

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Нижневартковский городской банк «Ермак» (АО БАНК «Ермак»)
за 2017 год

1. Общая информация.....	40
2. Сведения о корпоративном управлении.....	41
3. Приоритетные направления деятельности Банка.....	42
4. Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат.....	42
5. Решения о распределении чистой прибыли.....	44
6. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка.....	44
6.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	44
6.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	53
6.3 Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года.....	54
6.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка.....	54
6.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД).....	54
6.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	55
6.7 Величина корректировки по базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию.....	55
7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	56
7.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	56
7.2 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	56
7.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	59
7.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности (НВНОД).....	59
7.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	61
7.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов.....	62
7.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов – некредитных организаций в разрезе видов привлечения.....	63
7.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств.....	64
7.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.....	65
8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	66
8.1. Процентные доходы.....	66
8.2. Процентные расходы.....	66
8.3. Комиссионные доходы.....	66
8.4. Комиссионные расходы.....	66
8.5. Прочие операционные доходы.....	66
8.6. Операционные расходы.....	67
8.7. Информация о выбытии (реализации) имущества Банка.....	67
8.8. Информация о вознаграждении работникам.....	68
8.9. Информация о сумме курсовых разниц.....	68
8.10. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	68
8.11. Информация об урегулировании судебных разбирательств.....	69
9. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	69
9.1 Политика и процедуры управления капиталом.....	69
9.2. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала".....	71
10. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	75
10.1. Показатель финансового рычага.....	75
11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	76
12. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	77
12.1 Кредитный риск.....	82
12.2. Риск потери ликвидности.....	96
12.3. Операционный риск.....	99
12.4. Рыночный риск.....	102
12.5. Риск процентной ставки.....	103
12.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации.....	105
12.7. Стратегический риск.....	107
12.8. Регуляторный риск.....	108
12.9. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма.....	110
12.10. Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимости.....	110
12.11. Управление капиталом.....	111
13. Информация о сделках по уступке прав требований.....	112
14. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	113
15. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу и сотрудникам, принимающим риски.....	115
16. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	119

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО БАНК «Ермак» за 2017 год составлена в соответствии с Указанием 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и будет представлена на утверждение Общему собранию акционеров 13.04.2018 г.

1. Общая информация

Акционерное общество Нижневартовский городской банк «Ермак» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 1809 от 17.07.2015 г.; без ограничения срока действия;
- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 1809 от 17.07.2015 г.; без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) без ограничения срока действия (Лицензия ФСБ Рег. № 259 от 31 января 2013 года).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. С 27 января 2005 года включен в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов» (№ 526), является членом Ассоциации российских банков, ассоциированным участником Международных платежных систем VISA International, MasterCard, косвенным участником платежной системы «Мир», участником Международных систем денежных переводов физических лиц «BLIZKO» и «Золотая Корона».

По состоянию на 01 января 2018 года Банк представлен 29 структурными подразделениями: 1 Головной офис, 1 филиал, 6 дополнительных офисов, 21 операционная касса:

- в г. Нижневартовске расположено 26 подразделений (1 Головной офис, 4 дополнительных офиса, 21 операционная касса);
- в г. Тюмени расположено 2 подразделения (1 филиал, 1 дополнительный офис);
- в г. Радужный 1 подразделение (1 дополнительный офис).

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет. АО Банк «Ермак» не является участником какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 628624, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Нижневартовск, улица Мира, 68. Филиал Банка зарегистрирован по адресу: 625048, Российская Федерация, город Тюмень, улица Республики, 86, корпус 1/2. Местонахождение Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялось.

В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами. Аудитором бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными

актами Банка России за 2017 год, является ООО «Листик и Партнеры - Москва». ООО «Листик и Партнеры - Москва» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», основной регистрационный номер записи в реестре членов - аудиторских организаций № 11606061115.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации с округлением до целых тысяч рублей (далее - тыс. рублей).

2. Сведения о корпоративном управлении.

В целях формирования и внедрения в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения решением Общего собрания акционеров Банка 04 апреля 2008 года был принят Кодекс корпоративного управления АО БАНК «Ермак». В течение 2017 года Банк безусловно следовал нормам Кодекса корпоративного управления, а также исполнял требования Устава и иных внутренних документов Банка, определяющих конкретные процедуры корпоративного поведения.

Управление Банком согласно Уставу осуществляют следующие органы:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Исполнительные органы – Председатель Правления и Правление Банка – осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами. Совет директоров АО БАНК «Ермак» осуществляет руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Члены Совета директоров избираются годовым Общим собранием акционеров и могут переизбираться неограниченное количество раз.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение 2017 года представлены ниже:

Единоличный исполнительный орган (ЕИО) – Председатель Правления

№п/п	Фамилия, имя, отчество	Период, в котором лицо занимало должность ЕИО Банка в отчетном периоде	Сведения о владении лицами, занимавшими должность ЕИО Банка, акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Марголин Марк Фимович	01.01.2017-31.12.2017	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел

Коллегиальный исполнительный орган – Правление

№п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Правлении Банка в отчетном периоде	Сведения о владении членами Правления Банка, акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Марголин Марк Фимович	01.01.2017-31.12.2017	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
2.	Чеботаренко Оксана Алексеевна	01.01.2017-31.12.2017	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Блинова Галина Петровна	01.01.2017-10.11.2017	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
4.	Вакутина Оксана Федоровна	27.12.2017-31.12.2017	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

Совет директоров

№п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Совете директоров в отчетном периоде	Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Набиев Юсиф Ашраф оглы	01.01.2017-31.12.2017	Владел 773 960 акциями Банка (19.3490% голосующих долей в уставном капитале);	Владел 773 960 акциями Банка (19.3490%)
2.	Савицкая Светлана Евгеньевна	01.01.2017-31.12.2017	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Набиев Русиф Юсиф оглы	01.01.2017-31.12.2017	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)
4.	Марголин Марк Фимович	01.01.2017-31.12.2017	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
5.	Ачковская Оксана Владимировна	01.01.2017-31.12.2017	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

3. Приоритетные направления деятельности Банка.

На основании лицензий Банка России АО БАНК «Ермак» осуществляет следующие банковские операции:

- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- осуществление переводов физических лиц без открытия счета и проведение валютных операций;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- обслуживание экспортно-импортных сделок;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление эквайринга и эмиссии банковских карт международных платежных систем Visa и MasterCard, предоставление держателям карт дополнительных услуг;
- обслуживание карт национальной платежной системы «Мир»;

Банковские операции и другие сделки, осуществляются Банком, как в рублях, так и в иностранной валюте на основании соответствующей лицензии Банка России.

4. Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат.

В отчетном периоде Банк продолжал активно работать во всех направлениях оказания банковских услуг. Операции Банка были организованы по шести основным направлениям деятельности, представляющим собой бизнес-линии.

В таблице ниже приведена информация, характеризующая деятельность Банка в разрезе данных бизнес-линий:

Наименование	на 01.01.2018 (тыс. рублей)	на 01.01.2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Кредитование юридических лиц-некредитных организациях, в т. ч. индивидуальных предпринимателей	1 103 154	1 650 939	-547 785	-33.2
Кредитование физических лиц	167 682	284 458	-116 776	-41.1
Размещение средств на межбанковском рынке	112 150	302 347	-190 197	-62.9
Размещение средств в депозиты Центрального Банка	1 306 440	748 000	558 440	74.7

Наименование	на 01.01.2018 (тыс. рублей)	на 01.01.2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Привлечение средств физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	1 303 219	1 421 583	-118 364	-8.3
Привлечение средств юридических лиц - некредитных организациях	947 274	1 012 972	-65 698	-6.5

По итогам 2017 года наблюдается сокращение кредитного портфеля юридических и физических лиц, которое возникло в результате:

- списания безнадежных ссуд за счет сформированного резерва на возможные потери на сумму 191 857 тыс. рублей;
- совершения сделок по уступке прав требований на сумму 61 949 тыс. рублей (Информация раскрыта в п.13);
- снижения объема кредитования, которое связано с текущим экономическим положением потенциальных заемщиков. Так, в работе многих предприятий г.Нижевартовска наблюдаются следующие негативные факторы:
 - снижение объема работ;
 - падение выручки более чем на 50%;
 - рост дебиторской задолженности;
 - как следствие выше перечисленного, судебные иски (в качестве истца или ответчика).

Для потенциальных заемщиков - физических лиц характерна высокая долговая нагрузка, возникшая вследствие закредитованности населения. Все указанные факторы отрицательно влияют на одобрение кредитных заявок Банком и не позволяют увеличить кредитный портфель юридических лиц - некредитных организаций и физических лиц без принятия значительных рисков.

В сложившихся условиях свободные денежные средства Банк размещал на межбанковском рынке и в депозиты Банка России, что вызвало увеличение объемов по данному направлению деятельности.

Объем привлеченных денежных средств на отчетную дату по сравнению с началом года снизился незначительно.

Основная структура доходов и расходов, финансовый результат деятельности Банка

	2017 (тыс. рублей)	2016 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Всего доходы, в т.ч.	1 947 516	1 186 749	760 767	64.1
<i>Операции по резервам</i>	<i>1 295 208</i>	<i>410 547</i>	<i>884 661</i>	<i>215.5</i>
<i>Переоценка иностранной валюты</i>	<i>110 553</i>	<i>212 462</i>	<i>-101 909</i>	<i>-48.0</i>
Доходы без учета влияния переоценки иностранной валюты и операций по резервам	541 755	563 740	-21 985	-3.9
Всего расходы, в т.ч.	1 881 628	1 178 325	703 303	59.7
<i>Операции по резервам</i>	<i>1 273 284</i>	<i>570 891</i>	<i>702 393</i>	<i>123.0</i>
<i>Переоценка иностранной валюты</i>	<i>109 736</i>	<i>211 184</i>	<i>-101 448</i>	<i>-48.0</i>
<i>Операции по уступке прав требования по кредитным договорам</i>	<i>53 961</i>	<i>0</i>	<i>53 961</i>	<i>100.0</i>
<i>Расходы от обесценения или изменения справедливой стоимости имущества</i>	<i>29 789</i>	<i>0</i>	<i>29 789</i>	<i>100.0</i>
Расходы без учета влияния переоценки иностранной валюты, операций по резервам, расходов от обесценения или изменения справедливой стоимости имущества	414 858	396 250	18 608	4.7

	2017 (тыс. рублей)	2016 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Прибыль без учета влияния переоценки иностранной валюты, операций по резервам, расходов от обесценения или изменения справедливой стоимости имущества	126 897	167 490	-40 593	-24.2
Прибыль без учета налога на прибыль	65 888	8 424	57 464	682.1
<i>Налог на прибыль</i>	<i>18 796</i>	<i>0</i>	<i>18 796</i>	<i>100.0</i>
Прибыль после налогообложения	47 092	8 424	38 668	459.0

5. Решения о распределении чистой прибыли.

Вопрос о распределении чистой прибыли (выплате дивидендов) по итогам 2017 года будет вынесен на утверждение годовым общим собранием акционеров 13 апреля 2018 года. Выплата дивидендов по итогам работы Банка за 2016 год в 2017 году не осуществлялась.

6. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка.

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

Бухгалтерский учет Банка осуществляется в рамках Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ "О бухгалтерском учете" и в соответствии с "Положением о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27.02.2017 №579-П (далее - Положение № 579-П), а также другими действующими инструктивными и нормативными актами Банка России (с учетом последующих изменений и дополнений). Принципы, методы учета операций и оценки отдельных статей баланса закреплены в Учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленных Банком России, действующему на дату принятия к бухгалтерскому учету. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России официального курса

иностранной валюты по отношению к рублю, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за выполненные работы и оказанные услуги.

Вложения в ценные бумаги

Банк классифицирует ценные бумаги (кроме векселей) в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

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

Если текущая (справедливая) стоимость указанных ценных бумаг может быть надежно определена, то учет ведется по текущей (справедливой) стоимости с учетом переоценки.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

В случае наличия активного рынка Банк при определении справедливой стоимости ценных бумаг исходит из следующего:

- для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается цена закрытия рынка, на котором работает Банк;
- для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, рассчитанная торговым оператором, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход. При отсутствии средневзвешенной цены в расчет принимается рыночная цена, рассчитанная торговым оператором. При отсутствии средневзвешенной и рыночной цены, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена по последней сделке в течение последних 90 дней и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход;
- если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена закрытия того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска;
- цена закрытия принимается по данным организатора торговли;
- при отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена спроса по данным агентства Рейтер либо другого источника информации;
- если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

В отсутствие активного рынка Банк при определении справедливой стоимости ценных бумаг использует следующую информацию:

- информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках;
- ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- анализ дисконтированных денежных потоков;
- модель определения цены опциона;
- другие методы, например, размер чистых активов, приходящихся на одну акцию;

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходяются на баланс по номинальной стоимости.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то

ценные бумаги данной категории учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением и при необходимости формируется резерв на возможные потери. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента). В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Существенное изменение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в сторону понижения по отношению к балансовой стоимости (отрицательная переоценка) является признаком обесценения и на нее создается резерв на возможные потери.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Списание ценных бумаг при их выбытии осуществляется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком собственные ценные бумаги учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости на соответствующих балансовых счетах. Если вексель размещен по цене ниже его номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью векселя и фактической ценой размещения учитывается на балансовом счете «дисконт по выпущенным ценным бумагам». Процентные расходы по векселям, в том числе выпущенные с дисконтом, начисляются равномерно в течение срока обращения векселя.

Основные средства

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с «Положением 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» от 22.12.2014 №448-П (далее – Положение № 448-П);

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем и первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основными средствами могут признаваться объекты, приобретение (строительство) которых осуществляется в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, использования в административных и социально-культурных целях, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, в случае если они необходимы для получения будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности Банка.

Основным средством, признается объект, стоимость которого составляет 100 тысяч рублей и более без учета налога на добавленную стоимость (далее - НДС).

Основные средства учитываются по первоначальной оценке (стоимости), включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведение до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом

суммы НДС (либо по переоцененной стоимости), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации или переоценки основных средств.

Банк не чаще одного раза в три года (на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее – нового года), по распоряжению руководителя, переоценивает только одну группу однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости - «Здания и сооружения» путем пересчета по рыночным ценам, подтвержденным отчетами оценщика.

Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств Банк производит в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в качестве корректирующего события после отчетной даты в период до даты составления годовой отчетности, то есть не позднее последнего рабочего дня марта нового года.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, а также продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Недвижимость (кроме земельных участков), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение. Банк проводит проверку на обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, и отражает оборотами текущего года.

Текущая справедливая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, - это цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении операции на добровольной основе между независимыми, хорошо осведомленными участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

При определении текущей справедливой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение, Банк использует следующие исходные данные (по мере убывания их приоритета):

- действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов (на основании справок МУП БТИ г. Нижневартовска, отчетов независимых оценщиков);
- исходные данные, разрабатываемые с использованием общедоступной информации о фактических ценах на сопоставимые активы на активных и неактивных рынках, и другие подтверждаемые рынком исходные данные, полученные в сети Интернет, СМИ и т.д. Полученные исходные данные подлежат корректировке в зависимости от факторов,

специфических для данного актива. Корректирующими факторами являются состояние или местонахождение актива, степень, в которой исходные данные относятся к сопоставимым активам, объем деятельности на рынках, подтверждающих исходные данные;

- при отсутствии договоров купли-продажи аналогичных активов и активного рынка, справедливая стоимость определяется на основании самой достоверной информации, имеющейся в наличии.

При определении справедливой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение, Банк использует сравнительный подход, основанный на сравнении объекта оценки с его аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах. Аналогом объекта оценки признается объект, сходный с объектом оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

Если текущая справедливая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, меньше его стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации, то актив, подлежащий проверке на обесценение, считается обесценившимся, и Банк признает убыток от обесценения.

Убыток от обесценения – это сумма, на которую стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, отраженная на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации, превышает его текущую справедливую стоимость.

Убыток от обесценения признается Банком немедленно в составе расходов за отчетный период, если актив не учитывается по переоцененной стоимости.

Если убыток от обесценения относится к активу, учитываемому по переоцененной стоимости, то убыток от обесценения учитывается как уменьшение суммы переоценки. Убыток от обесценения признается в сумме, не превышающей сумму прироста стоимости при переоценке этого актива. Превышение убытка от обесценения над суммой прироста стоимости при переоценке актива Банк признает в составе расходов за отчетный период.

Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные Банком на правах собственности либо праве использования, объекты интеллектуальной собственности, не имеющие материально-вещественной формы, используемые Банком при выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд в течение длительного времени (свыше 12 месяцев), при наличии у Банка контроля над данными объектами и/или права на получение экономических выгод от использования объектов в будущем.

Нематериальные активы отражаются в балансе по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (без учета НДС), которая, определяется по состоянию на дату принятия и в зависимости от способа их поступления. Рыночная цена определяется с учетом требований статьи 40 Налогового кодекса РФ.

Сумма НДС, предъявленная при приобретении и/или создании нематериальных активов, учитывается в их стоимости до даты введения нематериальных активов в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного года проводится проверка на обесценение нематериальных активов, в соответствии с требованиями Положения № 448-П, Письма ЦБ РФ от 30.12.2013 г. № 265-Т, распоряжением Председателя Правления Банка, Учетной политикой. Убытки от обесценения по объектам нематериальных активов отражаются в соответствии с п.3.25. Положения ЦБ РФ от 22.12.2014г. № 448-П. Также на конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения по объектам основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, уменьшился, либо больше не существует. Бухгалтерский учет операций по восстановлению убытка от обесценения, признанного в предыдущих отчетных периодах, осуществляется в соответствии с требованиями п.3.26. Положения № 448-П.

При оценке наличия внешних признаков возможного обесценения активов,

подлежащих проверке на обесценение, Банк исходит из критериев существенности, для каждого признака возможного обесценения:

- снижение рыночной стоимости актива в течение отчетного периода – 10%;

- изменения, произошедшие в течение отчетного периода или которые, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность, имеющие неблагоприятные последствия для Банка – существенными признаются изменения, которые Правление Банка признало таковыми и утвердило своим решением.

- увеличение рыночной процентной ставки – в 1,5 раз.

При оценке наличия внутренних признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, Банк исходит из критериев существенности, для каждого признака возможного обесценения:

- отклонение фактического снижения экономической эффективности актива от запланированной по данным внутренней отчетности Банка – 10%;

- отклонение фактического показателя оттока денежных средств от запланированного – 10%;

- отклонение фактического чистого оттока денежных средств или операционной прибыли от использования актива до запланированного – 10%;

- превышение выбытия денежных средств над их поступлением либо получение операционного убытка от использования актива -1% от собственных средств (капитала) Банка.

