

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
ПромТрансБанк (Общество с ограниченной ответственностью)
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2017 год

Содержание

1 Общие сведения	2
2 Краткая характеристика деятельности	3
3 Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики.....	9
4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)	12
5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807).....	27
6 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808)	36
7 Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813)	40
8 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814).....	41
9 Управление рисками.....	43
10 Сделки по уступке прав требований	77
11 Информация по сегментам деятельности Банка	79
12 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	81
13 Информация о выплатах управленческому персоналу.....	83

1 Общие сведения

Полное фирменное наименование кредитной организации – ПромТрансБанк (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк).

Юридический адрес – 450008, Республика Башкортостан, ул. Ленина, 70.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена за период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно. Валюта отчетности – российский рубль, единица измерения – тысячи рублей. Заседание Общего собрания участников, утверждающее к выпуску годовую отчетность Банка за 2017 год, назначено на 23 апреля 2018 года.

Банк не имеет банковской (консолидированной) группы, им возглавляемой, и сам, в свою очередь, не является участником банковской группы.

По состоянию на 1 января 2018 года в организационной структуре банка функционирует 1 филиал и 24 дополнительных офиса. В 2017 году были закрыты 3 дополнительных офиса: отделения «Северное» и «Мир» в г. Уфа, отделение «Солнечное» в г. Стерлитамак.

Банк не имеет обособленных подразделений на территории иностранных государств.

Банк в 2017 году осуществлял свою деятельность в соответствии с лицензиями на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (включая операции со средствами физических лиц) от 04.04.2014 № 2638, лицензиями профессионального участника на рынке ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 25.02.2010 № 002-12925-100000 без ограничения срока действия, на осуществление депозитарной деятельности от 25.02.2010 № 002-12930-000100 без ограничения срока действия, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 22.02.2011 № 002-13497-001000 без ограничения срока действия, на

осуществление дилерской деятельности от 22.02.2011 № 002-13495-010000 без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство от 09.12.2004 № 293).

В состав Наблюдательного Совета Банка по состоянию на 01.01.2018 входят Мухаметдинов И.Б., Юрковская М.А., Галимов К.Т. (избраны на годовом собрании 25.04.2017). Два из трех членов Наблюдательного Совета владеют следующими долями в уставном капитале Банка: Мухаметдинов И.Б. – 125 905,9 тыс. руб., или 35,3668%, Юрковская М.А. – 6 230,0 тыс. руб., или 1,7500%.

Должность единоличного исполнительного органа Банка занимает Генеральный директор Ефимова Р.А., доли в уставном капитале Банка не имеет.

В состав Правления Банка входят Ефимова Р.А. (Председатель Правления), Гадиев Д.Р., Чурагулов Г.Р. и Спиридонов Д.Е. Председатель Правления и члены Правления не владеют долями в уставном капитале Банка.

2 Краткая характеристика деятельности

Развитие финансового сектора Республики Башкортостан происходило в условиях восстановления производственной активности и потребительского спроса в экономике и формировалось под влиянием денежно-кредитной политики Банка России, направленной на достижение целевого уровня инфляции 4% на конец 2017 года и поддержание ценовой стабильности в дальнейшем.

Ситуация в банковском секторе региона в целом характеризовалась как стабильная. Приоритетным направлением деятельности банковского сектора остается кредитование экономических субъектов Республики Башкортостан. Поэтапное и существенное снижение ЦБ РФ ключевой ставки, высокая конкуренция на рынке банковских услуг оказали сильное влияние на динамику

как ценовых, так и неценовых условий кредитования во всех сегментах кредитного рынка (особенно в розничном).

В 2017 году сохранилась тенденция к уменьшению количества кредитных организаций, представленных на территории Республики Башкортостан. На 01.01.2018 на республиканском рынке банковских услуг действуют 62 кредитных организаций (74 на 01.01.2017), в том числе 4 местных региональных банка. Банковская сеть Республики Башкортостан насчитывает свыше 1000 подразделений. Банковские подразделения действуют в 54 муниципальных образованиях Республики Башкортостан, в том числе в 21 городских округах и поселениях, значительная концентрация которых наблюдается в крупных городах Уфа, Стерлитамак, Нефтекамск, Октябрьский.

