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	8 116	4 892	47 344	60 352
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	18 798	58 455	169 368	2 442 047	2 688 668
Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	69 857	0	0	0	69 857
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	25 153	0	25 153
Резерв под обесценение ссудной задолженности					242 953
Итого чистая ссудная задолженность					4 508 677

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2017 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Депозиты в Банке России	450 000	0	0	0	450 000
Межбанковское кредитование	400 000	0	0	0	400 000
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	353	353
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	15 048	164 793	496 207	808 595	1 484 643
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	165	0	7 702	7 867
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	396	15 608	30 246	57 234	103 484
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	93 058	430 054	818 660	1 538 188	2 879 960
Кредиты, предоставленные	0	0	0	0	0

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
юридическим лицам - нерезидентам					
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	73 166	0	0	0	73 166
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	28 206	0	28 206
Резерв под обесценение ссудной задолженности					268 506
Итого чистая ссудная задолженность					5 159 173

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

Ниже представлена информация о финансовых активах, имеющиеся в наличии для продажи:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	9 521	10 979
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долговых ценных бумаг	9 521	10 979
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	5 752	1 825
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долевого ценных бумаг	5 752	1 825
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	66 150
Итого инвестиций в дочерние и зависимые организации	0	66 150
Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 999	10 953
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	13 274	68 001

Долевые ценные бумаги по состоянию на 01 января 2018 года представлены акциями нефинансовой организации.

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по эмитентам по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Имеющиеся в наличии для продажи		
- российские (государственные)	0	0

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
- российские муниципальные органы власти	0	0
- крупные российские корпорации	5 752	1 825
- прочие	9 521	77 129
Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 999	10 953
Итого	13 274	68 001

Далее приводится анализ вложений в акции, имеющихся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Вложения в акции финансовых организаций:		
- кредитные организации	0	0
- прочие финансовые организации	0	0
Вложения в акции нефинансовых организаций:		
- предприятий нефтегазовой промышленности	5 752	0
- предприятия сельскохозяйственной отрасли	0	1 825
- предприятия химической промышленности	0	0
- предприятия энергетической промышленности	0	0
Итого	5 752	1 825

Ценные бумаги, "имеющиеся в наличии для продажи", подлежат переоценке в последний рабочий день месяца по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. В случае, если на последнюю рабочую дату отчетного периода отсутствует информация, необходимая для переоценки ценных бумаг, используются данные последней торговой сессии, по которой имеется информация о средневзвешенной цене.

Резерв на возможные потери создан в размере 1 999 тыс. руб. по вложениям Банка в облигации кредитных организаций.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях (в целом) в течение 2017 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	Средства на кор.счетах	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2017 года	10 953	0	0	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2016 года	(8 955)	0	0	6	6
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2017 года	1 999	0	0	6	6

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2016 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	Средства на кор.счетах	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2016 года (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2016 года	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2017 года	10 953	0	0	6	6

Во втором квартале 2016 года Банк осуществил инвестиции в дочернюю организацию. Размер средств, внесенных в уставный капитал дочерней компании, составил 66 150 тыс. руб. В состав созданной банковской группы входили:

головная кредитная организация - АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК" (Публичное акционерное общество);

участник банковской группы - Общество с ограниченной ответственностью "ЧКПБ ИНВЕСТ" (адрес фактического места нахождения участника банковской группы: 428034, Чувашская Республика, г.Чебоксары, ул. Университетская, д. 36).

В октябре 2017 года ООО «ЧКПБ ИНВЕСТ» по решению единственного участника общества ликвидировано, вследствие чего по состоянию на 01 января 2018 года банковская группа отсутствует.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в течение 2016 и 2017 гг. Банк не осуществлял.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Основные средства	180 261	142 407
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	116 652	458 113
Нематериальные активы	5 197	4 922
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	96 104	30 000
Внеоборотные запасы	0	0
Материальные запасы	151	99
Итого	398 365	635 541

Ниже представлено движение по статье основные средства (счет 60401) в период с 01.01.2017 по 01.01.2018:

Здание и иные сооружения	Кап.влож в неотд улуч арендуемых ОС	Транспорт	Оборудова ние	Итого
-----------------------------	---	-----------	------------------	-------