Для нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования и нематериальных активов, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных Банком целях, критерии существенности не применяются.

Расходы на продажу актива, подлежащего проверке на обесценение, признаются существенными, если составляют более 10% от балансовой стоимости актива.

В целях налогового учета, первоначальная стоимость нематериальных активов формируется из затрат на приобретение, равных величине оплаты, включая расходы по доведению нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны для использования за исключением НДС и акцизов. Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи признаются:

- Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным пунктом 5.1. главы 5 Положения № 448-П;
- Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также другие активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Положением № 448-П и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочные активы, полученные по договорам отступного, залога, предназначенные для продажи, принимаются к бухгалтерскому учету по справедливой стоимости на дату их признания, на основании профессионального суждения. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится в следующем порядке:

- По договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- По договорам залога – в сумме прекращенных обязательств заемщика, указанной в договоре (соглашении) об отступном или новации, включая суммы НДС, если реализация имущества, являющегося предметом отступного, подлежит обложению НДС.

Если в первичных документах сумма НДС не указана, счет-фактура Банку не представлен, то Банк считает, что стоимость переданного имущества по договорам отступного, новации, залога не содержит в себе НДС.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего числа месяца, в котором объект переведен в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам – затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой же оценке на конец каждого отчетного года. В течение отчетного года, на промежуточные даты, оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банком не производится. Справедливая стоимость определяется сравнительным методом специалистом Банка в должностные обязанности которого входит оценка полученного Банком имущества (залогового, другого имущества), с учетом требований статьи 40 Налогового кодекса РФ. Результаты определения справедливой стоимости оформляются профессиональным суждением, по форме, утвержденной Учетной политикой.

Запасы

В качестве запасов признаются активы, используемые при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в виде:

- Запасных частей;
- Материалов;
- Инвентаря;
- Принадлежностей;
- Изданий.

Не признаются запасами:

- Финансовые вложения;
- Материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т.п.

Запасы оцениваются при их признании в сумме фактических затрат на их приобретение, и приведение их в состояние, пригодное для использования:

- стоимость запасов по ценам приобретения;
- таможенные сборы и пошлины;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены запасы;
- затраты по доставке запасов до места их использования, включая расходы по страхованию;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением запасов;

- затраты по доведению запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в предусмотренных в Банке целях.

Суммы НДС, предъявленные при приобретении материальных ценностей, учитываются в их стоимости до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до их ввода в эксплуатацию.

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

Первоначально средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости на дату их признания.

Если справедливая стоимость не может быть надежно оценена, то их первоначальная оценка производится:

- по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- Первоначальной стоимости на дату признания объекта;
- Справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве таковых, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- Первоначальной стоимости на дату признания объекта;
- Предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее – чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметы труда полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой же оценке на конец каждого отчетного года. В течение отчетного года, на промежуточные даты, оценка объектов данной категории, Банком не производится. Справедливая стоимость определяется специалистом Банка в должностные обязанности которого входит оценка полученного Банком имущества (залогового, другого имущества), с учетом требований статьи 40 Налогового кодекса РФ. Результаты определения справедливой стоимости оформляются профессиональным суждением, по форме, утвержденной Учетной политикой.

Объекты залога

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Залоговая (справедливая) стоимость имущества определяется как разница между рыночной стоимостью предмета залога и дисконта. При изменении условий предоставления кредита, а также при погашении части основного долга и процентов, сумма

учтенного залога (обеспечения, поручительства) остается неизменной и подлежит списанию после погашения кредитных обязательств в полном объеме.

Банк формирует резервы по ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, с учетом обеспечения I категории качества, а именно – гарантийных депозитов и собственных долговых ценных бумаг, соответствующих критериям, определенным п.6.2.1 п.6.2.2 Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение 590-П) соответственно и II категории качества, а именно - недвижимости, соответствующей критериям, определенным п.6.3.1 Положения Банка России № 590-П.

Справедливая стоимость гарантийных депозитов и собственных долговых ценных бумаг соответствует их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость недвижимости, принятой в качестве обеспечения II категории качества, определяется не реже одного раза в квартал по рыночной стоимости.

Источником информации о рыночной стоимости недвижимости являются сведения МУП Бюро технической инвентаризации, учета недвижимости и приватизации жилья города Нижневартовска:

- справка об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости, предоставляемая Банку каждые три месяца по каждому объекту недвижимости, являющемуся обеспечением по ссуде;
- отчет об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости, предоставляемый Банку ежегодно по каждому объекту недвижимости, являющемуся обеспечением по ссуде.

В целях расчета минимального резерва по ссуде Банк определяет стоимость обеспечения за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения. Предполагаемые расходы, связанные с реализацией обеспечения принимаются равными 8% от рыночной стоимости обеспечения на последнюю отчетную дату и включают в себя: расходы на организацию и проведение торгов, оценку имущества, судебные расходы, связанные с обращением в суд с заявлением о пересмотре начальной цены предмета залога, обеспечение сохранности имущества и другое.

В случае изменения стоимости обеспечения объекта недвижимости, по сравнению с предыдущей отчетной датой, Банк осуществляет новый расчет минимального размера резерва и производит соответствующие корректировки фактически созданного резерва.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением № 579-П и Учетной политикой Банка, доходы и расходы в бухгалтерском учете признаются в соответствии с принципами признания, закрепленными в Положении Банка России от 22.12.2014 г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», отражаются по методу «начисления», то есть по факту фактического совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II категориям качества, получение дохода признается *определенным* (вероятность получения дохода является безусловной или высокой). Учет начисленных, процентов отражается на балансовых счетах требований по получению процентов. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается *неопределенным* (получение дохода является проблемным или безнадёжным). Учет начисленных процентов, отражается на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов, а на счетах доходов подлежат отражению в день их фактического получения.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается *определенной*.

Филиал Банка в течение отчетного года ведет учет доходов и расходов на отдельном балансе.

Все совершаемые банковские операции находят отражение в бухгалтерской отчетности, составляемой по формам, утвержденным Банком России. Банк, при составлении отчетности, руководствуется Указанием Банка России от 16.07.2012 г. № 2851-У "О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации", Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, устанавливающими обязательные для кредитных организаций правила составления и представления отчетности в Банк России, а также унифицированные требования к оформлению, построению и утверждению форм отчетности. Отчетность Банка предоставляется в территориальное управление Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 24.01.2005 г. № 1546-У «О порядке представления кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации».

6.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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 изменений законодательств Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В Учетную политику Банка на 2017 год были внесены следующие основные изменения и дополнения:

- внесены дополнения в порядок определения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а именно, если Банк затрудняется произвести оценку справедливой стоимости активов, то для определения справедливой (рыночной) стоимости активов, Банк привлекает независимого оценщика. На момент принятия к бухгалтерскому учету, объект отражается на балансе Банка по правилам отражения первоначальной стоимости для объектов, не поддающихся надежной оценке.

- внесены уточнения в порядок учета расчетных операций по зачислению на корреспондентские счета (кроме корреспондентских счетов в Банке России) сумм переводов, которые не были зачислены в этот же день в соответствии с назначением платежа, закреплен порядок использования балансового счета №30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета» по таким суммам.

- в связи со вступлением в действие с 03.04.2017 г. нового Положения №579-П приказом по Банку № 52 от 31.03.2017 г. были внесены изменения по тексту всей учетной политики, предусматривающие отмену главы Д «Счета ДЕПО».

- в целях обеспечения контроля за состоянием имущества, получаемого в процессе урегулирования проблемной ссудной задолженности, упорядочивания процесса взаимодействия служб Банка, приказом по Банку № 152 от 10.11.2017 г. Учетная политика была дополнена приложением «Порядок контроля состояния имущества, получаемого в процессе урегулирования проблемной ссудной задолженности».

6.3 Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года.

В соответствии с Учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Далее представлены случаи использования профессиональных суждений:

- стоимость ценных бумаг;

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

- резервы на возможные потери;

Банком на регулярной основе проводится анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 283-П).

- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения №579-П, Положения №448-П, согласно характеристикам, содержащимся в указанных Положениях утвержденным и в Учетной политике.

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

В Учетную политику Банка на 2018 год внесены следующие основные изменения:

- более широко и подробно раскрыты основополагающие принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета, осуществляемого в Банке;
- в целях повышения надежности информации о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение Банка, а следовательно, повышения надежности отчетности Банка, с 2018 года осуществлен переход с модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации на модель учета объектов ВНОД по справедливой стоимости. Установлен порядок и периодичность определения справедливой стоимости недвижимости ВНОД.

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

6.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом СПОД, которые происходили в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние Банка. В бухгалтерском учете отражены корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД - события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В составе событий после отчетной даты отражены:

тыс.рублей

	2017	2016
Начисление СПОД по текущей премии и отпускным за декабрь		
<i>влияние на источники собственных средств</i>	-3 762	-2 794
<i>в т.ч. влияние на прибыль отчетного года</i>	-3 762	-2 794
Прочие операции СПОД (комиссии, абонентская плата, услуги связи, расчетные услуги, коммунальные услуги, транспортные, эксплуатационные расходы и т.п.)		
<i>влияние на источники собственных средств</i>	-2 741	-3 059
<i>в т.ч. влияние на прибыль отчетного года</i>	-2 741	-3 058
Начисление СПОД по страховым взносам от текущей премии и отпускным за декабрь		
<i>влияние на источники собственных средств</i>	-1 136	-1 302
<i>в т.ч. влияние на прибыль отчетного года</i>	-1 136	-1 302
Отложенное налогообложение		
<i>влияние на источники собственных средств</i>	14	9
<i>в т.ч. влияние на прибыль отчетного года</i>	7	0
Восстановление (доначисление) резерва на возможные потери		
<i>влияние на источники собственных средств</i>	-7	-1
<i>в т.ч. влияние на прибыль отчетного года</i>	-7	-1
Переоценка основных средств Банка		
<i>влияние на источники собственных средств</i>	-7	0
<i>в т.ч. влияние на прибыль отчетного года</i>	0	0
Доходы (расходы) по налогам и сборам		
<i>влияние на источники собственных средств</i>	0	-1
<i>в т.ч. влияние на прибыль отчетного года</i>	0	-1
Доначисленные процентные расходы		
<i>влияние на источники собственных средств</i>	0	-2
<i>в т.ч. влияние на прибыль отчетного года</i>	0	-2
Итого влияние на источники собственных средств	-7 639	-7 150
<i>в т.ч. влияние на прибыль отчетного года</i>	-7 639	-7 158

6.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

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

Расчет величины базовой прибыли (убытка) на акцию производится в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 г. №29н.

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (за период 2016-2017 года акции Банком не выкупались, количество было постоянно – 4 000 000 штук):

Наименование	2017	2016
Базовая прибыль (убыток) отчетного периода, руб.	47 092 195,85	8 423 628,34
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, шт.	4 000 000	4 000 000
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	11,773	2,106

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому разводненная прибыль на акцию Банком отдельно не определяется.

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, или ограничения на выплату дивидендов отсутствуют.

7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

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

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

Наименование	на 01.01.2018 (тыс.рублей)	на 01.01.2017 (тыс.рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Наличные денежные средства	225 767	224 188	1 579	0.7
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	94 840	124 009	-29 169	-23.5
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	35 848	46 734	-10 886	-23.3
- в банках	6 803	13 026	-6 223	-47.8
- в небанковских кредитных организациях	29 045	33 708	-4 663	-13.8
<i>Создано резервов по средствам, размещенных на корреспондентских счетах, включаемых в состав денежных средств и их эквивалентов</i>	68	130	-62	-47.7
Итого денежных средств и их эквивалентов	356 387	394 801	-38 414	-9.7

тыс. рублей

В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. Кроме того, на 01 января 2018 года по данной статье не отражен остаток по корреспондентскому счету ЗАО КБ «Евротраст» в сумме 8 426 тыс. рублей (на 01 января 2017 года - 8 426 тыс. рублей), так как Банк не может воспользоваться данными денежными средствами в целях расчета. По остатку на данном корреспондентском счете Банком создан резерв в размере 100%.

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

Чистая ссудная задолженность:

	на 01.01.2018 (тыс.рублей)	на 01.01.2017 (тыс.рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Межбанковские кредиты	112 150	302 347	-190 197	-62.9
Депозиты в Центральном Банке	1 306 440	748 000	558 440	74.7
Ссудная задолженность юридических лиц	979 994	1 523 475	-543 481	-35.7
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>52 291</i>	<i>187 502</i>	<i>-135 211</i>	<i>-72.1</i>
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, заключенные с юридическими лицами	4 104	22 772	-18 668	-82.0
<i>в т.ч. просроченные</i>	<i>324</i>	<i>7</i>	<i>317</i>	<i>4 528.6</i>
Требования к юридическим лицам по приобретенным по сделке правам (уступка требования)	2 005	0	2 005	100.0
<i>в т.ч. просроченные</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>

	на 01.01.2018 (тыс.рублей)	на 01.01.2017 (тыс.рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	117 051	104 692	12 359	11.8
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>5 123</i>	<i>5147</i>	<i>-24</i>	<i>-0.5</i>
Ссудная задолженность физических лиц	155 394	282 077	-126 683	-44.9
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>50 157</i>	<i>158 589</i>	<i>-108 432</i>	<i>-68.4</i>
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, заключенные с физическими лицами	12 288	2 381	9 907	416.1
<i>в т.ч. просроченные</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 689 426	2 985 744	-296 318	-9.9
Фактически сформированный резерв на возможные потери	288 880	493 033	-204 153	-41.4
<i>в т.ч. созданный под просроченные активы</i>	<i>107 697</i>	<i>351 092</i>	<i>-243 395</i>	<i>-69.3</i>
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 400 546	2 492 711	-92 165	-3.7

Снижение просроченной задолженности за 2017 год составило 243 350 тыс. рублей 69,3%. Данное снижение произошло в основном в результате списания просроченных (безнадежных) ссуд за счет сформированного резерва на возможные потери и совершения сделок по уступке прав требований по просроченным ссудам.

Отраслевая структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц-некредитных организаций и индивидуальных предпринимателей

Наименование	на 01.01.2018 (тыс. рублей)	Доля на 01.01.2018 (%)	на 01.01.2017 (тыс. рублей)	Доля на 01.01.2017 (%)
Строительство	361 301	32.7	610 592	37.0
Торговля, ремонт	284 460	25.8	362 100	21.9
Операции с недвижимостью	176 317	16.0	277 735	16.8
Транспорт и связь	71 499	6.5	84 167	5.1
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 426	0.5	19 916	1.2
Добыча полезных ископаемых	1 167	0.1	50 069	3.0
Прочие виды	202 984	18.4	246 360	15.0
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность <u>юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</u> до вычета сформированных резервов на возможные потери	1 103 154	100.0	1 650 939	100.0

Кредиты юридическим лицам предоставлялись преимущественно на финансирование текущей деятельности.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц по целям кредитования

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение	
			тыс.рублей	%
Ссудная задолженность, в т.ч.	155 394	282 077	-126 683	-44.9
Ипотечные ссуды	3 730	6 113	-2 383	-39.0

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение	
			тыс.рублей	%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	25 163	28 635	-3 472	-12.1
Иные потребительские ссуды	126 501	247 329	-120 828	-48.9
Требования, признаваемые ссудами	12 288	2 381	9 907	416.1
требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	12 288	2 381	9 907	416.1
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность <u>физических лиц</u> до вычета сформированных резервов на возможные потери	167 682	284 458	-116 776	-41.1

В рамках потребительского кредитования продолжается проект по кредитованию физических лиц посредством предоставления кредитных карт. Задолженность по кредитным картам на 01 января 2018 года составила 1 245 тыс. руб. (на 01 января 2017 года – 2 024 тыс.руб.). Также в 2017 году Банк продолжал оказывать услугу по овердрафтному кредитованию специальных карточных счетов. Задолженность по овердрафтным соглашениям на 01 января 2018 года составила 824 тыс. руб. (на 01 января 2017 года - 862 тыс. рублей).

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика)

Наименование	тыс. рублей	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Тюменская область, в т.ч.	1 200 836	1 785 397
- ХМАО	1 011 925	1 528 494
Московская область	70 000	150 000
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	1 270 836	1 935 397

Структура кредитного портфеля юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Наименование	на 01.01.2018 (тыс. рублей)	Доля на 01.01.2018г., в %	на 01.01.2017 (тыс. рублей)	Доля на 01.01.2017г., в %
Просроченные ссуды	107 895	8.5	351 238	18.1
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	1 667	0.1	71 439	3.7
Ссуды со сроком погашения от 31 до 90 дней	97 808	7.7	168 199	8.7
Ссуды со сроком погашения от 91 до 180 дней	178 779	14.1	358 179	18.5
Ссуды со сроком погашения от 181 до 1 года	221 763	17.4	357 642	18.5
Ссуды со сроком погашения от 1 до 3 лет	422 034	33.2	387 243	20.0
Ссуды со сроком погашения свыше 3 лет	240 890	19.0	241 457	12.5
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	1 270 836	100.0	1 935 397	100.0

Сравнительная информация о структуре и количестве операций на межбанковском рынке представлена ниже:

Сроки размещения	2017		2016	
	Кол-во операций	Сумма(тыс. рублей)	Кол-во операций	Сумма (тыс. рублей)
на 1 день	301	75 510 000	326	71 401 000
от 2 до 7 дней	83	21 970 000	82	18 721 000
от 8 до 30 дней	1	100 000	2	300 000
от 31 до 90 дней	0	0	1	10 000
от 91 до 180 дней	0	0	1	20 000
ИТОГО	385	97 580 000	412	90 452 000

Сравнительная информация о структуре и количестве операций по размещению денежных средств в депозиты в Банке России представлена ниже:

тыс. рублей

Сроки размещения	2017		2016	
	Кол-во операций	Сумма(тыс. рублей)	Кол-во операций	Сумма (тыс. рублей)
на 1 день	192	39 183 000	247	77 165 000
от 2 до 7 дней	159	13 162 000	26	2 810 000
от 8 до 30 дней	6	36 066 440	2	300 000
ИТОГО	357	88 411 440	275	80 275 000

7.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

В 2017 году Банк реализовал все ценные бумаги, относящиеся к категории «имеющиеся в наличии для продажи». Операции по приобретению других ценных бумаг не осуществлялись.