Сокращение сети банковских подразделений кредитных организаций на территории Республики Башкортостан обусловлено проведением банками в условиях снижения доходности банковских операций реорганизационных мероприятий, мероприятий по реформатированию и ликвидации нерентабельных (неэффективных) точек банковского обслуживания. Вместе с тем, следует отметить, что все крупные оптимизационные процедуры банковской сети в Республике Башкортостан завершены еще в 2016 году. Согласно прогнозам – дальнейшего существенного сокращения банковских подразделений не ожидается. Показатели, характеризующие уровень обеспеченности банковскими услугами в среднем по республике, остаются на уровне общероссийских.

В течение последних лет институциональная среда в банковской системе РФ продолжала активно меняться. Сложившаяся структура банковского рынка РБ по-прежнему характеризуется доминированием банков, контролируемых государством (Сбербанк, Россельхозбанк и др.). На долю пяти крупнейших банков приходится более 70% активов. Целый ряд сегментов банковского рынка характеризуется доминирующим положением Сбербанка России, «ОАО УралСиб» и группы ВТБ. На них приходится доминирующая доля рынка

платежей, рынка депозитов физических лиц и рынка потребительского кредитования. Около трех четвертей капитала банковского сектора формируется крупными банками, контролируемые государственным и частным капиталом.

В то же время, Республика Башкортостан несколько улучшила привлекательность для инорегиональных кредитных организаций. По общему количеству банковских подразделений республика переместилась по итогам 2017 года с седьмого на шестое место в Российской Федерации, уступая Москве, Санкт-Петербургу, Краснодарскому краю, Ростовской и Свердловской областям, Республике Татарстан, однако по-прежнему удерживает второе место в Приволжском Федеральном округе. В целом, банковский сектор Республики Башкортостан по абсолютным показателям развития сохраняет свои прежние позиции, как в Приволжском федеральном округе, так и по РФ в целом.

В целом, за прошедший 2017 год по банковскому сектору Республики Башкортостан наблюдается положительная динамика основных показателей деятельности кредитных организаций.

Текущая динамика основных показателей банковской деятельности характеризуется доминированием позитивных тенденций: растут объемы предоставляемых банковских услуг, прежде всего масштабы кредитования, укрепляется доверие населения к банковскому сектору, увеличивается ресурсная база банков, растет совокупный размер их прибыли.

На сегодняшний день Банк ПТБ является универсальной кредитной организацией, способной выполнять широкий спектр востребованных населением финансовых услуг.

В настоящее время перед банком остро стоит задача использовать имеющиеся благоприятные возможности для роста бизнеса в приоритетных сегментах банковского рынка. Преимущества небольших региональных банков – лучшее знание и понимание потребностей региона, налаженные контакты с региональными и муниципальными организациями, возможность усилить свое

присутствие на региональном финансовом рынке. Используя свои преимущества (уникальную сеть ДО, оперативность принятия решений, конкурентный продуктовый ряд, сокращение числа офисов конкурентов) банк имеет все возможности для реализации поставленных стратегических целей.

В ближайшей перспективе банк планирует действовать с сохранением основных параметров модели бизнеса, действующей в предыдущие годы, а именно:

- приоритетная работа с населением во всех крупных населенных пунктах республики по потребительскому кредитованию, организация платежей по международным и российским системам переводов, прочим комиссионным продуктам;
- полный спектр услуг, предоставляемых юридическим лицам: РКО, кредитные и партнерские программы.