	Здание и иные сооружения	Кап.влож в неотд улуч арендуемых ОС	Транспорт	Оборудова ние	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	113 985	4 278	10 378	13 766	142 407
Остаток на 1 января 2017 года	134 536	11 800	18 957	38 999	204 292
Поступления	147 130	4 154	0	6 927	158 211
Выбытие	98 606	1 050	1 898	288	101 842
Переоценка	8 389	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2018 года	191 449	14 904	17 059	45 638	269 050
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	20 551	7 522	8 579	25 233	61 885
Амортизационные отчисления	24 951	7 153	4 059	5 965	42 128
Списание амортизации	12 906	918	1 112	288	15 224
Остаток на 1 января 2017 года	32 596	13 757	11 526	30 910	88 789
Остаточная стоимость ОС на 1 января 2017 года	158 853	1 147	5 533	14 728	180 261

Далее представлено движение по статье основные средства (счет 60401) в период с 01.01.2016 по 01.01.2017:

	Здание и иные сооружения	Кап.влож в неотд улуч арендуемых ОС	Транспорт	Оборудова ние	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	118 459	1 670	7 048	14 191	141 368
Остаток на 1 января 2016 года	134 536	2 576	14 547	34 075	185 734
Поступления	0	9 224	9 518	6 651	25 393
Выбытие	0	0	5 108	1727	6 835
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2017 года	134 536	11 800	18 957	38 999	204 292
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	15 642	906	7 711	20 107	44 366
Амортизационные отчисления	4 909	6 616	5 038	5 999	22 562
Списание амортизации	0	0	4 170	873	5 043
Остаток на 1 января 2017 года	20 551	7 522	8 579	25 233	61 885
Остаточная стоимость ОС на 1 января 2017 года	113 985	4 278	10 378	13 766	142 407

Состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Земля, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	116 652	458 113
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	0	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0	0
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности	0	0
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, переданной в аренду	0	0
Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	116 652	458 113

Ниже представлено движение по статье «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» за отчетный период:

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	458 113	0	458 113
Приобретения за период	0	0	0
Выбытия за период	108 280	0	108 280
Переоценка	(233 181)	0	(233 181)
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 января 2018 года	116 652	0	116 652
Накопленная амортизация	0	0	0
Остаток на 1 января 2017 года	0	0	0
Амортизационные отчисления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 января 2018 года	0	0	0
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	116 652	0	116 652

В январе текущего года изменился учет одного из нежилых зданий, временно не используемых в основной деятельности, на сумму 108 280 тыс. руб. В настоящее время данный объект недвижимости учтен в составе основных средств Банка на сч.60401. В сентябре текущего года снижена стоимость нежилых зданий, временно не используемых в основной деятельности, находящихся в г.Москва, на сумму 233 181 тыс. руб.

Далее представлено движение по статье «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» за аналогичный период прошлого года:

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	451 183	0	451 183
Приобретения за период	0	0	0
Выбытия за период	0	0	0
Переоценка	6 930	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 января 2017 года	458 113	0	451 183
Накопленная амортизация	0	0	0
Остаток на 1 января 2016 года	0	0	0
Амортизационные отчисления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 января 2017 года	0	0	0
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	458 113	0	451 183

Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в течение 2016 и 2017 гг. не создавался.

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товар- ный знак	Лицензии	Программное обеспечение	Деловая репута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	14	4 000	908	0	4 922
Остаток на 1 января 2017 года	27	7 461	4 463	0	11 951
Поступления	0	4 391	0	0	4 391
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2018 года	27	11 852	4 463	0	16 341
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	13	3 461	3 555	0	7 029
Амортизационные отчисления	4	3 203	919	0	4 116
Выбытие	0	0	11	0	11
Остаток на 1 января 2018 года	17	6 664	4 463	0	11 144
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	10	5 187	0	0	5 197
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	18	0	0	0	18
Остаток на 1 января 2016 года	27	0	0	0	27

	Товар- ный знак	Лицензии	Программное обеспечение	Деловая репута- ция	Итого
Поступления	0	7 461	4 463	1 542	13 466
Выбытие	0	0	0	1 542	1 542
Остаток на 1 января 2017 года	27	7 461	4 463	0	11 951
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	9	0	0	0	9
Амортизационные отчисления	4	3 461	3 555	0	7 020
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2017 года	13	3 461	3 555	0	7 029
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	14	4 000	908	0	4 922

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
ГСМ	95	15
Инвентарь и принадлежности	56	84
Итого	151	99

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка нет.