Портфель ценных бумаг

тыс. рублей

Эмитент	Вид ценной бумаги	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
		Количество шт.	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость	Срок погашения	Количество шт.	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость	Срок погашения
Кредитные организации	Корпоративные облигации	0	0	0	0	12 000	12 726	12 740	07.08.17
Кредитные организации	Корпоративные облигации	0	0	0	0	10 000	10 350	10 419	28.08.17
Кредитные организации	Корпоративные облигации	0	0	0	0	7 000	7 012	7 123	30.10.18
ИТОГО		0	0	0	0	29 000	30 088	30 282	

7.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности (НВНОД).

тыс. рублей

Наименование	Основные средства и земля	НВНОД	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2017 г.	145 137	42 127	0	5 619	637	193 520
Первоначальная стоимость на 01.01.2017	216 683	42 831	0	8 242	637	268 393

Наименование	Основные средства и земля	НВНОД	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Приобретение	13 259	0	8 763	4 295	14 478	40 795
Выбытие	-5 288	0	-8 763	0	-13 753	-27 804
Переоценка/уменьшение справедливой стоимости	0	-1 309	0	0	0	-1 309
Перевод в другую категорию	0	36 045	0	0	0	36 045
из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	69 316	0	0	0	69 316
в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	-33 271	0	0	0	-33 271
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переводе в другую категорию	0	-560	0	0	0	-560
Остаток на 01.01.2018	224 654	77 007	0	12 537	1 362	315 560
Накопленная амортизация на 01.01.2017	71 546	704	0	2 623	0	74 873
Амортизационные отчисления	6 131	499	0	2 685	0	9 315
Списание амортизации при выбытии	-23	0	0	0	0	-23
Списание амортизации при переводе в другую категорию	0	-560	0	0	0	-560
Накопленная амортизация на 01.01.2018	77 654	643	0	5 308	0	83 605
Остаточная стоимость на 01.01.2018 г.	147 000	76 364	0	7 229	1 362	231 955
Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2017	0	7 551	0	0	0	7 551
Формирование	0	13 401	0	0	0	13 401
Восстановление	0	-12 741	0	0	0	-12 741
Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2018	0	8 211	0	0	0	8 211

В течение 2017 года рыночная стоимость активов каждой группы существенно не изменялась. Признаки обесценения по состоянию на 01.01.2018 г. были выявлены и отражены в балансе только по объектам недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, в сумме 1 309 тыс. рублей. По другим активам данной статьи признаки обесценения отсутствуют, дальнейшее тестирование на обесценение с определением возмещаемой стоимости и убытков от обесценения, в соответствии с требованиями Письма Банка России №265-Т от 30.12.2013 г. не требуется.

Последняя переоценка основных средств была проведена по состоянию на следующие даты:

- нежилое помещение (дополнительный офис) по состоянию на 25 декабря 2015 года;
- нежилое помещение №№1001, 1002 (операционная касса), №1001 (операционная касса) по состоянию на 25 декабря 2015 года;
- нежилое помещение №1018 (операционная касса) по состоянию на 28 декабря 2015 года;

- нежилое здание – акционерный банк Ермак по состоянию на 29 декабря 2015 года;
- нежилое помещение (гаражный бокс) по состоянию на 30 декабря 2015 года.

Оценка объектов недвижимости была проведена членами Муниципального унитарного предприятия «Бюро технической инвентаризации, учета недвижимости и приватизации жилья города Нижневартовска», г. Нижневартовск, ул. Омская, 4а в составе:

- Шестопал Елена Анатольевна – Член общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов ООО «РОО» от 29.12.2007г., реестровый № 002513.
- Шабалина Ольга Николаевна - Член общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов ООО «РОО» от 25.04.2011г., реестровый № 007331.

При оценке объектов недвижимости оценщиком были применены следующие методы: «сравнительный подход» и «доходный подход».

При определении справедливой стоимости были приняты следующие основные допущения:

- изучение рынка и выбор предложений на продажу объектов недвижимости, которые наиболее сопоставимы с оцениваемым объектом;
- сравнение каждого объекта-аналога с оцениваемым объектом недвижимости проводится по нескольким параметрам (местоположению, физическим характеристикам, условиям продажи и др.);
- корректировка цен по каждому сопоставимому объекту осуществляется в соответствии с имеющимися различиями между ними и оцениваемым объектом;
- оценка стоимости исходя из того принципа, что стоимость имущества непосредственно связана с текущей стоимостью всех будущих чистых доходов, которые принесет данный объект.

На основании отчетов оценочного предприятия стоимость основных средств в части недвижимости в результате переоценки увеличилась на 67 257 тыс. рублей, амортизационные отчисления увеличились на 11 822 тыс. рублей. Влияние проведенной переоценки на капитал составило 55 435 тыс. рублей (с учетом отложенного налога - 44 394 тыс. рублей).

В 2017 году переоценка основных средств не проводилась.

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017г. у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения.

По состоянию на 01.01.2018 г. договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали (по состоянию на 01.01.2017 – 6 648 тыс. рублей, в т.ч. НДС).

7.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, неиспользуемое в основной деятельности, по которому принято решение о реализации. Имущество, отраженное по данной статье получено Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Далее представлено изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в разрезе основных категорий:

	Здания и сооружения	Земельные участки	Жилые помещения	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость на 01.01.2017	76 384	55 949	9 652	3 583	35 070	180 638
Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2017	3 486	371	850	0	1 508	6 215
Поступление	30 559	80 840	4 316	3 187	0	118 902

тыс. рублей

	Здания и сооружения	Земельные участки	Жилые помещения	Транспортные средства	Прочее	Итого
Реализация	-37 838	-26 010	-1 967	-3 583	0	-69 398
Оценка справедливой стоимости	-20 032	-2 075	-454	-150	-5 766	-28 477
Перевод в другую категорию	-4 407	-15 591	-2 488	0	-13 785	-36 271
из НВНОД	7 261	26 010	0	0	0	33 271
в НВНОД	-11 668	-41 601	-2 488	0	-13 559	-69 316
в категорию "Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено"	0	0	0	0	-226	-226
Влияние НДС при переводе в состав НВНОД или реализации	-1 080	-670	0	0	-2 441	-4 191
Стоимость на 01.01.2018	43 586	92 443	9 059	3 037	13 078	161 203
Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2018	0	0	0	0	0	0

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец отчетного года, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

В течение 2016 года Банк признавал наименьшей первоначальную стоимость и формировал резервы на возможные потери. На начало отчетного года сформированный резерв составил 6 215 тыс. рублей.

По итогам проведенной оценки на конец 2017 года Банк признал наименьшей справедливую стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и отразил в балансе как «расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости» сумму 28 477 тыс. рублей. Согласно п.1.1 Положения 283-П сформированные резервы по данным активам были восстановлены.

7.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов.

тыс. рублей

На 01.01.2018	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	10 584	4 539	6 045	0	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	6 045	0	6 045	0	0	0
Прочие незавершенные расчеты	4 008	4 008	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, в т.ч.	531	531	0	0	0	0
требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	495	495	0	0	0	0
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	5 682	2 936	927	817	1 002	0
Предоплата за товары и услуги	261	261	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	5 421	2 675	927	817	1 002	0
Итого прочие активы	16 266	7 475	6 972	817	1 002	0

тыс. рублей

На 01.01.2017	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	14 472	4 027	10 445	0	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	10 465	20	10 445	0	0	0
Прочие незавершенные расчеты	3 734	3 734	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, в т.ч.	273	273	0	0	0	0
<i>требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</i>	<i>122</i>	<i>122</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Нефинансовые активы всего, в т. ч.	7 695	3 206	2 931	750	808	0
Предоплата за товары и услуги	1 831	1 831	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	5 864	1 375	2 931	750	808	0
Итого прочие активы	22 167	7 233	13 376	750	808	0

Информация об изменении резерва под обесценение прочих активов представлена в п.9.1

7.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов – некредитных организаций в разрезе видов привлечения.

В 2017 году привлечение новых срочных вкладов и удержание действующих вкладов при их продлении Банк осуществлял путем поддержания процентных ставок на уровне рыночных ставок банков-конкурентов в регионе, а также посредством применения со стороны Банка гибкой процентной политики в отношении вкладов населения. В отчетном периоде новые виды срочных вкладов для населения не вводились, но в целях поддержания конкурентоспособности и соответствия изменяющейся экономической ситуации менялись условия по действующим вкладам.

Данные по портфелю привлеченных денежных средств населения во вклады.

	на 01.01.2018 (тыс. рублей)	на 01.01.2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей	1 303 219	1 421 583	-118 364	-8.3
Текущие счета/счета до востребования	324 242	302 215	22 027	7.3
Срочные депозиты	965 681	1 100 199	-134 518	-12.2
Прочие счета	13 296	19 169	-5 873	-30.6
Средства юридических лиц-некредитных организаций	947 274	1 012 972	-65 698	-6.5
Текущие/расчетные счета	813 306	1 002 025	-188 719	-18.8
Срочные депозиты	133 968	10 947	123 021	1 123.8
Итого	2 250 493	2 434 555	-184 062	-7.6

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей на сумму до 1 400 тыс. рублей каждому.

Сводные данные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

Доля обязательств перед 10 крупнейшими кредиторами (вкладчиками) (группами

связанных кредиторов (вкладчиков)) в совокупной сумме обязательств перед клиентами по состоянию на 01 января 2018 года составила 20,7% (на 01 января 2017 года – 18,8%).

Распределение привлеченных ресурсов от клиентов – некредитных организаций, являющихся юридическими лицами по секторам экономики представлено ниже:

Сектор экономики	на 01.01.2018 (тыс. рублей)	на 01.01.2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Нефинансовые организации	1 087 010	1 137 854	-50 844	-4.5
Финансовые организации	914	2 065	-1 151	-55.7
ИТОГО	1 087 924	1 139 919	-51 995	-4.6

Для привлеченных средств клиентов - некредитных организаций характерна следующая принадлежность и отраслевая структура:

Отрасль экономики	на 01.01.2018 (тыс. рублей)	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.01.2018, в %	на 01.01.2017 (тыс. рублей)	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.01.2017, в %
Оптовая и розничная торговля	273 526	12.2	442 622	18.2
Транспорт и связь	265 016	11.8	152 291	6.3
Строительство	170 826	7.6	169 912	7.0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	130 728	5.8	106 071	4.4
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	95 201	4.2	52 729	2.2
Обрабатывающие производства	63 273	2.8	95 416	3.9
Добыча полезных ископаемых	20 339	0.9	31 680	1.3
Прочие	69 015	3.0	89 198	3.5
Итого средства юридических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей	1 087 924	48.3	1 139 919	46.8
Итого средства физических лиц	1 162 569	51.7	1 294 636	53.2
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 250 493	100.00	2 434 555	100.00

Банк своевременно выполнял обязательства по выплате основной суммы долга и процентов и не допускал случаев нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

7.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств.

тыс.рублей

На 01.01.2018	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	31 585	6 920	12 424	12 241	0	0
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	2 815	234	2440	141	0	0
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.	28 770	6 686	9 984	12 100	0	0
<i>обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений</i>	22 453	5 552	4 801	12 100	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.	11 722	0	7 107	3 573	1 042	0
Налоги к уплате	3 031	0	1 139	850	1 042	
Прочие нефинансовые обязательства	8 691	0	5 968	2 723	0	0
Итого прочие обязательства	43 307	6 920	19 531	15 814	1 042	0

тыс.рублей

На 01.01.2017	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	22 135	9 026	11 077	2 032	0	0
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	6 769	203	4 534	2 032	0	0
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.	15 366	8 823	6 543	0	0	0
<i>обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений</i>	<i>10 846</i>	<i>6 100</i>	<i>4 746</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.	24 672	1 308	4 024	4 485	16	14 839
Налоги к уплате	3 441	0	592	2 849	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	21 231	1 308	3 432	1 636	16	14 839
Итого прочие обязательства	46 807	10 334	15 101	6 517	16	14 839

7.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.

Уставный капитал АО Банк «Ермак» разделен на 4 миллиона обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 5 рублей каждая и составляет 20 млн. рублей. В течение отчетного года размер уставного капитала Банка не изменялся.

В течение отчетного года изменений в структуре уставного капитала Банка не происходило: на 01 января 2018 года, так же как и на 01 января 2017 года 9% акций принадлежит юридическим лицам, 91% акций - физическим лицам-резидентам.

На балансе Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

Изменения в составе акционеров в 2017 году не происходили.

№ п/п	Для юридических лиц - полное наименование акционера; для физических лиц - Ф.И.О. акционера	Количество голосующих акций, штук		Общая стоимость акций, руб.		Доля участия в уставном капитале, %	
		на	на	на	на	на	на
		01.01.18	01.01.17	01.01.18	01.01.17	01.01.18	01.01.17
1	Общество с ограниченной ответственностью Агрофирма "Нижневартовская"	366 800	366 800	1 834 000	1 834 000.00	9.17000	9.170000
2	Набиев Вюгар Юсиф оглы	1 880 000	1 880 000	9 400 000	9 400 000	47.000000	47.000000
3	Набиев Русиф Юсиф оглы	777 460	777 460	3 887 300	3 887 300	19.436500	19.436500
4	Набиев Юсиф Ашраф оглы	773 960	773 960	3 869 800	3 869 800	19.349000	19.349000
5	Прочие миноритарные акционеры	201 780	201 780	1 008 900	1 008 900	5.044500	5.044500
	ИТОГО	4 000 000	4 000 000	20 000 000	20 000 000	100	100

8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.**8.1. Процентные доходы**

Наименование статьи	2017 (тыс. рублей)	2016 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	225 119	302 963	-77 844	-25.7
От размещения средств в кредитных организациях	115 773	72 133	43 640	60.5
От вложений в ценные бумаги	1 506	3 369	-1 863	-55.3
Итого	342 398	378 465	-36 067	-9.5

8.2. Процентные расходы

Наименование статьи	2017 (тыс. рублей)	2016 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	99 195	113 985	-14 790	-13.0
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	135	-135	-100.0
Итого	99 195	114 120	-14 925	-13.1

8.3. Комиссионные доходы

Наименование статьи	2017 (тыс. рублей)	2016 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
От расчетного и кассового обслуживания:	107 011	97 400	9 611	9.9
От осуществления переводов денежных средств	39 525	41 298	-1 773	-4.3
От открытия и ведения банковских счетов	11 453	6 980	4 473	64.1
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	446	233	213	91.4
Прочие	7 349	7 056	293	4.2
Итого	165 784	152 967	12 817	8.4

8.4. Комиссионные расходы

Наименование статьи	2017 (тыс. рублей)	2016 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	19 587	30 473	-10 886	-35.7
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	3 633	4 322	-689	-15.9
Итого	23 220	34 795	-11 575	-33.3

8.5. Прочие операционные доходы

Наименование статьи	2017 (тыс. рублей)	2016 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами	1 695	1 911	-216	-11.3
Возврат средств по кредитным операциям прошлых лет	1 552	1 970	-418	-21.2
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 531	1 071	460	43.0

Наименование статьи	2017 (тыс. рублей)	2016 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Доходы от сдачи имущества в аренду	651	1 084	-433	-39.9
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	305	1 345	-1 040	-77.3
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	229	0	229	100.0
От оказания консультационных и информационных услуг	20	42	-22	-52.4
Прочие	9 975	1 651	8 324	504.2
Итого	15 958	9 074	6 884	75.9

8.6. Операционные расходы

Наименование статьи	2017 (тыс. рублей)	2016 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Расходы на содержание персонала	171 401	161 551	9 850	6.1
Организационные и управленческие расходы	55 033	47 090	7 943	16.9
Расходы по уступке прав требования по кредитным договорам	53 961	0	53 961	100.0
Расходы от обесценения, в т.ч.	29 789	0	29 789	100.0
<i>долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	<i>28 477</i>	<i>0</i>	<i>28 477</i>	<i>100.0</i>
<i>недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</i>	<i>1 309</i>	<i>0</i>	<i>1 309</i>	<i>100.0</i>
<i>предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено</i>	<i>3</i>	<i>0</i>	<i>3</i>	<i>100.0</i>
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	17 652	1 577	16 075	1019.3
Расходы по ремонту и содержанию имущества	12 013	8 506	3 507	41.2
Амортизация	10 324	9 748	576	5.9
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	4 256	0	4 256	100.0
Прочие	1 934	1 234	700	56.7
Итого	356 363	229 706	126 657	55.1

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в 2016-2017 годах отсутствовали.

8.7. Информация о выбытии (реализации) имущества Банка.

Имущество Банка в 2016-2017 годах выбывало по причинам реализации либо списания вследствие их физического или морального износа. Доходы от выбытия отражены по статье «прочие операционные доходы», расходы - по статье «прочие операционные расходы».

Наименование статьи	2017 (тыс. рублей)	2016 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
доходы от выбытия (реализации)	1 760	1 071	689	64.3
<i>-долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	<i>1 531</i>	<i>1 071</i>	<i>460</i>	<i>43.0</i>
<i>-основных средств</i>	<i>229</i>	<i>0</i>	<i>229</i>	<i>100.0</i>
расходы от выбытия (реализации)	21 908	1 577	20 331	1 289.2
<i>-долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	<i>17 652</i>	<i>1 577</i>	<i>16 075</i>	<i>1 019.3</i>
<i>-основных средств</i>	<i>4 256</i>	<i>0</i>	<i>4 256</i>	<i>100.0</i>
Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества Банка	-20 148	-506	-19 642	3 881.8

8.8. Информация о вознаграждении работникам

Наименование статьи	2017 (тыс. рублей)	2016 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом районного коэффициента и северной надбавки (всего)	64 758	69 596	-4 838	-7.0
Текущее премирование	39 056	34 406	4 650	13.5
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате отпускных	14 608	18 752	-4 144	-22.1
Начисленные краткосрочные обязательства по прочим выплатам	12 100	0	12 100	100.0
Социальные, льготные и прочие выплаты	3 119	1 562	1 557	99.7
Пособие по временной нетрудоспособности (за счет работодателя)	327	267	60	22.5
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	166	143	23	16.1
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию)	106	141	-35	-24.8
Выходные пособия	32	37	-5	-13.5
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	37 129	35 462	1 667	4.7
Итого расходы на содержание персонала	171 401	160 366	11 035	6.9

8.9. Информация о сумме курсовых разниц.