В соответствии со стратегическими задачами, основными направлениями развития Банка на 2018 год являются:

- реализация программ потребительского кредитования населению в регионах присутствия (рост портфеля в 2018 году до уровня в 2,7 млрд. руб., с последующим ростом до 500 млн. руб. ежегодно), в том числе внедрение новых кредитных продуктов с использованием банковских карт с предварительной оценкой эффективности данного бизнеса;
- кредитование предприятий среднего и малого бизнеса (поддержание объемов текущего портфеля);
- увеличение доли комиссионных доходов (+20%) за счет увеличения объема предоставления комиссионных услуг, доходов от осуществления переводов и платежей, валютно-обменных операций и т. п.;
- продолжение комплекса операций на фондовом рынке с наиболее ликвидными государственными и корпоративными ценными бумагами с приемлемым уровнем риска (в том числе, в целях обеспечения текущей ликвидности);

- обеспечение финансовой устойчивости Банка, как в целях безусловного поддержания ее достаточности для участия в системе страхования вкладов, так и для соответствия установленным внутренним требованиям (обеспечение выполнения всех действующих нормативов);

- оптимизация и унификация видов тарифных планов по обслуживаемым счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В территориальном разрезе рынками Банка по основным банковским операциям в 2017 году являлись, по приоритетности, города Уфа и Москва, по операциям с ценными бумагами – Уфа, а также (по операциям с ценными бумагами, номинированными в иностранных валютах) проводились операции с контрагентами из Швейцарии. Кроме того, весь спектр банковских операций проводился и в других городах Республики Башкортостан.

За 2017 год была несколько сокращена клиентская база Банка, а также география присутствия офисов в населенных пунктах РБ и РФ.

В итогах деятельности Банка за 2017 год в связи с общеэкономической ситуацией по ряду показателей прослеживается тенденция спада, однако занятые рыночные и территориальные ниши, а также качество предоставляемых услуг остаются стабильными.

Активы-нетто Банка сократились на 2 792,1млн. руб. (31,67%), и составили 6 022,7 млн. руб.

Вложения Банка, приносящие доход (кредиты, депозиты и ценные бумаги) сократились на 2 332,8 млн. руб. (32,2%) и составили 4 905,3 млн. руб. Удельный вес таких активов в совокупных активах-нетто за 2017 год снизился с 82,1% до 81,5%, в том числе:

- доля чистой ссудной задолженности увеличилась с 25,4% до 49,3%,
- доля чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, снизилась с 11,2% до 2,0%,
- доля чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, осталась на том же уровне 1,6%,

- доля чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, снизилась с 42,1% до 26,0%.

При этом за отчетный период также изменились доли следующих статей неработающих активов:

- удельный вес основных средств, нематериальных активов и материальных запасов увеличился с 6,0% до 8,5%;
- удельный вес средств в Центральном банке Российской Федерации снизился с 7,4% до 4,4%.

Пассивы в совокупности снизились на 2 660,1 млн. руб. (32,9%) и по состоянию на 01.01.2018 их величина составила 5 430,2 млн. руб. Остатки привлеченных средств юридических и физических лиц за год сократились на 1 096,8 млн. руб. (17,0%) и на 01.01.2018 составили 5 361,7 млн. руб. При этом, средства на расчетных, текущих и депозитных счетах юридических лиц увеличились на 95,7 млн. руб. с 632,9 до млн. руб. до 728,6 млн. руб. (на 15,1%). Сумма вкладов на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2017 год уменьшилась с 5 825,7 млн. руб. до 4 632,9 млн. руб. (на 20,5%).

Деятельность Банка в отчетном году была убыточной, убыток после налогообложения за 2017 год составил 131 956 тыс. руб.

В соответствии с отчетом о финансовых результатах (форма № 0409807) основными статьями доходов в 2017 году были процентные доходы:

- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (606 816 тыс. руб.);
 - от вложений в ценные бумаги (268 088 тыс. руб.);
- а также:
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (23 997 тыс. руб.);
 - прочие операционные доходы (175 514 тыс. руб.).

Основные статьи расходов:

- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (352 946 тыс. руб.);
- операционные расходы (325 461 тыс. руб.);
- изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (360 252 тыс. руб.);

Руководством Банка будет внесено предложение на общее собрание участников Банка по результатам 2017 финансового года о погашении убытка за счет собственных средств (резервного фонда) Банка.

3 Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики

Годовая отчетность составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25 октября 2013 года № 3081-У.

Перед составлением годовой отчетности по состоянию на 01.11.2017 проведена инвентаризация всех статей баланса. Излишков и недостач не обнаружено. Данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

На конец операционного дня 31.12.2017 проведена ревизия денежных средств и ценностей в кассе Банка. Расхождений данных бухгалтерского учета с фактическими остатками не выявлено.