В течение 2017 года Банк обращался к услугам независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка:

	По состоянию на 01.01.2018 года	По состоянию на 01.01.2017 года
Наименование компании оценщика	ИП Тарасов М.С. ООО «Кански и Партнеры»	ИП Тарасов М.С. ООО «Кански и Партнеры»
Номер и дата договора оценки	1527/17 от 10.10.2017 1482/17 от 09.10.2017 1400/17 от 24.08.2017 1017-1/17 от 28.06.2017 О-0556/2017 от 27.06.2017 1011/17 от 09.06.2017 1017/17 от 09.06.2017	№622/16 от 12.10.2016 №715/16 от 19.12.2016 №739/16 от 19.12.2016 №0000-000790 от 24.08.2016
Членство в СРО	№0007935; №734	№0007935; №734

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.
- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

5.7. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Финансовые активы, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	851
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3	22
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	2 630	4 092
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	78 223	58 850
Требования по прочим операциям	126 416	168 084
Требования по получению процентов	42 077	38 602
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	12 972	3 067
Итого финансовые активы	262 320	273 564
Расчеты с дебиторами и кредиторами	28 520	22 022
Расходы будущих периодов по другим операциям	95 304	11 804
Итого нефинансовые активы	123 824	33 826
Резервы на возможные потери	133 466	119 507
Итого прочие активы	252 678	187 883

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01 января 2018 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	185 268	123 824
Доллары	77 052	0
Евро	0	0
Резервы на возможные потери	125 925	7 541
Итого прочие активы	136 395	116 283

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01 января 2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	214 339	33 826
Доллары	59 225	0
Евро	0	0
Резервы на возможные потери	116 751	2 756
Итого прочие активы	156 813	31 070

5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Прочие средства, полученные от Банка России	0	0
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0

5.9. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	0
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	57 059
Обязательства по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	0	0
Итого средства кредитных организаций	0	57 059

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	12 559	2 199
- Текущие /расчетные счета	4 559	1 199
- Срочные депозиты	8 000	1 000
Юридические лица, в т. ч.	1 201 997	1 526 265
- Текущие /расчетные счета	651 065	727 889
- Срочные депозиты	550 932	798 376
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	4 209 617	4 604 572
- Текущие /расчетные счета	432 651	423 981
- Срочные депозиты	3 774 821	4 179 444
- Средства в расчетах	2 145	1 147
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 424 173	6 133 036

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

На 01.01.2018	На 01.01.2017
---------------	---------------

	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	305 714	5,6	281 712	4,7
Транспорт	50 692	0,9	66 822	1,1
Страхование	226	0,0	252	0,0
Финансы и инвестиции	11 657	0,2	125 832	2,1
Строительство	210 890	3,9	250 776	4,1
Промышленность	257 756	4,8	331 326	5,4
Образование	4 510	0,1	2 978	0,0
Здравоохранение	13 318	0,2	8 987	0,1
Сельское хозяйство	15 657	0,3	18 195	0,3
Гостиницы и рестораны	6 126	0,1	68 306	1,1
Прочие	546 326	10,1	669 583	10,9
Физические лица	4 001 301	73,8	4 308 267	70,2
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 424 173	100,0	6 133 036	100,0

5.11. Выпущенные долговые обязательства

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Выпущенные облигации	0	0
Выпущенные депозитные сертификаты	0	0
Выпущенные сберегательные сертификаты	0	0
Выпущенные векселя и банковские акцепты	0	178
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	0	178

По состоянию на 01 января 2018 года долговых обязательств у Банка нет. По состоянию на 01 января 2017 года в обращении находились 2 собственных простых беспроцентных векселя Банка.