Наименование статьи	2017 (тыс. рублей)	2016 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Положительная курсовая разница	110 553	212 462	-101 909	-48.0
Отрицательная курсовая разница	-109 736	-211 184	101 448	-48.0
Итого чистых доходов от переоценки иностранной валюты	817	1 278	-461	-36.1

8.10. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Наименование статьи	2017 (тыс. рублей)	2016 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	18 803	0	18 803	100.0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	11 440	5 597	5 843	104.4
Расходы по налогу на имущество	3 148	3 413	-265	-7.8
Расходы по налогу на землю	727	787	-60	-7.6
Расходы по уплате государственной пошлины	217	585	-368	-62.9
Расходы по прочим налогам и сборам	133	45	88	195.6
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	-7	0	-7	-100.0
Итого	34 461	10 427	24 034	230.5

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 2016 – 2017 годах составляла 20%, В 2016 году ставка налога на прибыль организаций составляла 2% в федеральный бюджет, 18% в бюджет субъектов, в 2017 году ставка налога на прибыль

организаций составляет 3% в федеральный бюджет, 17% в бюджет субъектов. С 1 января 2016 года налог на имущество по некоторым объектам недвижимого имущества исчисляется исходя из кадастровой стоимости с применением ставки налога 2%. По объектам, по которым налог исчисляется из остаточной стоимости по данным бухгалтерского учета, применяется ставка налога 2,2%. Ставки по другим видам налогов не менялись. В течение 2016 – 2017 годов новые налоги не вводились.

В балансе Банка признаны следующие отложенные налоговые активы и обязательства:

Наименование статьи	01.01.2018 (тыс. рублей)	01.01.2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимое в капитал	11 102	11 109	-7	-0.1
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки ценных бумаг, относимое в капитал	0	39	-39	-100.0
Итого	11 102	11 148	-46	-0.4

8.11. Информация об урегулировании судебных разбирательств

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению Банка, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

9. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

9.1 Политика и процедуры управления капиталом.

Целью управления капиталом Банка является соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Согласно Стратегии развития АО БАНК «Ермак» на 2016-2020 годы при управлении собственным капиталом Банк ставит перед собой задачу вести уравновешенную по рискам политику, обеспечивать рост прибыли небольшими темпами с последующей капитализацией и выплатами минимальных дивидендов. Каждый шаг оценивается с позиций его оптимальности.

Подробнее процедура управления капиталом раскрыта в п. 12.11.

На 01 января 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, рассчитанная с учетом СПОД, составляет 859 964 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – 814 918 тыс. рублей). Рост капитала за год составил 5,5%.

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года преобладающая доля в структуре собственного капитала приходится на нераспределенную прибыль прошлых лет (86,1% и 89,8% соответственно). Удельный вес фонда переоценки основных средств (за вычетом отложенного налога) составил на 01 января 2018 г. 6,0% и на 01 января 2017 г. 6,4%.

Информация о структуре уставного капитала приведена в п. 7.9.

В целях контроля за достаточностью Капитала, Банк производит ежедневный расчет обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 г. (далее - Инструкция №180-И). В случае необходимости, проводятся оперативные мероприятия посредством регулирования лимитов по вложениям в рискованные активы. При расчете норматива достаточности капитала Банком используется

подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренный пунктом 2.3. Инструкции №180-И.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводится повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращения их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, наличия ликвидного обеспечения.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов представлена ниже:

тыс. рублей						
Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году	Влияние на капитал в 2017 году	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году	Влияние на капитал в 2016 году
По ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам всего, в т.ч.	1 190 758	1 203 338	12 580	529 024	383 179	-145 845
по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 183 922	1 196 218	12 296	520 960	375 811	-145 149
по начисленным процентам по финансовым активам	2 534	2 755	221	5 087	4 236	-851
по средствам на корреспондентских счетах	4 302	4 365	63	2 977	3 132	155
По прочим потерям, в т.ч.	82 526	91 870	9 344	41 867	27 368	-14 499
по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, банковские гарантии)	37 234	39 058	1 824	25 250	22 485	-2 765
по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	13 402	12 742	-660	4 791	1 761	-3 030
по внеоборотным запасам	30 268	36 483	6 215	7 019	805	-6 214
по прочим активам	1 622	3 587	1 965	4 807	2 317	-2 490
Всего за отчетный период	1 273 284	1 295 208	21 924	570 891	410 547	-160 344

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных

с учетом риска, (норматив достаточности капитала) на уровне 8%. В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями составил 33,9% (на 01 января 2017 года – 25,0%).

9.2. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала"

В целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) ниже представлены пояснения в виде таблицы к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года

01.01.2018

тыс. рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24,26	20 000	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	20 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	20 000
				обыкновенными акциями (долями)	X	20 000
1.2	Отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	51 779
2	Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15,16	2 250 493	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	51 779
2.2.1				Из них: субординированные кредиты	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	223 744	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 229	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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	7 229	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	5 783
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 446
3.3	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	51 779	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	X	51 779
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	11 102	X	X	X
5.1	Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	Уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	Уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	Уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	Уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3,5,6,7	2 436 326	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
7.1	Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	Существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	Несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	Существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	Несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0
8	Резервный фонд	27	10 023	Резервный фонд	3	10 023
9	Нераспределенная прибыль	33,34	787 379	Нераспределенная прибыль	2	785 391

На 01.01.2017

тыс. рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24,26	20 000	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	20 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	20 000
				обыкновенными акциями (долями)	X	20 000
1.2	Отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	51 805
2	Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15,16	2 434 555	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	51 805
2.2.1				Из них: субординированные кредиты	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	185 969	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 619	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	5 619	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	3 371
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 248
3.3	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	51 805	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	X	51 805
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	11 148	X	X	X
5.1	Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	Уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	Уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	Уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному	37, 41.1.2	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
				исключению		
6.3	Уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3,5,6,7	2 569 597	X	X	X
7.1	Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	Существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	Несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	Существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	Несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0
8	Резервный фонд	27	10 023	Резервный фонд	3	10 023
9	Нераспределенная прибыль	33,34	740 262	Нераспределенная прибыль	2	738 709

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

10.1. Показатель финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации (по "Базелю III") к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным

финансовым инструментам, за вычетом сформированных резервов на возможные потери.

По состоянию на 01 января 2018 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 25,7%, (на 01 января 2017 года - 23,0%). Увеличение показателя произошло в результате снижения суммы балансовых активов и внебалансовых требований под риском (для расчета показателя финансового рычага): с 3 315 386 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2017 года до 3 139 790 тыс. рублей на 01 января 2018 года. Данное изменение связано со снижением объема кредитного портфеля юридических лиц-некредитных организаций и физических лиц. В целях определения показателя финансового рычага Банк рассчитывает прочие поправки с учетом остатков на балансовых счетах, используемых для расчета активов, указанных в бухгалтерском балансе.

11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключена сумма по обязательным резервам, депонируемым на счетах в Банке России в сумме 17 611 тыс. рублей, так как по данным денежным средствам не начисляются проценты, и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Помимо этого, исключены остатки по корреспондентским счетам НОСТРО II категории качества (за минусом сформированных резервов на возможные потери) в сумме 6 731 тыс. рублей. Остаток по корреспондентскому счету НОСТРО в сумме 8 426 тыс. рублей, открытому ЗАО КБ «Евротраст» также не входит в состав денежных средств и их эквивалентов. Данные денежные средства не являются высоколиквидными активами, так как Банк не может воспользоваться ими по причине отзыва лицензии на осуществление банковских операций у данной кредитной организации.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств;

К существенным инвестиционным и финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, относятся

- сделки по договорам отступного, в результате которых Банком в течение 2017 года в счет погашения кредитов, процентов и прочих требований было получено имущество на сумму 118 904 тыс. рублей (в 2016 году - 118 140 тыс. рублей);
- операции по списанию безнадежной задолженности по ссудам и прочим требованиям за счет сформированных резервов на возможные потери в сумме 194 217 тыс. рублей (в 2016 году – 107 794 тыс. рублей).

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

В течение 2017 года и 2016 года кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

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

В целях увеличения операционных возможностей Банка в 2017-2016 годах денежные потоки были направлены на обновление, применяемого в банковской деятельности оборудования и программного обеспечения. При определении необходимого размера денежных потоков, Банк руководствовался принципом экономической целесообразности затрат при поддержании конкурентоспособного перечня, оказываемых Банком услуг

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

Далее представлена информация по наиболее существенным статьям движения денежных средств, оказавшим влияние на снижение общих денежных потоков, в разрезе двух основных бизнес - направлений Банка: корпоративный бизнес и розничный бизнес. Розничный бизнес включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, кредитованию физических лиц. Корпоративный бизнес включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, индивидуальных предпринимателей, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитов юридическим лицам, привлечение и предоставление кредитов на рынке межбанковского кредитования.

тыс. рублей

Наименование статьи	2017 год			2016 год		
	корпоратив- ный бизнес	розничный бизнес	итого	корпоратив- ный бизнес	розничный бизнес	итого
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах						
Проценты полученные	322 918	23 303	346 221	345 175	25 936	371 111
Проценты уплаченные	-12 090	-91 058	-103 148	-6 744	-110 002	-116 746
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств						
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-71 089	42 252	-28 837	-655 638	47 666	-607 972
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-51 995	-131 720	-183 715	245 419	139 847	385 266

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

Деятельность Банка связана с рядом специфических финансовых и нефинансовых рисков. От своевременности идентификации рисков, проведения мероприятий по их минимизации, и грамотной политики управления капиталом Банка зависит финансовая стабильность Банка и его клиентов, поэтому Банк придает первостепенное значение организации эффективного управления банковскими рисками и достаточностью капитала. Система управления рисками и внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка (далее – ВПОДК) определены в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и достаточностью капитала АО Банк «Ермак».

Стратегической целью в области управления банковскими рисками и Капиталом Банка, для обеспечения текущей и будущей деятельности на 2017-2020 годы, является гибкая и эффективная система управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств, с целью покрытия существенных рисков. В том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций в соответствии с международными стандартами.

Для достижения стратегической цели Банк ставит перед собой следующие задачи:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» банка;
- неукоснительное исполнение своих обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками;

- принятие приемлемых рисков, адекватных масштабам своей деятельности;
- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков для Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов с учетом оптимального соотношения рисков и доходности;
- минимизация рисков, связанных с несоблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и превышением предоставленных им полномочий;
- обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Ключевыми направлениями развития целевой системы управления рисками и капиталом являются:

- совершенствование системы управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с рекомендациями Банка России по построению внутренних процедур оценки достаточности капитала и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору;
- развитие единого информационного и методологического пространства в целях интеграции задач управления активами и пассивами Банка, рисками и капиталом;
- оптимизация бизнес-процессов и банковских продуктов;
- модернизация инфраструктурной платформы (программное обеспечение и прочие ресурсы) по операциям оценки и контроля значимых рисков.

Основными принципами организации системы управления банковскими рисками и Капиталом являются:

- осведомленность о риске;
- разделение полномочий.
- контроль за уровнем риска.
- необходимость обеспечения «многоуровневой» системы управления рисками и капиталом;
- постоянное совершенствование системы управления рисками;
- управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска;
- ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов.

Банк оценивает потенциальные риски, присущие новым продуктам и услугам, и утверждает процедуры, связанные с управлением этими рисками, до начала предложения этих продуктов или предоставления услуг, чтобы своевременно и в полном объеме выявить все риски и установить их допустимый уровень.

Банк осуществляет управление рисками в отношении наиболее распространенных на сегодняшний день банковских рисков: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, операционный риск, риск процентной ставки, стратегический риск, риск концентрации, регуляторный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, страновой риск и риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества.

В структуру органов управления Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;

- Правление;
- Председатель Правления;
- Служба управления рисками (СУР);
- Служба внутреннего аудита (СВА);
- Служба внутреннего контроля (СВК);
- Кредитный комитет;
- Сводно-аналитический отдел;
- Прочие подразделения Банка.

Все субъекты управления рисками Банка выполняют следующие основные функции по управлению рисками Банка в части, относящейся к их компетенции в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России:

- принимают решения по вопросам деятельности Банка, контролируют их выполнение;
- разрабатывают, рассматривают, согласовывают, утверждают и выполняют нормативные и иные акты Банка, в том числе регулирующие вопросы управления рисками Банка;
- подготавливают и рассматривают отчетность о рисках;
- содействуют развитию риск-культуры в Банке.

Значимыми рисками, которым подвержена деятельность Банка, являются кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, рыночный риск, риск процентной ставки, риск концентрации, регуляторный риск, правовой риск, риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем, финансирования терроризма и риск потерь из-за изменения стоимости имущества. Основным источником их возникновения является деятельность Банка по обслуживанию юридических и физических лиц в части оказания услуг по приему платежей, вкладов и выдаче кредитов.

В 2017 году управление рисками осуществлялось по следующим ключевым направлениям:

- поддержание заданного уровня риска по видам портфелей в соответствии со стратегией развития Банка и имеющимся в наличии капиталом на покрытие рисков;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами Банка путем формирования портфелей активов и пассивов Банка, обеспечивающих максимальный уровень эффективности при приемлемом уровне риска;
- минимизация рисков, связанных с несоблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и превышением предоставленных им полномочий;
- совершенствование мероприятий по сокращению числа непредвиденных событий/убытков с целью обеспечения непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств;
- обеспечение соответствия деятельности Банка в области минимизации рисков требованиям Банка России;
- поддержание в актуальном и эффективном состоянии Правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма.

Банк продолжает работу по совершенствованию методов и процессов управления рисками и достаточностью капитала в соответствии со Стратегией развития Банка.

Совет директоров и Правление Банка осуществляют периодически контроль за системой ВПОДК и их эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности и внутреннего и внешнего аудита процедур ВПОДК. Отчетность ВПОДК включает в себя отчетные формы, иные документы и информацию, используемые для контроля за функционированием системы управления рисками и капиталом, соблюдением ВПОДК, а также при принятии управленческих решений.

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Отчетность ВПОДК включает следующие документы:

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет о значимых рисках;

- Отчет о выполнении обязательных нормативов;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК.;
- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Вышеуказанная отчетность формируется с указанной ниже периодичностью Службой по управлению рисками Банка.

Наименование отчета	Совет директоров	Правление Банка	Руководитель СУР
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно	
Результаты стресс - тестирования	1 раз в полугодие	Ежеквартально	
Отчет о значимых рисках	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно, Ежемесячно (в части агрегированных показателей)
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно
Отчет о размере капитала	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно
Отчет о результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По мере выявления указанных фактов	По мере выявления указанных фактов	

Совет директоров, Правление Банка рассматривают вышеуказанную отчетность и используют полученную информацию в текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

На основании анализа отчетности ВПОДК Совет директоров и Правление Банка:

- контролируют обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка путем сопоставления данных о совокупном уровне риска Банка, содержащемся в отчетности ВПОДК Банка, с объемом собственного капитала, который может быть использован для покрытия как ожидаемых, так и непредвиденных потерь от реализации рисков;
- делают вывод о соответствии профиля риска Банка стратегическим параметрам деятельности Банка путем анализа содержащихся в отчетности ВПОДК Банка данных о соблюдении установленных ограничений на уровень риска отдельных типов.
- Правление Банка устанавливает меры ответственности работников за нарушение внутренних документов по управлению рисками, и обеспечивает единообразный порядок организации управления рисками во всех его подразделениях.

Лимиты по рискам и направлениям деятельности Банка, а так же сигнальные значения по ним устанавливаются отдельным Распоряжением Правления Банка ежегодно с возможностью ежемесячного обновления в случае необходимости. Подробные процедуры лимитирования и контроля за их исполнением описаны в Положении Банка по управлению банковскими рисками и достаточностью капитала.

Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется в виде плановых проверок Службой внутреннего аудита Банка не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК. Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению Совета директоров.

В настоящий момент в Банке существуют следующие процедуры контроля за принимаемыми рисками со стороны Совета директоров и Правления Банка:

Правление Банка:

- осуществляет контроль состояния и размера значимых рисков на основе рассмотрения отчетов службы управления рисками;

- принимает меры по предотвращению длительного нахождения определённого направления деятельности Банка под чрезмерным (отрицательным) воздействием соответствующего риска;
- не допускает длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

Совет директоров Банка:

- не допускает одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия одного или нескольких рисков на Банк в целом;
- осуществляет общий контроль за функционированием системы управления банковскими рисками, эффективностью методологии оценки значимых рисков.

Одновременно Совет директоров Банка, председатель Правления и Правление Банка совместно в процессе осуществления своих функций в рамках ВПОДК осуществляют на постоянной основе контроль за достаточностью капитала, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур Стратегии управления рисками и капиталом Банка характеру и масштабам деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке. При этом эффективный контроль Совета директоров за применением ВПОДК в Банке предполагает:

- осведомленность членов Совета директоров о положении дел в Банке, структуре, направлениях развития его бизнеса, методологии оценки, мониторинга и ограничения принимаемых рисков;
- наличие у членов Совета директоров необходимых знаний о функционировании рынков, на которых действует Банк, о природе рисков, с которыми сталкивается Банк, об исходных допущениях, лежащих в основе бизнес-моделей и методов оценки и управления рисками, применяемых в Банке, в том числе в связи с началом осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов);
- осуществление Советом директоров постоянного контроля за исполнением утвержденных внутренних документов, соблюдением установленных лимитов;
- периодическое рассмотрение Советом директоров внутренней отчетности кредитной организации по рискам, о состоянии достаточности собственных средств (капитала), в том числе с учетом результатов стресс-тестирования, фактов осуществления операций и сделок с нарушениями утвержденных внутренних документов;
- контроль за соответствием принятой в Банке системы стимулирования (вознаграждения) единоличного (коллегиального) исполнительного органа и руководителей подразделений кредитной организации требованиям российского законодательства, обеспечивающей создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску. Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций в части управления рисками и достаточностью капитала; соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала; лимиты концентрации для существенных рисков.

Склонность к риску, плановые объемы операций (сделок) и капитала Банка устанавливаются на горизонт стратегического планирования решением Совета директоров Банка и не реже одного раза в год Совет директоров Банка рассматривает вопрос о необходимости изменения данных показателей. Данные показатели могут быть

актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и (или) изменении Банком России требований к кредитным организациям (изменение значений существующих нормативов и (или) введение новых) либо в целом при изменении стратегии развития Банка.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

Совокупный объем текущей потребности в капитале по состоянию на 01 января 2018 года составил 2 148 млн. рублей, по состоянию на 01 января 2017 года данный объем составлял 2 834 млн. рублей.

12.1 Кредитный риск.

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Основным источником кредитного риска Банка являются требования по операциям кредитного характера к юридическим и физическим лицам, являющиеся значимым видом активов Банка.

В течение 2017 года Банк осуществлял кредитные операции с кредитными организациями, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами на условиях платности и возвратности. Каких-либо специальных программ и направлений по кредитованию Банк не реализовывал.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Важнейшим вопросом для Банка является оценка рискованности кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Методы оценки кредитного риска Банка предусматривают одновременное проведение количественной и качественной оценки кредитного риска.

Качественный анализ совокупного кредитного риска заключается в идентификации факторов риска, в выявлении его источников, в наличии связанного кредитования и в концентрации кредитного риска.

Количественная оценка риска кредитного портфеля Банка заключается в определении уровня (степени) риска. Для определения качественной и количественной оценки кредитного риска одновременно используются аналитический и коэффициентный методы.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, таким образом, оценка кредитного риска осуществляется на уровне каждого заемщика и каждого портфеля однородных требований.

Коэффициентный метод заключается в расчете относительных показателей,

позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения, которых сравниваются с нормативными критериями оценки. На этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка, таким образом, оценка кредитного риска осуществляется на уровне кредитного портфеля в целом.

В рамках совершенствования методик оценки кредитного риска утверждена новая редакция внутреннего документа, определяющего порядок и способы оценки финансового положения заемщиков. Комплексный анализ финансового положения юридических лиц с 2013 года осуществляется в Банке с помощью программного обеспечения компании ИНЭК «Кредитный аналитик».

Структура активов в разрезе групп риска на 01.01.2018 года:

Наименование актива	1 группа активов с коэффициентом риска 0% за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Номинированные и фондированные в рублях средства Банка на корреспондентском и депозитных счетах в Банке России	1 318 063	41.5
Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте, в хранилищах Банка и в пути	225 767	7.1
Обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России	17 611	0.6
ИТОГО	1 561 441	49.2
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 175 757	X

Наименование актива	2 группа активов с коэффициентом риска 20% за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам	94 098	3.0
Требования Банка к расчетным небанковским кредитным организациям	48 776	1.5
ИТОГО	142 874	4.5
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 175 757	X

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	161 426	5.1
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам (за исключением тех, которые имели на момент выдачи (продлонгации) кредита и (или) имеют на момент расчета нормативов достаточности капитала рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже "B" по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо "B2" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также национальных рейтинговых агентств) и направленным указанными заемщиками на:	101 020	3.2

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
*предоставление займов третьим; *на погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц; *на приобретение ценных бумаг, в том числе векселей и паев паевых инвестиционных фондов; *на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц; *на расчетные (текущие) счета указанных заемщиков в других кредитных организациях; *на финансирование юридического лица по договору долевого участия в строительстве, по предварительному договору купли-продажи недвижимого имущества		
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам - физическим лицам в рублях, величиной на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов не более 50 млн. рублей, если совокупная задолженность заемщика и (или) группы связанных заемщиков в рублях перед банком превышает 5 млн. рублей	20 042	0.6
Недвижимое имущество по остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом амортизации) и (или) по текущей (справедливой) стоимости (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности	68 153	2.2
Кредитные требования к связанным с банком лицам	9 515	0.3
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	13 579	0.4
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года, не давшим одновременно согласия на представление информации в бюро кредитных историй	1 197	0.0
ИТОГО	374 932	11.8
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 175 757	X

Структура активов в разрезе групп риска на 01.01.2017 года:

Наименование актива	1 группа активов с коэффициентом риска 0% за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Номинированные и фондированные в рублях средства Банка на корреспондентском и депозитных счетах в Банке России	732 784	22.1
Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте, в хранилищах Банка и в пути	224 188	6.8
Обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России	17 900	0.5
ИТОГО	974 872	29.4
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 318 253	X

Наименование актива	2 группа активов с коэффициентом риска 20% за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к	252 148	7.6

Наименование актива	2 группа активов с коэффициентом риска 20% за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
банкам-резидентам		
Требования Банка к расчетным небанковским кредитным организациям	44 519	1.3
ИТОГО	296 667	8.9
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 318 253	X

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам (за исключением тех, которые имели на момент выдачи (пролонгации) кредита и (или) имеют на момент расчета нормативов достаточности капитала рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже "B" по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо "B2" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также национальных рейтинговых агентств) и направленным указанными заемщиками на: *предоставление займов третьим; *на погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц; *на приобретение ценных бумаг, в том числе векселей и паев паевых инвестиционных фондов; *на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц; *на расчетные (текущие) счета указанных заемщиков в других кредитных организациях; *на финансирование юридического лица по договору долевого участия в строительстве, по предварительному договору купли-продажи недвижимого имущества	124 615	3.8
Активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	173 719	5.2
Недвижимое имущество по остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом амортизации) и (или) по текущей (справедливой) стоимости (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности	35 280	1.1
Кредитные требования к связанным с банком лицам	31 304	0.9
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	8 371	0.3
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам - физическим лицам в рублях, величиной на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов не более 50 млн. рублей, если совокупная задолженность заемщика и (или) группы связанных заемщиков в рублях перед банком превышает 5 млн. рублей	6 377	0.2
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года, не давшим одновременно согласия на представление информации в бюро кредитных историй	1 515	0,0%
ИТОГО	381 181	11.5

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 318 253	X

Активы IV группы риска участвуют в расчете нормативов достаточности капитала с коэффициентом риска 100%. Формирование IV группы активов, взвешенных с учетом коэффициентов риска осуществляется в соответствии с алгоритмом, предусмотренным действующей Инструкцией Банка России № 180-И: из общей суммы балансовых активов вычитаются активы I, II и V групп риска, прочие активы с повышенным коэффициентом риска, сформированные резервы, доходы от деятельности, специальные коды по устранению дублирования счетов. По состоянию на 01.01.2018 года активы IV группы составляют 1 089 121 тыс. рублей (величина за минусом резерва), что составляет 34,3% в общей сумме активов Банка, определенных в соответствии с требованиями ф.0409806. По состоянию на 01.01.2017 года активы IV группы составляли 1 641 019 тыс. рублей (величина за минусом резерва), что составляет 49,5% в общей сумме активов Банка, определенных в соответствии с требованиями ф.0409806.

В течение 2017 года произошло уменьшение размера активов, отнесенных к 4 группе с риском 100% на 33,6%. Прочие активы с повышенным коэффициентом риска сократились на 23,5%. Активы, отнесенные к 3 и 5 группе в Банке отсутствуют. Активы 1 группы по итогам 2017 года показали увеличение на 60,2% за счет роста остатков на депозитных счетах Банка в Банке России, а активы 2 группы уменьшились на 51,8% за счет снижения объема требований к банкам-резидентам.

Информация по активам Банка с распределением по категориям качества представлена ниже (форма отчетности 0409115):

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2018 года						Удель- ный вес в сумме активов (валюте баланса)
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	164 097	148 809	6 798	0	0	8 490	4.2
Корреспондентские счета	44 274	29 050	6 798	0	0	8 426	1.1
Межбанковские кредиты и депозиты	112 150	112 150	0	0	0	0	2.9
Требования по получению процентных доходов	50	50	0	0	0	0	0.0
Прочие активы	7 623	7 559	0	0	0	64	0.2
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	1 112 063	122 313	261 341	295 108	344 227	89 074	28.7
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	423 092	0	44 570	78 000	281 943	18 579	10.9
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП,	673 953	117 460	211 697	217 108	58 180	69 508	17.4
в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0.0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	4 104	00	0	0	4 104	0	0.1

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2018 года						Удель- ный вес в сумме активов (валюте баланса)
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Требования по получению процентных доходов	4 493	1 424	3 069	0	0	0	0.1
Прочие активы:	2 005	0	2 005	0	0	0	0.1
в том числе требования, признаваемые ссудами	2 005	0	2 005	0	0	0	0.1
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	4 416	3 429	0	0	0	987	0.1
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	171 570	31 357	64 686	2 453	16 442	56 632	4.4
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	25 163	12 454	8 257	0	0	4 452	0.6
Ипотечные ссуды	3 730	2 047	551	770	0	362	0.0
Иные потребительские ссуды	126 501	16 084	55 370	1 683	4 154	49 210	3.2
Требования по получению процентных доходов	1 848	165	508	0	0	1 175	0.0
Прочие активы	13 437	607	0	0	12 288	542	0.3
в том числе требования, признаваемые ссудами	12 288	00	0	0	12 288	0	0.3
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	891	0	0	0	0	891	0.0
Итого на 01.01.2018 г.	1 447 730	302 479	332 825	297 561	360 669	154 196	37.3
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 878 480	x	x	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)	37.3	7.8	8.6	7.7	9.3	3.9	x

тыс. рублей

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2017года						Удель- ный вес в сумме активов (валюте баланса)
	Всего	По категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	366 164	344 654	13 020	0	0	8 490	8.4
Корреспондентские счета	55 161	33 715	13 020	0	0	8 426	1.3
Межбанковские кредиты и депозиты	302 347	302 347	0	0	0	0	7.0
Требования по получению процентных доходов	128	128	0	0	0	0	0.0
Прочие активы	8 528	8 464	0	0	0	64	0.2
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	1 667 019	155 412	769 411	285 857	248 682	207 657	38.4
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	839 648	36 082	423 872	70 000	150 000	159 694	19.3
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП, в том числе	788 519	113 950	337 294	193 085	98 682	45 508	18.1
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0.0

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2017года						Удель- ный вес в сумме активов (валюте баланса)
	Всего	По категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	22 772	0	0	22 772	0	0	0.5
Требования по получению процентных доходов	10 035	1 253	8 245	0	0	537	0.2
Прочие активы	6 045	4127	0	0	0	1918	0.1
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	291 175	22 846	81 774	4 091	186	182 278	6.7
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	28 635	4 908	14 943	0	0	8 784	0.7
Ипотечные ссуды	6 113	2 478	1 877	994	0	764	0.1
Иные потребительские ссуды	247 329	14 920	64 355	3 097	186	164 771	5.7
Требования по получению процентных доходов	2 631	80	599	0	0	1 952	0.1
Прочие активы, в том числе:	6 467	460	0	0	0	6 007	0.1
Требования, признаваемые ссудами	2 381	0	0	0	0	2 381	0.1
Итого на 01.01.2017г.	2 324 358	522 912	864 205	289 948	248 868	398 425	53.5
Сумма активов, всего (ф.0409101)–валюта баланса	4 345 852	x	x	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)	53.5	12.0	19.9	6.7	5.7	9.2	x

Информация по размерам резерва, сформированного под активы Банка:

тыс. рублей

Наименование актива	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.01.2018 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 558	8 558	8 558	68	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 494	8 494	8 494	68	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	64	64	0	0	0	64
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	402 440	225 337	225 337	7 121	19 930	131 963	66 323
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	236 339	123 671	123 671	2 643	0	102 449	18 579
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП	162 751	98 316	98 316	4 208	19 930	27 421	46 757
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0

Наименование актива	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.01.2018 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	2 093	2 093	2 093	0	0	2 093	0
Требования по получению процентных доходов	70	70	70	70	0	0	0
Прочие активы	200	200	200	200	0	0	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	200	200	200	200	0	0	0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	987	987	987	0	0	0	987
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	67 496	67 224	67 224	1 942	515	8 135	56 632
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	4 971	4 971	4 971	519	0	0	4 452
Ипотечные ссуды	529	529	529	5	162	0	362
Иные потребительские ссуды	53 105	52 833	52 833	1 402	353	1 868	49 210
Требования по получению процентных доходов	1 191	1 191	1 191	16	0	0	1 175
Прочие активы	6 809	6 809	6 809	0	0	6 267	542
в том числе требования, признаваемые ссудами	6 267	6 267	6 267	0	0	6 267	0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	891	891	891	0	0	0	891
Итого на 01.01.2018 г.	478 494	301 119	301 119	9 131	20 445	140 098	131 445

тыс. рублей

Наименование актива	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.01.2017 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 621	8 621	8 621	131	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 557	8 557	8 557	131	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	64	64	0	0	0	64
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	455 853	315 695	315 695	16 900	42 197	48 941	207 657
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	287 718	225 696	225 696	9 402	16 478	40 122	159 694
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП, в том числе	159 390	81 254	81 254	7 326	19 601	8 819	45 508
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0

Наименование актива	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.01.2017 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	6 118	6 118	6 118	0	6 118	0	0
Требования по получению процентных доходов	709	709	709	172	0	0	537
Прочие активы	1918	1 918	1 918	0	0	0	1918
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	185 696	185 564	185 564	2 466	727	93	182 278
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	9 461	9 461	9 461	677	0	0	8 784
Ипотечные ссуды	1 041	1 041	1 041	68	209	0	764
Иные потребительские ссуды	167 214	167 082	167 082	1700	518	93	164 771
Требования по получению процентных доходов	1 973	1 973	1 973	21	0	0	1 952
Прочие активы	6 007	6 007	6 007	0	0	0	6 007
в том числе требования, признаваемые ссудами	2 381	2 381	2 381	0	0	0	2 381
Итого на 01.01.2017 г.	650 170	509 880	509 880	19 497	42 924	49 034	398 425

По итогам 2017 года объем резервов, сформированных под активы Банка сократился на 40,9%.

За 2017 год объем активов с просроченными сроками погашения сократился в абсолютном выражении на 252 482 тыс. рублей или на 62,1% и составил по состоянию на 01 января 2018 года 154 222 тыс. рублей (по состоянию на 01 января 2017 года объем данных активов составлял 406 704 тыс. рублей). В соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (форма отчетности 0409115).

тыс. рублей

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2018 года				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90	91-180	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 490	0	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 426	0	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	0	0	0	64
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	144 557	0	1 083	30 293	113 181
юридическим лицам	90 639	0	0	30 225	60 414
физическим лицам	53 918	0	1 083	68	52 767
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	1 175	0	0	0	1 175

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2018 года				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90	91-180	свыше 180 дней
к юридическим лицам	0	0	0	0	0
к физическим лицам	1 175	0	0	0	1 175
Итого на 01.01.2018 г.	154 222	0	1 083	30 293	122 846
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 878 480	х	х	х	х
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)	4,0%	0,0%	0,0%	0,8%	3,2%

тыс. рублей

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2017 года				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 490	0	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 426	0	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	0	0	0	64
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	395 694	14 960	7 171	486	373 077
юридическим лицам	221 871	14 870	6 449	300	200 252
физическим лицам	173 823	90	722	186	172 825
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	2 520	0	31	0	2 489
к юридическим лицам	537	0	0	0	537
к физическим лицам	1 983	0	31	0	1 952
Итого на 01.01.2017 г.	406 704	14 960	7 202	486	384 056
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	4 345 852	х	х	х	х
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса) (в %)	9,4%	0,3%	0,2%	0,0%	8,8%

В течение 2018 года в дальнейшем планируется снижение уровня просроченной ссудной задолженности за счет реализации заложенного имущества и взыскания денежных средств с заемщиков и поручителей, как во внесудебном порядке, так и по уже полученным исполнительным листам.

Также на постоянной основе Банком осуществляется комплекс мероприятий по снижению просроченной ссудной задолженности:

- ежемесячно проводится мониторинг кредитного портфеля как юридических, так и физических лиц, по каждому заемщику, допустившему просроченные платежи по ссуде или процентам. Сотрудники службы безопасности Банка проводят переговоры, выясняют причины возникновения просроченных платежей, контролируют погашение образовавшейся просрочки;

- в целях своевременного выявления ухудшения финансового положения заемщика

проводится мониторинг информации о заемщиках на сайтах, где публикуются сведения о судебных процессах с участием заемщиков и сведения о введении процедуры банкротства в отношении заемщиков.

По сравнению с началом 2017 года остатки по реструктурированной ссудной задолженности на 01 января 2018 года увеличились на 67 461 тыс. рублей и составили 467 131 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. – 399 670 тыс. рублей). Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов составил на 01 января 2018 года 12,1%, на 01 января 2017 года – 9,2%. Большинство реструктурированных ссуд – это пролонгированные кредиты юридических лиц, у которых возникла задержка поступлений денежных средств за выполненные ими объемы работ от заказчиков. В связи с этим Банк рассчитывает на их погашение в конце пролонгированного срока. В отношении просроченной реструктурированной ссудной задолженности Банк намерен взыскивать долги в судебном порядке и/или путем заключения соглашений об отступном.

тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе контрагентов на 01.01.2018 г.	вид реструктуризации			Итого	Доля в общем объеме активов Банка (валюте баланса)
	продление срока договора	изменение процентной ставки	Прочие*		
Кредитные организации	0	0	0	0	0.0%
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	11 908	7 509	347 152	366 569	9.5%
Индивидуальные предприниматели	5 123	0	32 729	37 852	1.0%
Физические лица	116	51 923	10 971	63 010	1.6%
ИТОГО на 01.01.2018 г.	17 147	59 432	390 852	467 431	12.1%

*Прочие – данные по реструктурированной ссудной задолженности, по которой применено несколько видов реструктуризации одновременно (например: продление срока и изменение процентной ставки) либо изменение графика уплаты основного долга и/или процентов по нему.

тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе контрагентов на 01.01.2017 г.	вид реструктуризации			Итого	Доля в общем объеме активов Банка (валюте баланса)
	продление срока договора	изменение процентной ставки	Прочие*		
Кредитные организации	0	0	0	0	0.0%
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	284 340	0	96 459	380 799	8.8%
Индивидуальные предприниматели	3 035	0	5 146	8 181	0.2%
Физические лица	10 690	0	0	10 690	0.2%
ИТОГО на 01.01.2017 г.	298 065	0	101 605	399 670	9.2%

*Прочие – данные по реструктурированной ссудной задолженности, по которой применено несколько видов реструктуризации одновременно (например: продление срока и изменение процентной ставки) либо изменение графика уплаты основного долга и/или процентов по нему.

тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018 г.	Оставшийся срок до погашения (до даты окончания договора с учетом пролонгации)						Просроченная задолженность	ИТОГО
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года		
Кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	0	18 491	10 100	27 500	93 340	196 461	20 677	366 569
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	1 779	2 300	28 650	5 123	37 852

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018 г.	Оставшийся срок до погашения (до даты окончания договора с учетом пролонгации)						Просроченная задолженность	ИТОГО
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года		
Физические лица	0	111	727	915	721	12 801	47 735	63 010
Итого на 01.01.2018	0	18 602	10 827	30 194	96 361	237 912	73 535	467 431
Доля в активах Банка (валюте баланса) на 01.01.2018 г.	0.0%	0.5%	0.3%	0.8%	2.5%	6.1%	1.9%	12.1%

тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017 г.	Оставшийся срок до погашения (до даты окончания договора с учетом пролонгации)						Просроченная задолженность	ИТОГО
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года		
Кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	2 738	74 927	84 740	5 430	1 400	74 643	136 921	380 799
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	3 035	0	5 146	8 181
Физические лица	0	208	0	0	0	0	10 482	10 690
Итого на 01.01.2017 г.	2 738	75 135	84 740	5 430	4 435	74 643	152 549	399 670
Доля в активах Банка (валюте баланса) на 01.01.2017 г.	0.1%	1.7%	2.0%	0.1%	0.1%	1.7%	3.5%	9.2%

Чаще всего причиной реструктуризации являются:

- высокий, текущий уровень долговой нагрузки;
- изначально неверная оценка размера кредитного риска;
- объективные отрицательные тенденции, связанные с финансовыми трудностями ряда предприятий нефтедобывающей сферы города, ввиду регулярных задержек платежей со стороны заказчиков;
- финансовые трудности, а именно: снижение доходов населения (связанных с инфляцией, безработицей, отсутствием возможности погашения).