5.12. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	2 381	0
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
Начисленные проценты по вкладам	55 618	59 243
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	0	799
Обязательства по прочим операциям	1 147	9 522
Обязательства по уплате процентов	1 131	3 030
Итого финансовые обязательства	60 277	72 594
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	21 278	25 442
Доходы будущих периодов по другим операциям	228	171
Итого нефинансовые обязательства	21 506	25 613
Итого прочие обязательства	81 783	98 207

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01 января 2018 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	59 958	21 506
Доллары	253	0
Евро	66	0
Итого прочие обязательства	60 277	21 506

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01 января 2017 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	71 489	25 613
Доллары	914	0
Евро	191	0
Итого прочие обязательства	72 594	25 613

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2018 составили 2 555 тыс. руб., на 01.01.2017 – 3 522 тыс. руб. Отчисления в резерв в течение 2017 года составили 83 470 тыс. руб., в течение 2016 года – 145 100 тыс. руб.

5.13. Уставный капитал Банка

	Количество акций, тыс. шт.		Количество акций, тыс. руб.		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	
На 1 января 2017 года	3 427,38	0	342 738	0	342 738
Эмиссия акций	0	0	0	0	0
На 1 января 2018 года	3 427,38	0	342 738	0	342 738

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 100 рублей и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	40 687	64 515
От ссуд, предоставленных клиентам	708 217	729 606
От вложений в ценные бумаги	341	18 347
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	749 245	812 468
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам кредитных организаций	1 523	6 063
По срочным депозитам юридических лиц	59 037	59 379
По вкладам физических лиц	294 995	380 190
Прочие	1 906	2 099
Итого процентных расходов	357 461	447 731
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	391 784	364 737

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Доходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	997 795	1 713 754
Расходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	926 462	1 632 090
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	71 333	81 664

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	330	1 689

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	164 924	148 191
Прочие комиссии	18 718	15 785
Итого комиссионных доходов	183 972	165 665
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	2 539	2 606
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	11 425	10 904
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	28 059	20 861
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	0	0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	940	909
Прочие комиссии	19	221
Итого комиссионных расходов	42 982	35 501
Чистый комиссионный доход (расход)	140 990	130 164

6.4. Прочие операционные доходы

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	330	334
Доходы от сдачи имущества в аренду	273	296
Доходы от выбытия имущества	160	245
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	4 060	0
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	0	57 693
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	103	11
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	74	106
Доходы от оприходования излишков	5	2
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	2 177	344
По привлеченным депозитам физических лиц	4 644	4 629
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	17 040	125
Прочее	6 490	9 128
Итого прочих операционных доходов	35 356	72 913

6.5. Операционные расходы

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Расходы на оплату труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, страховые взносы с выплат	275 445	269 976
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	27 300	29 579
Расходы по содержанию и ремонту основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	41 109	34 211
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26 855	29 818
По списанию стоимости материальных запасов	1 948	1 941
Подготовка и переподготовка кадров	434	849
Охрана	23 607	24 304
Реклама	3 727	4 717
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 304	7 689
Аудит	234	625
Публикация отчетности	14	10

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Страхование	60 459	59 416
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	901	1 592
Расходы по операциям с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности (от изменения справедливой стоимости)	233 181	50 763
Расходы от уценки основных средств	61 948	0
Другие организационные и управленческие расходы	55 611	67 353
Итого операционных расходов	819 077	582 843

6.6. Возмещение (расход) по налогам

	На 01.01.2017	На 01.01.2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	21 143	25 596
Налог на прибыль	6 523	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	8 942	13 437
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	67 116	0
Итого возмещение (расход) по налогам	-30 508	39 033

6.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1., 5.3 – 5.7, 5.12 Пояснительной информации.

7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

7.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И) на ежедневной основе.

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01 января 2018 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составил 559 747 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 831 544 тыс. руб.). Размер базового капитала составил 422 105 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 613 004 тыс. руб.). Размер основного капитала составил 422 105 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 613 004 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала H1.0, H1.1, H1.2, регулируемые Инструкцией №180-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем

Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции № 180-И.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Также не было существенных расхождений между размером активов, определенных 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.