В целях усиления эффективности работы с реструктурированными ссудами, исходя из вышеизложенной ситуаций, Банком приняты следующие меры и пересмотрены основные задачи и обязанности сотрудников службы безопасности по следующим направлениям:

- выявление у заемщиков дополнительных источников дохода;
- проведение на постоянной и систематической основе встреч и переговоров с должниками на предмет погашения реструктурированной задолженности;
- досрочное истребования кредитов (при необходимости);
- отработка потенциальных «проблемных» кредитов на предмет усиления обеспечения.

По состоянию на 01.01.2018 года доля реструктурированной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 78,4% в общем объеме реструктурированных ссуд (на 01.01.2017 года – 95,3%), а по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям и физическим лицам – 8,1% и 13,5% соответственно (на 01.01.2017 года – 2,0% и 2,7%).

Структура кредитного портфеля юридических лиц-некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц по категориям качества

тыс. рублей

Категория качества	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Абсолютное изменение	Изменение, в %
I категория качества	148 045	172 338	-24 293	-14.1
II категория качества	322 450	842 341	-519 891	-61.7
III категория качества	297 561	289 948	7 613	2.6
IV категория качества	360 669	248 868	111 801	44.9
V категория качества	142 111	381 902	-239 791	-62.8
Итого	1 270 836	1 935 397	-664 561	-34.3

По состоянию на 01 января 2018 года величина расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов Банка сократилась на 26,4% и составила 466 255 тыс. рублей (на 01.01.2017 года – 633 323 тыс. рублей), величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ней сократилась на 41,4% и составила 288 880 тыс. рублей (на 01.01.2017 года - 493 033 тыс. рублей).

Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, в отчетном периоде осуществлялось при наличии ликвидного и достаточного обеспечения для исполнения обязательств с учетом принятой в Банке системы дисконтов в зависимости от вида обеспечения.

Наличие или отсутствие обеспечения играет значительную роль при принятии решения о предоставлении кредитных продуктов. Банк рассматривает обеспечение как инструмент снижения кредитного риска. Политика Банка в области обеспечения строится на принципах формирования надежного и ликвидного залогового портфеля, а также оперативного и эффективного контроля за состоянием залогового портфеля.

Обеспечение может быть принято Банком в залог только:

- при отсутствии правовых ограничений;
- после проведения оценки ликвидности и осмотра состояния обеспечения;
- после определения стоимости и достаточности обеспечения.

Стоимость обеспечения должна быть достаточной для компенсации Банку основной суммы долга по ссуде, всех комиссий, процентов в соответствии с договором, а также возможных судебных расходов и издержек, связанных с реализацией залога.

Оценка обеспечения осуществляется до момента принятия решения о возможности принятия этого обеспечения, последующая оценка предмета залога производится со следующей периодичностью:

- по недвижимости – 1 раз в три либо шесть месяцев;
- транспорту и оборудованию – 1 раз в 3 месяца;
- по товарно-материальным ценностям – 1 раз в 2 месяца.

Ниже представлена информация о видах и стоимости принятого Банком обеспечения.

тыс. рублей

№ п/п	Вид полученного обеспечения	на 01.01.2018 года		на 01.01.2017 года	
		Сумма	Доля	Сумма	Доля
1	Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	2 934 471	35.5%	3 106 191	31.7%
2	Полученные гарантии и поручительства	5 339 692	64.5%	6 680 285	68.3%
Всего принято обеспечения		8 274 163	100.0%	9 786 476	100.0%

В соответствии с требованиями Банка России по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества Банк вправе формировать резерв с учетом обеспечения I и II категории качества.

По состоянию на 01 января 2018 года у Банка в качестве залога, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам недвижимое имущество, соответствующее критериям отнесения ко II категории качества обеспечения, общей балансовой (залоговой) стоимостью 1 159 713 тыс. рублей, что составило 14.0% от общей суммы обеспечения (на 01.01.2017 года – 1 475 080 тыс. рублей, что составляло 15,1% от общей суммы обеспечения).

Банк в отчетном периоде не использовал дополнительные источники фондирования.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных Банком в отчетном периоде в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлена в нижеприведенной таблице.

в тыс. рублей

№ 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:	12 160	0	3 805 483	0
2.	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3.	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	50	0	40 432	0
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 110	0	333 333	0
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 392 441	0
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	175 051	0
8.	Основные средства	0	0	225 033	0
9.	Прочие активы	0	0	1 639 193	0

* - балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое

значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

На основании заключенных и действующих в настоящее время договоров Банк вправе совершать следующие операции, осуществляемые с обременением активов: получение спонсорской поддержки и расчетного обслуживания в международных платежных системах MasterCard и Visa.

Модель финансирования (формирования ресурсной базы) Банка строится преимущественно на привлечении средств клиентов Банка, в связи с чем доля активов, обремененных в целях привлечения Банком дополнительного финансирования незначительна (составляет 0,3% от всех активов Банка).

Обремененные активы учитываются в составе активов Банка. При утрате прав на актив, а также при полной передаче рисков в учете отражается выбытие актива.

В целях контроля за уровнем кредитного риска и его концентрацией Банком ежемесячно проводится расчет показателей рискованности кредитной политики (оценка совокупного кредитного риска). По состоянию на 01 января 2018 года уровень совокупного кредитного риска находится на том же среднем уровне, что и по состоянию на 01 января 2017 года. В течение всего 2017 года уровень риска не менялся.

12.2. Риск потери ликвидности.

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации).

Факторами или источниками возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств Банка;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности, реструктуризации портфеля;
- реализация рыночного риска, выражающаяся в переоценке стоимости портфелей финансовых инструментов и невозможности реализации финансовых инструментов по ожидаемой цене;
- отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, сложности с привлечением средств.

Иными словами, основными причинами возникновения риска ликвидности являются несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств или возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк может применять следующие методы управления риском ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа.
- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,

ностро-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.

- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Для оценки риска ликвидности в Банке используется анализ финансовых потоков с учетом сроков исполнения требований и обязательств (а также возможности их досрочного исполнения), прогноз потоков финансовых активов, опирающихся на статистические показатели и сведения о планируемых сделках, оценка и регулярный анализ показателей раннего оповещения, которые помогают идентифицировать тенденции, оказывающие негативное влияние на ликвидность, результаты стресс-тестирования состояния ликвидности.

Банк на практике применяет следующие виды стресс-тестирования:

- однофакторное стресс-тестирование – тестирование, при котором рассматривается влияние изменения одного из факторов риска на уровень ликвидности;
- многофакторное стресс-тестирование – тестирование, при котором рассматриваются изменения сразу нескольких факторов риска. Такие сценарии могут основываться на исторических и вероятностных сценариях.

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Стресс-тестирование состояния ликвидности осуществляется ежемесячно по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Стресс-тестирование осуществляется по следующим сценариям:

Сценарий 1. При расчете теста величина портфеля ссуд, предоставленных физическим и юридическим лицам, увеличивается на 100% величины условных обязательств кредитного характера, отраженных по состоянию на отчетную дату на счетах 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»». Полученные в результате расчета значения обязательных нормативов ликвидности сравниваются с предельными значениями. Если при тестировании наблюдается невыполнение обязательных нормативов ликвидности, Служба управления рисками определяет размер условных обязательств, при котором Банк не нарушит значения обязательных нормативов ликвидности.

Сценарий 2. При расчете теста суммы остатков по расчетным счетам клиентов-юридических лиц уменьшается на сумму остатков на счетах клиентов, которые имеют остатки 20 млн. рублей и более. Сценарий может быть дополнительно усложнен досрочным востребованием депозитов юридических лиц. Если при тестировании наблюдается невыполнение нормативов, Служба управления рисками определяет величину остатков на расчетных счетах (счетах депозитов) юридических лиц, при которой Банк не нарушит значения обязательных нормативов ликвидности.

Сценарий 3. При расчете теста рассматриваются данные баланса с нулевыми остатками на срочных счетах депозитов физических лиц. Полученные в результате расчета значения нормативов сравниваются с предельными значениями. Если при тестировании наблюдается невыполнение обязательных нормативов ликвидности, Служба управления рисками определяет величину остатков на срочных счетах вкладов физических лиц, при которой Банк не нарушит значения обязательных нормативов ликвидности.

Сценарий 4. При расчете теста обязательства Банка по счетам до востребования и обязательства Банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней (далее – Овт) уменьшаются до минимальных значений, достигнутых в течение последних двух лет. Если при тестировании наблюдается невыполнение обязательных нормативов ликвидности, Служба управления рисками определяет размер Овт, при котором Банк не нарушит значения обязательных нормативов ликвидности.

Сценарий 5. Предусматривает одновременное воздействие на деятельность Банка следующих событий (факторов):

- выдача ссуд в размере 50% от величины условных обязательств кредитного характера, отраженных на отчетную дату на лицевых счетах 91316 и 91317;
- уменьшение суммы Овт до минимальных значений, достигнутых в течение последних двух лет;
- отток со счетов срочных вкладов физических лиц в размере 10% от общей суммы вкладов на отчетную дату;
- досрочный возврат депозитов юридических лиц в размере 10% от общей суммы депозитов юр лиц на отчетную дату.

Если при тестировании наблюдается невыполнение обязательных нормативов ликвидности, Служба управления рисками определяет величину вышеуказанных факторов, при которых Банк не нарушит значения обязательных нормативов ликвидности. По итогам проведенного стресс-тестирования Служба управления рисками вправе дать рекомендации по корректировке текущего состояния ликвидности.

В результате проведения стресс-тестирования состояния ликвидности на 01 января 2018 года установлено, что состояние ликвидности в Банке находится на удовлетворительном уровне.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы: метод коэффициентов (нормативный подход); метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициенты избытка/дефицита ликвидности; прогнозирование потоков денежных средств, метод оценки ликвидности по Указанию Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У.

В целях обеспечения адекватного уровня риска ликвидности и управления ликвидностью Банком ежедневно осуществляется оценка рациональной потребности в ликвидных средствах, а также влияние проводимых операций на состояние ликвидности Банка.

В рамках управления риском ликвидности Банк применяет метод управления активами и пассивами, в соответствии с которым обеспечивается сбалансированная срочная структура активов и пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств (касса, остатки на корсчетах и депозитах в Банке России, МБК).

В течение отчетного периода для ограничения риска потери ликвидности Банком осуществлялись следующие мероприятия:

- четкое разграничение полномочий и ответственности в управлении ликвидностью;
- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса;
- установление лимитов на проводимые Банком операции;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- контроль соблюдения установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций.

Результатом проводимых мероприятий является своевременное исполнение Банком всех своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности. В течение 2017 года Банк располагал значительной долей ликвидных активов, достаточной для удовлетворения текущих обязательств перед клиентами.

По состоянию на 01 января 2018 года уровень принимаемого Банком риска ликвидности характеризуется следующими показателями:

- 58,69% значение норматива мгновенной ликвидности (min - 15%);
- 126,27% значение норматива текущей ликвидности (min - 50%);
- 51,69% значение норматива долгосрочной ликвидности (max - 120%).

Советом Директоров Банка утверждены пороговые значения показателей нормативов ликвидности:

- мгновенной ликвидности – не менее 15,2% (сигнальное значение – 16,72%);
- текущей ликвидности – не менее 50,2% (сигнальное значение – 55,22%);
- долгосрочной ликвидности – не более 119,0% (сигнальное значение – 107,10%).

В соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. В расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 Банк не включает показатели Овм*, Овт*, О*. В течение 2017 года по всем обязательным нормативам у Банка имелся достаточный запас. Минимальное значение показателя мгновенной ликвидности наблюдалось 27 апреля 2017 года – 24,24%. Минимальное значение показателя текущей ликвидности наблюдалось 09 января 2017 года – 104,97%. Максимальное значение показателя долгосрочной ликвидности наблюдалось 29 сентября 2017 года – 60,30%.

Установленные Банком России ограничения по величине обязательных нормативов ликвидности выполнялись Банком на протяжении всего периода. Значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности в течение отчетного периода находились в установленных Банком пределах.

12.3. Операционный риск.

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

При расчете обязательных нормативов, установленных Банком России, требования к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска рассчитываются с использованием базового индикативного подхода к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Информация о размере требований к Капиталу на 2017 год в отношении операционного риска, а также величине доходов (чистых процентных и непроцентных), участвующих в расчете операционного риска для дальнейшего расчета обязательных нормативов достаточности капитала представлена ниже:

№ п/п	Наименование показателя	2014 год	2015 год	2016 год
1	Чистые процентные доходы	276 753	278 641	264 345
2	Чистые непроцентные доходы	166 161	159 880	143 275
2.1	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17 022	21 545	16 032
2.3	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	104	-935	1 278
2.4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
2.5	Комиссионные доходы	144 545	155 618	152 967
2.6	Прочие операционные доходы	28 852	5 463	7 793
2.7	Комиссионные расходы	24 362	22 746	34 795
2.8	Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0	0
2.9	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	0	0	0
3	Показатель Д	442 914	438 521	407 620
4	Размер капитала на покрытие операционного риска согласно Положению Банка России от 03.11.2009 №346-П	64 453		

Банк осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска, которая используется при анализе операционного риска непосредственно, Банк использует стандартизированный подход, применение которого определено Базельским комитетом по банковскому надзору.

Направления деятельности	Коэфф "Бета"*	2014		2015		2016		Требование к Капиталу среднее за 2014-2016
		Доход	Резерв Ка	Доход	Резерв Ка	Доход	Резерв Ка	
Уровень операционного риска								
Банковское обслуж. физ лиц	12%	265 263	31 832	201 930	24 232	87 105	10 453	22 172
Банковское обслуж. юр лиц	15%	444 525	66 679	496 158	74 424	463 752	69 563	70 222
Осуществл. платежей и расчетов	18%	21 853	3 934	47 907	8 623	3 230	581	4 379
Агентские услуги	15%	57	9	48	7	46	7	8
Операции на рынке ЦБ	18%	2 624	472	4 897	881	3 812	686	680
Услуги на рынке капиталов	18%	-	-	-	-	-	-	-
Управление активами	12%	-	-	-	-	-	-	-
Брокерская деятельность	12%	-	-	-	-	-	-	-
Покрытие операц. риска (ОР)		734 322	102 926	750 940	108 167	557 945	81 290	97 461

* коэффициент "бета" (или бета-фактор), измеряющий уровень рисков по каждому направлению деятельности и вносящий соответствующие коррективы и поправки (Базельский Комитет – Базель II).

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка, а также тем, что операционному риску подвержена деятельность всех подразделений Банка.

Управление операционным риском достигается следующими методами:

- соблюдение требований, установленных внутренними положениями Банка;
- разделение полномочий по принятию решений;
- система сбора, обработки и обобщения информации;
- мониторинг событий и факторов операционного риска;
- контроль над уровнем операционного риска.

Кроме того, в рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль соблюдения всеми сотрудниками Банка внутренних положений, порядков и процедур, принципов разделения полномочий, порядков согласования проведения операций и сделок. На регулярной основе анализируются возможности применяемых информационных и технологических систем, при необходимости производится их модернизация.

К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- система повышения квалификации персонала;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- организация системы делегирования полномочий должностным лицам;

- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

В целях эффективного управления операционным риском в Банке действует система сбора и представления структурными подразделениями Головного Банка и филиала сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы данных о потерях. В отчетном году Банк продолжил сбор информации подразделений о случаях реализованного и нереализованного операционного риска и пополнение аналитической базы данных о потерях. Руководители всех структурных подразделений осуществляют текущий мониторинг операционных рисков и ежемесячно составляют отчеты о фактах реализации операционных рисков и понесенных операционных убытках.

В течение 2017 года зафиксировано 81 событие нереализованного операционного риска и 5 событий реализованного операционного риска. Распределение неблагоприятных событий по факторам риска представлено ниже:

Наименование	Нереализованный риск	Реализованный риск	Итого	Доля в %
Риски персонала	68	4	72	83.7
Методический риск неверно принятой методологии	1	1	2	2.3
Риск внешних источников воздействия	3	0	3	3.5
Риск ошибок управления и неправильных решений	1	0	1	1.2
Технологические риски	7	0	7	8.1
Риск операционных сбоев и ошибок информационного взаимоотношения с клиентами	1	0	1	1.2
ИТОГО	81	5	86	100.0

Сравнительные данные за 2016 год:

В течение 2016 года зафиксировано 74 события нереализованного операционного риска и 16 событий реализованного операционного риска. Распределение неблагоприятных событий по факторам риска представлено ниже:

Наименование	Нереализованный риск	Реализованный риск	Итого	Доля в %
Риски персонала	51	5	56	62,2%
Правовой риск	4	11	15	16,7%
Технологические риски	8	0	8	8,9%
Риски внешних источников воздействия	10	0	10	11,1%
Риск неверной организационной структуры	1	0	1	1,1%
ИТОГО	74	16	90	100,0%

К существенным последствиям данные события не привели - операционные потери за 2017 год составили 0,35% от суммы требований по операционному риску к капиталу или 344,2 тыс. рублей, 99,6% от суммы потерь возникли в результате реализации риска персонала Банка.

Идентификация и оценка операционного риска в Банке осуществляется с использованием рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом суммы покрытия по операционному риску на отчетную дату равен 29,1%, норматив достаточности базового капитала – 28,0%, норматив достаточности основного капитала – 28,0%.

Уровень операционного риска является в Банке удовлетворительным, так как

рассчитанное значение норматива Н1.0ор (норматив достаточности собственных средств с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска), превышает минимально допустимое значение норматива Н1.0, установленное Банком России.

12.4.Рыночный риск.

Под рыночным риском в Банке понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск торгового портфеля и валютный риск. Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам. Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса). Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Правление Банка утверждает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

Банк осуществляет операции в трех валютах: российский рубль, доллар США, евро. При осуществлении валютных операций в течение 2017 года Банк исходил из необходимости соблюдения установленных Банком России лимитов открытых валютных позиций, необходимости обеспечения адекватной структуры активов и пассивов, номинированных в иностранной валюте.

Ежедневно в целях выявления валютного риска проводится расчет открытой валютной позиции (ОВП). Расчет проводится по форме отчетности 0409634, утвержденной Банком России. Кроме того, Банк осуществляет регулярный мониторинг ставок валют на открытых рынках, а также анализ ключевых макроиндикаторов, способных повлиять на изменение курсов валют.

В отчетном периоде доля активов и обязательств в иностранной валюте в общей сумме активов и обязательств Банка была незначительна. Суммарная величина открытой валютной позиции на 01 января 2018 года составила 1 486,93 тыс. рублей, что составляет менее 2% от капитала Банка.

Изменение прибыли до налогообложения и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату (все остальные переменные характеристики остаются неизменными) составит:

- при увеличении/снижении курса на 10% - 149 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 20% - 297 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 30% - 446 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 40% - 595 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 50% - 743 тыс. рублей.

При максимальном изменении обменных курсов величина Капитала Банка изменится на 0,09%.

В связи с этим, влияние валютного риска на деятельность Банка является незначительным. В течение 2017 года Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте и на отчетную дату задолженность по кредитам в иностранной валюте отсутствует. Данный факт предполагает, что рост курсов иностранных валют по отношению к российской валюте

не оказывает негативного воздействия на финансовое положение Банка посредством влияния на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов. В связи с незначительным объемом активов и обязательств в иностранной валюте, анализ в разрезе валют в настоящей пояснительной информации не раскрывается.

Учитывая, что на 01 января 2018 года ценные бумаги в активах Банка отсутствуют, фондовый риск и процентный риск (в части входящей в расчет рыночного риска) в Банке отсутствуют.

Для управления фондовым риском Банком могут использоваться следующие методы:

- постоянный мониторинг экономической ситуации и изменений в законодательстве;
- постоянный мониторинг колебания цен на фондовые ценности и финансовые инструменты;
- анализ финансового положения эмитентов приобретаемых ценных бумаг и рейтингов выпускаемых ценных бумаг;
- установление лимитов на приобретение ценных бумаг;
- установление лимитов на контрагентов;
- анализ соотношения между риском и доходностью от операций с ценными бумагами;
- оценка портфеля ценных бумаг Банка;
- переоценка фондовых ценностей Банка с учетом текущего изменения цен на фондовом рынке.

Требования к Капиталу в отношении рыночного риска на 01 января 2018 года равны нулю.

12.5. Риск процентной ставки.

Целью управления риском процентной ставки является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном планами и стратегией развития Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе снижения (исключения) возможных убытков по вложениям Банка в финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

В процессе управления риском процентной ставки Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменении внешних и внутренних факторов;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление количественной оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений службы управления рисками.

Основными финансовыми инструментами, подверженными риску процентной ставки, являются:

- выданные и полученные Банком кредиты, в том числе межбанковские;
- вклады (депозиты) юридических и физических лиц;
- процентные векселя;
- иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход (входящие в расчет формы 0409127).

Допустимые объемы операций с вышеуказанными активами и пассивами определяются бизнес-планом Банка с учетом анализа фактически сложившейся структуры активов и пассивов Банка с точки зрения сумм, процентных ставок, сроков размещения и привлечения.

Основной процедурой выявления факторов возникновения риска процентной ставки по отдельным банковским операциям и сделкам является мониторинг процентных ставок на рынках на аналогичные виды финансовых инструментов, динамики волатильности ставок, а также сбор ключевых макроиндикаторов, могущих повлиять на изменение процентных ставок. Кроме того, по ряду банковских операций (например, по банковским

вкладам) на формирование ставки может оказывать давление такая составляющая, как внутренняя себестоимость оказания данного вида услуг.

В качестве основных макроиндикаторов Банк принимает:

по рублевым сделкам — MosIBOR и MosPrimeRate;

по валютным сделкам — LIBOR.

Банк на регулярной основе отслеживает их динамику и проводит анализ соотношения рыночных ставок с данными показателями. Указанный анализ проводится с целью получения объективной информации о любых изменениях, связанных с процентными ставками по финансовым инструментам, способным генерировать процентные доходы (расходы), поскольку четкое представление Банка о произошедших и прогнозируемых изменениях, способно существенно сократить время реакции на корректировку процентного риска, предвосхищая негативные последствия его реализации.

Выявлению также подлежат события способные при изменении процентного риска усилить его негативное влияние на финансовый результат Банка. К таким событиям относятся любые изменения внутренней конфигурации финансовых инструментов, подверженных процентному риску, основными из которых в международной практике считают следующие:

- изменение условий капитализации доходов (расходов), генерируемых финансовым инструментом, т.е. временного периода и (или) величины базового актива (риск кривой ставок дисконтирования);
- изменение фиксированной процентной ставки доходности финансового инструмента на плавающую или плавающей ставки на фиксированную (риск переоценки);
- изменение графика поступлений/списаний, генерируемых финансовым инструментом, вызванных такой необходимостью или обусловленных таким правом (опционный риск).

В целях оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и капитал Банком применяются методы измерения процентного риска, позволяющие осуществлять оценку текущего уровня риска, а также спрогнозировать возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует GAP-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (ранее – 400 базисных пунктов в связи с внесением изменений в нормативные документы Банка России) (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки. Принятые в рамках методологии оценки процентного риска допущения (например, используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости) зафиксированы в Правилах составления и представления отчетности по форме Банка 0409127 "Сведения о риске процентной ставки".

Применение метода GAP-анализа позволяет провести количественную оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход (процентную маржу).

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок по состоянию на 01 января 2018 года приведены в следующей таблице:

тыс. рублей

	Влияние на финансовый результат	Влияние на Капитал
Снижение процентной ставки на 200 б.п.	15 186	12 149
Рост процентной ставки на 200 б.п.	-15 186	-12 149
Снижение процентной ставки на 400 б.п.	30 372	24 298
Рост процентной ставки на 400 б.п.	-30 372	-24 298

Банк считает, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости, если величина совокупного относительного GAP с накоплением по состоянию на конец года находится в диапазоне 0,9-1,1. Данный числовой диапазон является лимитом процентного риска. В случае нарушения (или угрозы нарушения)

установленных лимитов ответственный сотрудник Службы по управлению рисками докладывает данный факт Председателю Правления или заместителям Председателя Правления. По состоянию на 1 января 2018 года величина совокупного относительного GAP с накоплением на интервале до 1 года составила 1,4 (на 1 января 2017 года - 1,0).

Риск изменения процентной ставки регулируется диверсификацией процентных активов и пассивов по срокам погашения, для уменьшения разрывов, и установлением рыночных процентных ставок по видам активов и пассивов. Для минимизации влияния факторов процентного риска ставки по активам и пассивам регулярно пересматриваются.

По состоянию на 1 января 2018 года объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 1 971 млн. рублей; наибольшую долю 71,3 % занимает ссудная задолженность ЦБ РФ и кредитных организаций – 1 406 млн. рублей, 22,0 % - ссудная задолженность юридических лиц (434 млн. рублей), 5,6 % - ссудная задолженность физических лиц (110 млн. рублей). Объем пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 1 307 млн. рублей; наибольшую долю 83,9 % занимают вклады физических лиц 1 097 млн. рублей, 12,2 % - депозиты юридических лиц (134 млн. рублей). Представленный анализ осуществлен на основе управленческой отчетности Банка.

Оценка уровня процентного риска осуществляется также по методике Указания Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков" (показатель процентного риска или показатель ПР) и письма Банка России от 02 октября 2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском». По состоянию на 01 января 2018 года процентный риск оценен как «приемлемый».

В целях минимизации (снижения) процентного риска Банк применяет следующие меры:

- осуществление единой взвешенной кредитной и депозитной политики;
- коллегиальное принятие решений об утверждении процентных ставок и сроков: по выданным Банком кредитам - кредитным комитетом, по привлечённым вкладам (депозитам) - Правлением Банка;
- заключение (в случае необходимости) дополнительных соглашений о снижении или увеличении действующих процентных ставок по действующим договорам либо о досрочном расторжении договоров;
- проведение (в случае необходимости) реструктуризации обязательств (например, вкладов, принадлежащих акционерам Банка).

12.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации.

Основной целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Управление правовым риском осуществляется Банком также в целях:

- защиты интересов Банка, инвесторов, клиентов Банка;
- урегулирования конфликтов интересов;
- минимизации последствий конфликта интересов;
- сохранения и поддержания деловой репутации Банка;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне правового риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) с кадрово-правовой службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- кадрово-правовая служба Банка оценивает уровень правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов (началом осуществления новых видов операций);
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- кадрово-правовая служба Банка подчиняется непосредственно Председателю правления Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников кадрово-правовой службы Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска;
- устанавливает контроль над соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации путем стандартизации документов или визирования операций, выходящей за рамки стандартной.

В течение 2017 года по-прежнему велась работа в направлении усиления судебно-претензионной работы Банка. В настоящее время исполнительные листы о взыскании сумм задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество предъявлены для исполнения в отдел судебных приставов по городу Нижневартовску.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк не участвует в качестве ответчика в текущих судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость.

Лицензий с ограниченными сроками на осуществление определенных видов деятельности, способных повлиять на устойчивость Банка, по состоянию на 01 января 2018 года не имеется.

В целом, влияние факторов правового риска на деятельность Банка за анализируемый период оценивается как низкое.

Основной целью управления репутационным риском является снижение уровня возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк. Возникновение репутационного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

Основной целью системы показателей управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка;
- обеспечение постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка максимальному количеству служащих Банка;
- стимулирование служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска;
- контроль над соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации путем стандартизации документов или визирования операций, выходящей за рамки стандартной.

Влияние факторов риска потери деловой репутации на деятельность Банка за анализируемый период оценивается как низкое.

12.7. Стратегический риск.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления учитывать изменения внешних факторов.

Риск выражается в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, угрожающих деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами. А также, в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Цель управления стратегическим риском – минимизировать финансовые и иные потери, включая отложенные, которые могут возникнуть в стратегическом анализе и планировании, обеспечить достижение запланированных значений целевых показателей развития.

Управление стратегическим риском осуществляется на постоянной основе и включает следующие этапы:

- идентификация (выявление) стратегического риска;
- оценка стратегического риска;
- регулирование (минимизация) стратегического риска;
- контроль.

В целях минимизации стратегического риска Банком принимаются следующие меры:

- разрабатывается организационная структура Банка, призванная наиболее эффективно решать поставленные перед ней задачи;
- устанавливаются квалификационные требования к сотрудникам с целью избежания некомпетентных и (или) необоснованных действий;
- организуется система обеспечения информационной безопасности с целью исключения утечки информации в целях недобросовестной конкуренции или вследствие халатности, недопущения использования информации в личных целях, а также соблюдения установленных требований к публичной информации.
- используется в работе принцип «Знай своего служащего»;
- разработка внутренних документов и внедрении новых видов банковских продуктов Банк ориентируется на порядок совершения банковских операций и других сделок, исключающий (минимизирующий) возможность возникновения конфликта интересов и стратегического риска;
- определяется порядок соблюдения принципов профессиональной этики;
- осуществляется взвешенное принятие решений об участии кредитной организации в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом факторов стратегического риска;
- организуется система управления рисками, адекватная масштабам деятельности, уровню рисков и текущим задачам Банка.

Основные направления реализации стратегических задач на ближайшие 5 лет утверждаются Стратегией развития Банка. В подготовке этого документа принимают участие все подразделения Банка. После рассмотрения вышеуказанный документ предоставляется Правлением Банка на утверждение Совету директоров Банка. Совет директоров Банка осуществляет контроль степени достижения целей, поставленных в Стратегии развития Банка, на основании ежегодного отчета, подготовленного сводно-аналитическим отделом Банка. В рамках достижения целей Стратегии развития Банком ежегодно составляются План реализации Стратегии развития и Бизнес-план.

Составной частью количественных показателей являются фактически достигнутые финансовые показатели, рассмотрение которых и анализ их отклонения от запланированных (в т.ч. в разрезе филиала и головного офиса), осуществляется Правлением Банка на ежемесячной основе. Сводный отчет о выполнении плановых показателей представляется Совету директоров по итогам полугодия и года. Функции по текущему контролю стратегического риска возложены на все подразделения Банка. Каждое подразделение Банка ответственно за выполнение плановых показателей в соответствии со своим направлением деятельности. На основании отчетных данных по исполнению Плана реализации Стратегии Председатель Правления Банка осуществляет контроль соблюдения процедур, применяемых в целях минимизации стратегического риска Банка, а также уточняет перспективы дальнейшего развития Банка.

В своей деятельности в отчетном периоде Банк руководствовался утвержденной Стратегией развития Банка на 2016-2020 г.г. (утв. 10.12.2015 г.) и Планом реализации Стратегии развития на 2017 год (утв. 30.12.2016 г., утв. 26.05.2017 г.).

По итогам отчетного периода согласно отчета о реализации Стратегии развития Банка фактически полученная прибыль составила 47 092 тыс. рублей, что выше запланированного значения на 292 тыс. рублей.

12.8. Регуляторный риск.

Под регуляторным риском понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, касающихся профессиональной деятельности на финансовых рынках,

неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, профилактики коррупционных правонарушений.

Регуляторный риск возникает по всем операциям Банка.

Основной целью управления регуляторным риском является предупреждение возникновения финансового убытка у Банка в результате реализации событий регуляторного риска.

Возникновение регуляторного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

- нарушение работниками Банка законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- нарушение работниками внутренних документов Банка;
- наличие конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников,
- объективная неспособность Банка адаптировать новые продукты/услуги к новым внешним требованиям (например, в силу емкости новаций, недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов);
- несовершенство правил и положений (например, юридические коллизии, расхождение правовых требований и практики их применения, неоднозначное толкование требований надзорных органов);
- несовершенство внутренних порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- несоблюдение работниками установленных порядков и процедур;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих;
- неэффективность внутреннего контроля.

К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия (бездействие) физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

В Банке на постоянной основе осуществляется выявление, сбор, оценка и мониторинг регуляторного риска с целью его минимизации и исключения возможных убытков (потерь). Подразделением, ответственным за управление регуляторным риском в Банке, является Служба внутреннего контроля (далее – СВК).

В целях обеспечения условий для эффективного выявления регуляторного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных событий регуляторного риска.

Оценка уровня регуляторного риска производится ежемесячно. Информация об уровне регуляторного риска доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров не реже двух раз в год.

Методы управления регуляторным риском:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления кредитной организацией своей деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках;
- обеспечение прав клиентов кредитной организации.
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- обеспечение актуальности внутренних нормативных документов Банка;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования внутренних нормативных документов Банка;
- осуществление анализа влияния факторов регуляторного риска на показатели деятельности Банка;
- проведение регулярных экспертиз со стороны СВК внутренних документов Банка;
- обеспечение наличия у максимального количества сотрудников Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- контроль исполнения рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений;
- стимулирование сотрудников Банка или применение к ним дисциплинарных взысканий в зависимости от влияния их деятельности на уровень регуляторного риска;
- тестирование работников Банка, проверка знаний работниками содержания законов иных нормативно-правовых актов, внутренних нормативных документов, относящихся к проводимым ими операциям и должностных обязанностей;
- использование принципа «Знай своего служащего».

12.9. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансированию терроризма предполагает обязательный постоянный автоматизированный мониторинг расчетных операций клиентов в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю или приостановлению, а так же операций, имеющих признаки отмывания преступных доходов или финансирования терроризма (ОД/ФТ). Данный мониторинг является одним из важнейших инструментов изучения и проверки деятельности клиентов, позволяющих предпринимать меры по снижению правовых и репутационных рисков, реализация которых может привести к отрицательному влиянию на финансовую устойчивость Банка.

В целях управления данными рисками Банк предпринимает меры по оценке уровня ОД/ФТ, по классификации клиентов с учетом критериев такой оценки. Оценка риска ОД/ФТ производится по совокупности следующих категорий: риск по типу клиента и риск использования продукта/услуги Банка в целях ОД/ФТ. В результате проведенной оценки предпринимаются меры по снижению риска ОД/ФТ.

По итогам 4 квартала 2017 года риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма в целом по Банку находится на стандартном уровне.

12.10. Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимости.

Риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества, находящегося в собственности Банка (имущество, полученное в рамках судебных процессов либо по отступному).

В рамках управления риском решаются следующие задачи:

- своевременная идентификация существующих и потенциальных факторов риска, их оценка на основе анализа информации, полученной в результате выявления риска;
- реализация системного подхода к управлению риском потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества в рамках деятельности по управлению недвижимостью, с учетом непрофильного для Банка характера данной

деятельности, посредством развития методологии и создания комплекса инструментов оценки и управления данным риском;

- Мониторинг проблемных зон с целью выявления событий, способствующих изменению степени подверженности деятельности Банка риску, и оптимизация соответствующих процессов.

Ключевой риск-метрикой, характеризующей уровень риска потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, является экономический капитал Банка. Основной целью расчета экономического капитала является оценка потенциального объема неожиданных потерь в случае реализации риска для определения надлежащего уровня доступных финансовых ресурсов Банка, обеспечивающих их покрытие с заданным уровнем надежности (доверительной вероятностью) на горизонте в 1 год.

По состоянию на конец года по имуществу Банка, учтенному на счетах 619-620, проводится тест на обесценение. По результатам тестирования рассчитывается объем убытков по обесценению. В случае если объем данных убытков превысит 1% от Капитала Банка, то риск считается высоким, если значение менее 1% - низким. Информация незамедлительно доводится до Правления Банка в случае высокой оценки риска. По итогам 2016 года риск признан низким.

За 2017 год величина убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества составила 45 910 тыс. руб., что составляет 5,3% от величины собственных средств (капитала) Банка (в том числе убытки от потери стоимости имущества по факту его реализации – 16 121 тыс. руб., убытки от обесценения имущества – 29 789 тыс. руб.) или Риск находится на высоком уровне.

В отчете по выполнению ВПОДК отражается вес данного риска в общей структуре экономического капитала Банка.

12.11. Управление капиталом.

Цель управления капиталом Банка состоит в сохранении внутреннего капитала в объеме, способствующем достижению стратегических целей Банка, в частности:

- обеспечить соответствие требованиям нормативных актов Банка России;
- сохранить капитал в объеме, достаточном для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также обеспечения дальнейшего развития деятельности Банка.