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

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

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

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость 1 акции, руб.	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость 1 акции, руб.
Обыкновенные акции	3 427,38	100	3 427,38	100
Итого уставный капитал, тыс. руб.	342 738	-	342 738	-

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

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

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссионный доход

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Эмиссионный доход	74 866	74 866

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Резервный фонд	21 130	21 130

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Нераспределенная прибыль прошлых лет	62 821	188 101

Основные инструменты добавочного капитала

Банк не имеет капитала, сформированного в результате выпуска и размещения привилегированных акций и привлечения субординированных займов, отвечающих условиям п.п.2.3.3 и 2.3.4 Положения 395-П.

Основные инструменты дополнительного капитала

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Нераспределенная прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Нераспределенная прибыль текущего года	0	0
Прирост стоимости имущества	28 202	27 226
Субординированный кредит	109 440	191 314
Итого дополнительный капитал	137 642	218 540

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам представлены в таблице:

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	417 603	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	417 603	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	417 603
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	28 202
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 424 173	X	X	X

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
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	46,47	137 642
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	109 440
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	398 365	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 039	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	4 158	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4 158
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 039
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	72 077	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	62 783	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	50 226
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое"	20	9 283	X	X	X

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
	обязательство", всего, из них:					
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 625 187	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

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
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2017 и 2016 гг. представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.04 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный, а также операционный, репутационный и правовой риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по товарному риску – риск потерь в результате неблагоприятного изменения цен товаров;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска для Правления Банка.

Основными подразделениями и должностными лицами Банка, ответственными за реализацию и развитие процесса управления рисками, являются:
по кредитному риску:

- Управление кредитования и инвестиций, Управление кредитования частных клиентов, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление кредитным риском,

- Служба управления рисками – за анализ, оценку, управление и прогноз кредитного риска;

по риску ликвидности:

- Финансовое управление, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление системой ежедневного контроля ликвидности Банка,

- Служба управления рисками, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление системой перспективного управления ликвидностью Банка;

по правовому риску:

- Правовой департамент – за выявление и анализ правового риска, ведение аналитической базы данных о понесенных убытках от правового риска,

- Служба управления рисками – за анализ, оценку и прогноз правового риска;

по операционному риску:

- Подразделения Банка – за выявление, управление и своевременное информирование о реализованном операционном риске,

- Служба управления рисками – за анализ, оценку и прогноз операционного риска, ведение аналитической базы данных о понесенных убытках от операционного риска;

по процентному риску:

- Служба управления рисками, Финансовое управление – за анализ, оценку и прогноз процентного риска;

по рыночному риску:

- Департамент управления ресурсами – за выявление, оперативное управление и анализ рыночного риска;

- Служба управления рисками – за оценку и мониторинг рыночного риска.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров Банка. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность ежедневно представляется руководству.

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является Политика Банка по управлению рисками от 10.07.2015 г. (редакция №3 от 21.12.2016 г.)

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

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватных масштабам, характеру совершаемых операций и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Системы оценки рисков

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

9.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

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

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

Ежедневный отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям ценных бумаг и валютной позиции Банка, использование портфельных отраслевых лимитов и результаты их мониторинга, краткую справку о состоянии рыночных индикаторов и портфелей ценных бумаг и валют Банка.

На ежемесячной основе формируются комплексные данные о рисках, содержащие индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данных отчетов анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым

рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

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

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

В течение отчетного периода Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения;
- обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В отчетном периоде управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01 января 2018 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	491 533	0	0	491 533
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	213 196	0	0	213 196
Средства в кредитных организациях	89 950	13 286	0	103 236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 905	0	0	60 905
Чистая ссудная задолженность	4 508 677	0	0	4 508 677
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в	13 274	0	0	13 274

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
наличии для продажи				
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	9 301	0	0	9 301
Отложенный налоговый актив	72 077	0	0	72 077
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	398 365	0	0	398 365
Прочие активы	252 678	0	0	252 678
Всего активов	6 109 956	13 286	0	6 123 242
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 424 173	0	0	5 424 173
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 642	0	0	4 642
Отложенное налоговое обязательство	9 283	0	0	9 283
Прочие обязательства	81 783	0	0	81 783
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 555	0	0	2 555
Всего обязательств	5 522 436	0	0	5 522 436