Банк осуществляет управление капиталом посредством определения целевого уровня достаточности внутреннего капитала.

Целевой уровень капитала Банк определяет на основе потребности (объема) в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также потребности в дополнительном капитале, предназначенном для покрытия рисков, принятие которых сопровождает реализацию утвержденной Стратегии развития Банка. Целевой уровень капитала Банк фиксирует в Стратегии развития Банка.

Потребность в капитале Банк осуществляет на основе агрегированной оценки неожиданных потерь в случае реализации всех видов существенных для Банка рисков.

Банк определяет потребность в капитале в отношении рисков, подлежащих количественной оценке - кредитного, рыночного, операционного риска. В отношении нефинансовых рисков (регуляторный, правовой риск, риск потери деловой репутации) потребность в капитале Банком не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

Согласно требованиям Банка России кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала к взвешенным по риску активам (норматив достаточности капитала) на уровне не ниже 8% (9,250% с учетом буфера капитала в виде надбавки на достаточность 1,250 п.п.). Значение норматива достаточности капитала на отчетную дату значительно превышает установленные требования и составляет 33,201%.

Информация об объемах требований к капиталу представлена ниже:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	на 01.10.2017	на 01.01.2017	Динамика показателей	
				в абсолютном выражении, тыс. рублей	в %
1	Собственные средства Банка (Капитал)	859 964	814 918	45 046	5,5%
2	Размер требований к капиталу, всего, в т.ч.	2 537 854	3 259 830	-721 976	-22,1%
2.1	Требования к капиталу по кредитному риску	1 732 191	2 350 983	-618 792	-26,3%
2.2	Требования к капиталу по операционному риску	805 663	903 925	-98 262	-10,9%
2.3	Требования к капиталу по рыночному риску	0	4 922	-4 922	-100,0%
3	Значение норматива достаточности собственных средств (капитала)	33,885%	24,999%	X	X
4	Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России	9.250%	8.625%	X	X

Объем требований к капиталу в течение отчетного года уменьшился на 22,1% за счет снижения портфеля кредитов, предоставленных Банком юридическим лицам. Так же, как и на 01.01.2017 года, имеется существенный запас по нормативу достаточности в размере 24,635 п.п.

Минимальное значение требований к Капиталу Банка за отчетный период составило 2 363 906 тыс. рублей 27 декабря 2017 года, максимальное значение требований – 3 307 684 тыс. рублей 01 февраля 2017 года. Средний размер требований к Капиталу за отчетный период составил – 2 764 651 тыс. рублей.

Минимальное значение требований к Капиталу Банка за 2016 год составило 3 067 989 тыс. рублей с 01 января 2016 года по 10 января 2016 года, максимальное значение требований – 3 398 951 тыс. рублей 28 апреля 2016 года. В течение 2016 года размер требований к Капиталу Банка с учетом небольших колебаний находился в диапазоне 3,2-3,3 млрд. рублей. Средний размер требований к Капиталу за 2016 года составил – 3 269 335 тыс. рублей.

13. Информация о сделках по уступке прав требований

В 2017 году Банком были проведены 5 сделок по уступке прав требований по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Банк, выступая в качестве первоначального кредитора, согласно договорам уступки, передал свои права требования по 49 кредитным договорам на общую сумму 62 085 тыс. рублей. Вся ссудная задолженность, права требования, по которой переданы по договорам уступки, была просрочена и классифицировалась в V категорию качества. Предварительно Банком были приняты все необходимые меры по возврату задолженности, в том числе в судебном порядке.

	Дата (сделки) отражения в балансе Банка	Кол-во кредит ных догово ров	Общая сумма прав требований (тыс. руб.)	В т. ч. прочие суммы прав требований (тыс.руб.)	Кол-во просроче нных дней	Категория качества на момент уступки прав требований	Убыток от сделки (тыс. руб.)	Восстановлен ный РВП в результате сделки (тыс. руб.)
1	29.03.2017 г.	38	50 198	0	Свыше 2344	5	50 198	50 198
2	29.03.2017 г.	4	3 763	0	Свыше	5	3 763	3 763

	Дата (сделки) отражения в балансе Банка	Кол-во кредитных договоров	Общая сумма прав требований (тыс. руб.)	В т.ч. прочие суммы прав требований (тыс.руб.)	Кол-во просроченных дней	Категория качества на момент уступки прав требований	Убыток от сделки (тыс. руб.)	Восстановленный РВП в результате сделки (тыс. руб.)
					1098			
3	27.04.2017 г.	1	1 294	0	Свыше 672	5	0	1 294
4	21.07.2017 г.	5	2 650	33	Свыше 1037	5	0	1 995
5	27.12.2017 г.	1	4 180	35	Свыше 298	5	0	35
			62 085	68			53 961	57 285

В связи с осуществлением операций по уступке прав требований по кредитным договорам Банк понес убытки за счет отражения в составе операционных расходов финансового результата по данным сделкам в сумме 53 961 тыс. рублей. При этом Банком был восстановлен ранее созданный резерв на возможные потери по этим ссудам, что привело к увеличению доходов Банка на 57 285 тыс. рублей. Операции по уступке прав требований отражены в бухгалтерском балансе в соответствии с учетной политикой Банка.

Весь объем уступленных прав был передан лицам, не являющимися аффилированными с Банком, в т.ч. специализированному обществу (ОКВЭД 69.10) были переданы права требования в сумме 53 961 тыс. рублей и физическим лицам в сумме 8 124 тыс. рублей.

14. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

В ходе текущей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: предоставление кредитов, привлечение средств на расчетные и депозитные счета, осуществление расчетов, предоставление гарантий и пр.

К связанным с Банком сторонам относятся:

- крупные акционеры Банка-акционеры с долей в уставном капитале Банка 5% и более;
- ключевой управленческий персонал (члены Совета директоров, Члены правления Банка, члены кредитного комитета Банка);
- прочие связанные стороны (организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам кредитной организации, близкие родственники лиц, являющихся крупными акционерами или ключевым управленческим персоналом).

Банк проводит взвешенную политику в отношении связанных сторон, не допускает принятия чрезмерных рисков и контролирует операции со связанными сторонами.

Далее представлена информация по операциям со связанными с Банком сторонами:

тыс.рублей

	2017			2016		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
Ссудная и приравненная к ней задолженность						
<i>Остаток на начало года</i>	0	4 836	20 725	0	2 664	5 398
<i>Предоставлено</i>	0	4 697	44 070	0	11 302	30 773
<i>Погашено</i>	0	7 094	43 128	0	9 130	15 446
<i>Остаток на конец года</i>	0	2 439	21 667	0	4 836	20 725
<i>в т.ч. просроченная задолженность</i>	0	0	0	0	0	0
Операции по резервам на возможные потери						

	2017			2016		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
Остаток на начало года	0	11	1 087	0	9	0
Формирование (восстановление резерва)	0	-4	765	0	2	1 087
Списание за счет резерва		0	0	0	0	0
Остаток на конец года	0	7	1 852	0	11	1 087

тыс.рублей

	01.01.2018			01.01.2017		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
Объем средств на счетах клиентов	12	6 741	14 094	4	22 940	15 791
Неиспользованные кредитные линии	0	229	4 500	0	198	10 390
Полученные гарантии и поручительства	15 638	758	5 493	22 732	0	3 724

Гарантии и поручительства лицам, являющимся связанными сторонами с Банком, в 2016-2017 годах не предоставлялись.

Все сделки со связанными сторонами в 2016-2017 годах осуществлялись по рыночным процентным ставкам и на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Все операции по кредитованию связанных с Банком лиц осуществлялись с предоставлением ими обеспечения, достаточного для возврата задолженности в полном объеме, в соответствии с заключенными между сторонами договорами.

Операций (сделок) на сумму свыше 1% от капитала Банка (на момент совершения) в 2017 году не было (в 2016 году было совершено 3 операции: заключение 2 договоров об открытии кредитной линии на суммы 8 000 тыс. рублей и 10 790 тыс. рублей, заключение 1 договора срочного банковского вклада на сумму 10 000 тыс. рублей).

Далее указаны сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами:

тыс.рублей

	2017			2016		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
Доходы	1	428	6 047	2	526	4 609
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям	0	410	3 623	0	510	1 837
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	397
Комиссионные доходы	1	18	2 424	2	16	2 375
Расходы	1	21 595	0	4 232	24 180	0
Процентные расходы по депозитам	1	465	0	4 232	2 673	0
Заработная плата	0	19 657	0	0	19 456	0
Другие краткосрочные вознаграждения (сумма накопленных отпускных)	0	1 399	0	0	1 920	0
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию)	0	74	0	0	131	0

Выплата дивидендов акционерам и вознаграждения Совету директоров в 2016-2017 годах не осуществлялась. Вознаграждения членам Совета директоров в 2017 году начислялись в балансе Банка как обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений. Общая сумма начисленного вознаграждения по итогам 2017 года - 12 100 тыс. рублей. Решение о выплате будет принято на собрании акционеров Банка, запланированном на 13 апреля 2018 года.

15. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу и сотрудникам, принимающим риски

Система оплаты труда Банка регламентирована Положением о системе оплаты труда АО БАНК «Ермак». Указанное Положение распространяется на всех лиц, осуществляющих в Банке трудовую деятельность на основании заключенных трудовых договоров и принятых на работу в соответствии с приказами Председателя Правления (в том числе и работников Филиала «Тюменский»). 9 января и 1 марта 2017 года Советом директоров Банка были внесены изменения в действующую систему оплаты труда, а именно пересмотрены даты выплаты заработной платы, также в связи с введением должности специалиста по работе с залогами добавлено Приложение 30.1. Пересмотр действующей системы оплаты труда запланирован на начало 2018 года.

Основными целями системы оплаты труда являются следующие:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- повышение ответственности работников Банка за принятие рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, своевременное и качественное выполнение должностных обязанностей;
- усиление мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются финансовые показатели, описанные в Плане реализации стратегии Банка, достижение которых позволяет повысить эффективность работы Банка, повысить прибыльность или снизить операционные затраты. С целью успешной реализации стратегии для различных направлений деятельности и разных категорий персонала применяются свои показатели эффективности в соответствии с функциональной и финансовой ответственностью подразделений Банка.

Органом Банка, ответственным за рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, является Совет директоров Банка. Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, относящимся к системе оплаты труда Банка, возложены на Председателя Совета директоров Банка.

Персональный состав Совета директоров Банка представлен в п.2.

К компетенции Совета директоров в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда отнесены следующие вопросы:

- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат работникам Банка, не связанных с результатами их деятельности, порядок определения размера, форм и начисления работникам Банка компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;
- назначение из числа членов Совета директоров ответственного за вопросы, относящиеся к системе оплаты труда Банка;
- принятие решений не реже одного раза в год о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих систему оплаты труда работников Банка в зависимости от

изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждение размера Фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрение не реже одного раза в год предложений Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Службы управления рисками, экономиста по труду и заработной плате по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений);
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда Банка.

В течение отчетного периода состоялось 35 заседаний Совета директоров, в том числе по вопросам системы оплаты труда в Банке – 2 заседания.

Информация о категориях и фактической численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.01.2018 года представлена ниже:

№ п/п	Категория работников, осуществляющих функции принятия рисков	Фактическая численность работников, осуществляющих функции принятия рисков
1.	Исполнительный орган (члены Правления Банка)	3
2.	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	21

Заработная плата сотрудников Банка формируется из следующих частей:

- фиксированной части оплаты труда, включающей в себя должностной оклад, компенсационные, социальные выплаты и выплаты стимулирующего характера, не связанные с результатами деятельности (с учетом районного коэффициента и процентной надбавки за работу в районах, приравненных к районам Крайнего Севера);
- нефиксированной части оплаты труда, включающей в себя стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности (с учетом районного коэффициента и процентной надбавки за работу в районах, приравненных к районам Крайнего Севера).

Нефиксированная часть оплаты труда формируется только в денежной форме (не денежные формы оплаты труда Банком не предусмотрены) и включает в себя следующие виды выплат: ежемесячное краткосрочное вознаграждение и вознаграждение по итогам финансово-хозяйственной деятельности за год.

Величина нефиксированной части оплаты труда определяется исходя из оценки результативности Банка в целом, его подразделений, членов Правления Банка, иных работников, осуществляющих функции принятия рисков. Для определения величины нефиксированной части оплаты труда за отчетный период применяются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели, учитывающие все значимые для Банка риски (кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск), а также доходность деятельности Банка и требуемую ликвидность.

Для учета текущих и будущих рисков в Банке установлены следующие показатели, участвующие в корректировке величины нефиксированной части оплаты труда сотрудников Банка:

- абсолютная величина финансового результата деятельности Банка;
- рентабельность капитала по прибыли до налогообложения;
- предельно допустимые значения базового капитала Банка;
- предельно допустимые значения основного капитала Банка;
- предельно допустимые значения собственных средств Банка;
- предельно допустимые значения норматива мгновенной ликвидности;
- предельно допустимые значения текущей ликвидности;

- предельно допустимые значения норматива долгосрочной ликвидности;
- классификационная группа по результатам оценки экономического положения Банка в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У "Об оценке экономического положения банков" (далее – Указание 4336-У).

Начисление и выплата нефиксированной части сотрудникам Банка осуществляется с учетом проявляемой ими осмотрительности при принятии рисков и в случае реализации рисков вознаграждение корректируется в порядке, установленном внутренними документами Банка по оплате труда.

Нефиксированная часть оплаты труда членов Правления Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, составляет не менее 40% в составе общего вознаграждения.

В случае низких показателей работы членам Правления Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков предусмотрено сокращение размера вознаграждения вплоть до его отмены.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда, составляет более 50%. С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, при определении величины ежемесячного краткосрочного вознаграждения в течение отчетного периода учитывалось качество выполнения работниками, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них должностными инструкциями, а также степень выполнения финансово-экономических показателей в целом по Банку.

В целях обеспечения влияния долгосрочных результатов работы на величину вознаграждения, выплачиваемого членам исполнительного органа Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, внутренними документами Банка по оплате труда предусмотрена отсрочка 40% от нефиксированной части оплаты труда, полученной данными работниками, на срок 3 года и последующая ежегодная корректировка этих отсроченных сумм в зависимости от величины рентабельности капитала по прибыли до налогообложения с возможностью сокращения или отмены выплаты вознаграждения при получении результата ниже запланированного.

В 2017 году уполномоченными сотрудниками Банка России была проведена независимая оценка системы оплаты труда Банка. По результатам данной оценки сделан вывод о соответствии существующей системы оплаты труда характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда по итогам данной проверки отсутствовали. Согласно Указанию Банка России № 4336-У, по состоянию на 01.01.2018 показатель управления риском материальной мотивации персонала оценен хорошо.

Далее представлена информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию по членам исполнительного органа и работникам, принимающим риски, по видам выплат:

	2017		2016	
	сумма выплат (тыс.рублей)	удельный вес (%)	сумма выплат (тыс.рублей)	удельный вес (%)
Фиксированная часть	81 588	70.6	82 471	73.4
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом районного коэффициента и северной надбавки, оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, (всего):	78 374	67.8	80 756	71.8
<i>в том числе исполнительные органы</i>	<i>4 363</i>	<i>3.8</i>	<i>5 526</i>	<i>4.9</i>
<i>в том числе иные работники,</i>	<i>11 749</i>	<i>10.2</i>	<i>11 090</i>	<i>9.9</i>

	2017		2016	
	сумма выплат (тыс.рублей)	удельный вес (%)	сумма выплат (тыс.рублей)	удельный вес (%)
<i>принимающие риски</i>				
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию) (всего):	92	0.1	123	0.1
<i>в том числе исполнительные органы</i>	<i>74</i>	<i>0.1</i>	<i>114</i>	<i>0.1</i>
<i>в том числе иные работники, принимающие риски</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>
Выходные пособия (всего):	32	0.0	37	0.0
<i>в том числе исполнительные органы</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>
<i>в том числе иные работники, принимающие риски</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>
Социальные, льготные и прочие выплаты (всего):	3 090	2.7	1 555	1.4
<i>в том числе исполнительные органы</i>	<i>80</i>	<i>0.1</i>	<i>59</i>	<i>0.1</i>
<i>в том числе иные работники, принимающие риски</i>	<i>308</i>	<i>0.3</i>	<i>127</i>	<i>0.1</i>
Нефиксированная часть	33 974	29.4	29 932	26.6
Текущее премирование (всего):	33 974	29.4	29 932	26.6
<i>в том числе исполнительные органы</i>	<i>1299</i>	<i>1.1</i>	<i>889</i>	<i>0.8</i>
<i>в том числе иные работники, принимающие риски</i>	<i>4 338</i>	<i>3.8</i>	<i>3 952</i>	<i>3.5</i>
Итого:	115 562	100.0	112 403	100.0
<i>в том числе исполнительные органы</i>	<i>5 816</i>	<i>5.0</i>	<i>6 717</i>	<i>6.0</i>
<i>в том числе иные работники, принимающие риски</i>	<i>16 395</i>	<i>14.2</i>	<i>15 474</i>	<i>13.8</i>

Все указанные выше выплаты являются краткосрочными.

Разница между сумм начисленных и выплаченных вознаграждений возникла за счет:

- отражения в составе выплат сумм отпускных, выплаченных за счет обязательств по оплате краткосрочных вознаграждений работникам (в 2017 году – 14 796 тыс. рублей, в 2016 году -16 209 тыс. рублей);

- исключения из объема выплат суммы налога на доходы физических лиц, который удерживается (не выплачивается) с работника и перечисляется в бюджет (в 2017 году - 15 766 тыс. рублей, в 2016 году - 13 828 тыс. рублей).

Количество работников, получивших в течение 2017 года выплаты нефиксированной части оплаты труда составляет 204 человека (в 2016 году – 201 человек).

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу системой оплаты труда Банка не предусмотрены.

Наиболее крупной выплатой при увольнении в 2017 году является выплата при выходе на пенсию сотрудника исполнительного органа в сумме 74 тыс. рублей (в 2016 году 114 тыс. рублей).

Все выплаты в 2016-2017 годах были в денежном выражении. Отсроченные и удержанные вознаграждения в 2016-2017 годах отсутствовали. Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка и последующая корректировка в 2017-2016 отсутствовали).

Выплата дивидендов акционерам и вознаграждений Совету директоров в 2016-2017 годах не осуществлялись. Крупных выплат, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, в отчетном году не производилось.

16. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс.рублей

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в т.ч.:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в т.ч.:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в т.ч.:	3 351	2 277
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 351	2 277

Председатель Правления

Марголин Марк Фимович

Заместитель главного бухгалтера

Вакутина Оксана Федоровна

28.03.2018