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01 января 2017 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	421 686	0	0	421 686
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	274 320	0	0	274 320
Средства в кредитных организациях	185 704	5 743	0	190 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 159 173	0	0	5 159 173
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 001	0	0	68 001
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	12 528	0	0	12 528
Отложенный налоговый актив	16 697	0	0	16 697
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	635 541	0	0	635 541
Прочие активы	187 883	0	0	187 883
Всего активов	6 961 533	5 743	0	6 966 276
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Средства кредитных организаций	57 059	0	0	57 059
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 133 036	0	0	6 133 036
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	178	0	0	178
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	11 834	0	0	11 834
Прочие обязательства	98 207	0	0	98 207
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 522	0	0	3 522
Всего обязательств	6 303 836	0	0	6 303 836

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В течение 2017 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01 января 2018 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	376 700	22 853	91 980	491 533
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	213 196	0	0	213 196
Средства в кредитных организациях	54 361	19 189	29 686	103 236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 905	0	0	60 905
Чистая ссудная задолженность	4 488 068	20 609	0	4 508 677
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 274	0	0	13 274
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9 301	0	0	9 301
Отложенное налоговое обязательство	72 077	0	0	72 077
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	398 365	0	0	398 365
Прочие активы	175 625	77 053	0	252 678
Всего активов	5 861 872	139 704	121 666	6 123 242
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 204 184	184 877	35 112	5 424 173
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 642	0	0	4 642
Отложенное налоговое обязательство	9 283	0	0	9 283
Прочие обязательства	81 561	183	39	81 783
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 555	0	0	2 555
Всего обязательств	5 302 225	185 060	35 151	5 522 436

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01 января 2017 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	269 112	66 845	85 729	421 686
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	274 320	0	0	274 320
Средства в кредитных организациях	28 725	21 728	139 994	190 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 134 910	24 263	0	5 159 173
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 001	0	0	68 001
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12 528	0	0	12 528
Отложенное налоговое обязательство	16 697	0	0	16 697
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	635 541	0	0	635 541
Прочие активы	128 658	59 225	0	187 883
Всего активов	6 568 492	172 061	225 723	6 966 276
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	57 059	0	0	57 059
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 830 363	233 430	69 243	6 133 036
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	178	0	0	178
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	11 834			11 834
Прочие обязательства	97 010	962	235	98 207
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 522	0	0	3 522
Всего обязательств	5 999 966	234 392	69 478	6 303 836

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

На постоянной основе, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводит политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже B2/B/V (Moody's/S&P/Fitch). По итогам отчетного периода концентрация кредитов, предоставленных предприятиям, занятым в одной отрасли (за исключением ценных бумаг кредитных организаций), не превышает 7,4% общего объема портфеля ссудной и приравненной задолженности.

10. Значимые виды рисков

10.1. Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

10.1.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 180-И

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.1), без взвешивания на коэффициент риска	1 215 634	1 146 006
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.2), без взвешивания на коэффициент риска	1 215 634	1 146 006
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.0), без взвешивания на коэффициент риска	1 215 634	1 146 006
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.1)	80 173	109 126
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.2)	80 173	109 126
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.0)	80 173	109 126
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.1)	3 765 452	4 098 472
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.2)	3 765 452	4 098 472
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.0)	3 800 705	4 132 504
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ar5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ar5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ar5.0)	0	0

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар), взвешенных с учетом риска	3 880 878	4 241 630

10.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

По состоянию на 01 января 2018 года общая сумма на счетах по учету просроченной задолженности составила 72 487 тыс. руб. (на 01 января 2017 года – 77 258 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115, активы с просроченными сроками погашения и распределились следующим образом:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Просроченная ссудная задолженность:	69 857	73 166
До 30 дней	14 140	17 800
От 31 до 90 дней	1 022	903
От 91 до 180 дней	2 188	2 739
Свыше 181 дня	52 507	51 724
Прочие требования с просроченной задолженностью:	0	0
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	0	0
Требования по получению просроченных процентов:	2 630	4 092
До 30 дней	532	125
От 31 до 90 дней	38	227
От 91 до 180 дней	82	724
Свыше 181 дня	1 978	3 016
Итого просроченная задолженность	72 487	77 258

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	34 055	47 723
Физические лица	38 432	29 535
Итого просроченная задолженность	72 487	77 258

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2018 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 52 082 тыс. руб. (01 января 2017 года: 51 158 тыс. руб.)

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Остаток по реструктурированным ссудам, в соответствии с п.3.10 Положения 590-П	274 311	390 148

Удельный вес указанной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018 года составил 5,8%, на 01.01.2017 года – 7,8%.

10.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	1 702 009	0	1 813 032	0
II категория качества	2 122 460	33 495	2 956 429	44 859
III категория качества	314 244	32 723	221 443	29 356
IV категория качества	201 939	75 234	209 782	88 065
V категория качества	271 763	237 491	277 432	233 885
Итого:	4 612 415	378 943	5 478 118	396 165

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	50 726	0	98 096	0
II категория качества	140 202	1 408	270 476	2 736
III категория качества	10 349	881	1 629	311
IV категория качества	0	0	83	41
V категория качества	267	266	474	434
Итого:	201 544	2 555	370 758	3 522

10.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Поручительство	10 621 717	12 782 488

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Имущество	8 388 217	11 666 598
Ценные бумаги	1 357	300
Итого:	19 011 291	24 449 386

Периодичность мониторинга залогового обеспечения по кредитам регламентирована внутренними нормативными актами Банка.

10.1.5. Совокупный объем кредитного риска, покрываемого капиталом

Далее представлен совокупный объем кредитного риска, покрываемого капиталом, по состоянию на 01.01.2018 в разрезе основных инструментов.

	На 01.01.2018
Ссудная задолженность	3 860 547
Средства на корреспондентских счетах	69 676
Вложения в ценные бумаги	7 522
Условные обязательства кредитного характера	21 839
Прочие активы, учитываемые при расчете кредитного риска при применении стандартизированного подхода	611 306
Итого	4 570 889

10.1.6. Сведения об обременённых и необремененных активах

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:	-	-	6 895 708	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 994	-
2.1	кредитных организаций	-	-	0	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 994	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	8 079	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	8 079	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	0	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	280 552	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	283 182	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 660 970	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	2 883 138	-
8	Основные средства	-	-	550 354	-
9	Прочие активы	-	-	1 226 439	-

10.1.7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	13 286	32 896
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов		

10.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска").

Показатель	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Общий процентный риск	0	0
Специальный процентный риск	0	0
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	920,32	292,10
Валютный риск	0	0

Показатель	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Товарный риск	0,00	4 101,22
Основной товарный риск	0	3 417,68
Дополнительный товарный риск	0	683,54
Рыночный риск	11 504,00	54 916,50

10.2.1. Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Нормативными актами Банка России установлены следующие лимиты:

- по открытой валютной позиции в разрезе отдельных валют – не более 10%;
- по суммам открытых валютных позиций – не более 20%.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 сумма открытых валютных позиций составила 0,18% и 0,16% соответственно от величины собственных средств. Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 28.12.2016 г. № 178-И.

10.2.2. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких как структура активов/пассивов Банка (их величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции. В случае резкого роста инфляции, увеличивается стоимость заемных средств, и обесцениваются получаемые денежные доходы с точки зрения их реальной покупательной способности.

Для контроля процентного риска структура активов и пассивов Банка анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок, а также рассматриваются различные сценарии изменения уровня процентных ставок.

С целью оптимизации процентного риска осуществлялся на постоянной основе анализ степени согласованности сроков и ставок привлечения и размещения денежных средств.

10.2.3. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг. На отчетную дату у Банка незначительный портфель вложений в торговые ценные бумаги – менее 0,2% от суммы активов.

10.3 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие 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.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Для расчета нормативов по Инструкции ЦБ РФ от 28.06.17 №180-И "Об обязательных нормативах банков" рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация о размере операционного риска, включаемого в расчет достаточности капитала, по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года:

		За 2016 год	За 2015 год	За 2014 год
Чистые	процентные	296 723	198 366	327 067
доходы				
Чистые	непроцентные	254 132	218 875	216 582
доходы				
Доход		550 855	417 241	543 649

Операционный риск на 01 января 2018 года составил 82 628 тыс. руб., на 01 января 2017 года - 70 396 тыс. руб.

10.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 января 2018 года данный норматив составил 459,3% (на 01 января 2017 года – 310,9%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 15%;

- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 января 2018 года данный норматив составил 429,9% (на 01 января 2017 года – 220,2%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 50%;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 января 2018 года данный норматив составил 34,4% (на 01 января 2017 года – 39,9%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не более 120%.

11. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01 января 2018 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней	0	0	8 826	66 922	75 748

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
задолженность					
Субординированные кредиты	95 040	0	0	0	95 040
Депозиты	0	0	599	290	889
Объем привлеченных средств на счетах	1 319	0	3 862	363	5 544
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	29	2 099	6 149	8 277
Процентные расходы	10 217	60	150	22	10 449

Операционные расходы по операциям со связанными сторонами в 2017 году составили 96 801 тыс. руб.

12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Политика Банка в области оплаты труда определяется «Положением об оплате труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО» (редакция №3), утвержденным Советом директоров (протокол №6 от 28 августа 2015 года).

Функции специального органа Банка в составе Совета директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложены на члена Совета директоров Банка, ответственного за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО.

В течение 2017 года членом Совета директоров Банка, ответственным за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО являлся Моргутов Владимир Павлович.

Член Совета директоров, ответственный за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в Банке имеет право:

- получать информацию, сведения, документы, материалы по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда;
- получать информацию, сведения, документы, материалы для проведения оценки соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- предоставлять рекомендации Совету директоров для принятия решений по вопросам системы оплаты труда;
- требовать от должностных лиц Банка объяснений по вопросам, возникающим в ходе выполнения своих обязанностей.

Член Совета директоров, ответственный за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в Банке обязан:

- осуществлять подготовку проектов решений Совета директоров Банка (рекомендаций) по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- обеспечивать предварительное рассмотрение необходимой информации (материалов) по вопросам системы оплаты труда, доводить до сведения Совета директоров Банка всю без исключения информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям;

- действовать в пределах своих прав разумно и добросовестно;
- незамедлительно информировать о наличии личной заинтересованности в принятии того или иного решения;

- обеспечивать предварительную подготовку информации (материалов) для осуществления контроля за выплатами крупных вознаграждений работникам Банка.

В течение 2017 года член Совета директоров Банка, ответственный за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда, дважды осуществлял подготовку проектов решений Совета директоров Банка (рекомендаций) по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Вознаграждение Моргутову В.П. за осуществление вышеуказанных функций в отчетном периоде не выплачивалось.

Система оплаты труда, определенная вышеуказанным Положением, применяется в отношении всех работников АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО, с которыми заключен трудовой договор.

Для Работников, принимающих риски, включая Председателя Правления и членов Правления, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет Нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. Выплата 40 процентов от нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, может осуществляться с отсрочкой (рассрочкой), исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). При этом размер отсроченной части Нефиксированной части оплаты труда может быть сокращен или отменен при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, размер фиксированной части оплаты труда составляет не менее 50 процентов Заработной платы. Размер оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от результатов достижения количественных и качественных показателей деятельности Банка в целом и отдельно по структурным подразделениям Банка, но учитывает качество выполнения возложенных на них задач.

В отчетном году финансовым управлением совместно с управлением по сопровождению корпоративной деятельности и работе с персоналом была проведена оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, по результатам которой система оплаты труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО была признана эффективной.

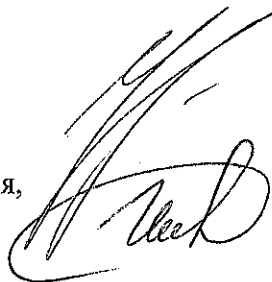
Сведения об оплате труда за 2017 год в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Сведения о системе оплаты труда	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	5	37
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
Количество и общий размер выходных пособий	-	121 тыс.
Общий размер начисленных отсроченных вознаграждений (в виде денежных средств)	360 тыс. руб.	4 598 тыс. руб.
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка	-	-
Общий размер выплат в отчетном году (фиксированная часть)	17 651 тыс. руб.	26 488 тыс. руб.
Общий размер выплат в отчетном году (нефиксированная часть)	1 052 тыс. руб.	14 022 тыс. руб.
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	-

И.о. Председателя Правления

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

"30" марта 2018 года



И.В. Фарбер

Н.А. Игнатьева