Результаты сверки дебиторской задолженности оформлены актами.

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2018 составляет:

- по счету 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» 956 тыс. руб. Учитываются суммы недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, а также подотчетные суммы;

- по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» 30 309 тыс. руб. Учитывается предоплата по услугам аренды, связи, рекламы, за товары, оплата госпошлин и т.п.;

- по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» 21 026 тыс. руб. Учтены недостачи в отсутствии виновных лиц, присужденные штрафы и расчеты по депозитарному обслуживанию.

По указанным активам, по которым существует риск понесения потерь, сформирован резерв в размере 48 522 тыс. руб.

Вся кредиторская задолженность текущая. На счете 47422 по состоянию на 01 января 2018 года числится задолженность перед торговыми организациями, обязательства по добровольным выплатам по претензиям клиентов в сумме 6 797 тыс. руб.

На счетах до выяснения по состоянию на 01 января 2018 года числится сумма 408 тыс. руб. Операции отражены на счетах до выяснения в связи с неверным указанием реквизитов получателей денежных средств.

В соответствии с Учетной политикой Банка в 2017 году доходы и расходы отражались по методу начислений. Доход признавался в бухгалтерском учете при выполнении следующих условий:

а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1 - 3 категориям качества, получение доходов признавалось определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признавалось неопределенным, проблемным или безнадежным.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признавались в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами "а", "б" и "г".

Расход признавался в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты были связаны:

- с получением актов по полученным, но не оплаченным в 2017 году услугам, различным поставщикам услуг в сумме 1 229 тыс. руб.;

- начислением по налогам за 2017 год на сумму 20 413 тыс. руб.;

- отражением отложенного налогового актива за 2017 год согласно ведомости расчета ОНО-ОНА и профессионального суждения за 2017 год на сумму 391 тыс. руб.;

- отражением полученной комиссии за прием платежей в сумме 20 тыс. руб. и проведением исправительных бухгалтерских записей на общую сумму 57 тыс. руб. (из них - 25 тыс. руб. отражение доходов по возмещению причиненных убытков; 32 тыс. руб. ошибочно отраженная комиссия).

В Учетную политику Банка на 2018 год внесено изменение, касающееся случаев изменения значения в течение календарного месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента). В случае

изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более 10 процентов (вместо ранее указанных 35 процентов), переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Неопределённость в оценках на конец отчетного периода, а также некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, отсутствуют.

За период с 2015, 2016 года изменений в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более 35 процентов не возникало, ретроспективный анализ данных проводить не требуется, числовые показатели сопоставимы за 2015 и 2016 года.

Банк не намерен прекращать применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности».

Учетной политикой Банка предусмотрено, что, в случае обнаружения ошибок, в пояснительной информации раскрывается информация в отношении существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде. В 2017 году ошибки предшествующих отчетных периодов не выявлены и, соответственно, не были исправлены.

4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства (строка 1 формы 0409806):

Наименование	На 01.01.2018		На 01.01.2017		Примечание
	Сумма всего	из них в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	Сумма всего	из них в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	
Касса кредитных организаций	266 898	57 603	274 852	81 177	В кассе головного офиса, филиала, отделений Банка. Территория-Российская Федерация
Денежные	6 376	0	13 723	0	Территория-Российская

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год**

средства в банкоматах					Федерация, регионы: Республика Башкортостан.
Итого	273 274	57 603	288 575	81 177	

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

Средства в Центральном банке Российской Федерации (строка 2 формы 0409806 кроме обязательных резервов):

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Денежные средства на корреспондентском счете головного офиса	190 950	567 984
Денежные средства на корреспондентском счете филиала	30 958	20 454
Денежные средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений	0	4 000
Итого	221 908	592 438

Средства в кредитных организациях (строка 3 формы 0409806):

Наименование	На 01.01.2018		На 01.01.2017		Примечание
	всего	из них в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	всего	из них в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	
Корреспондентские счета в банках-корреспондентах	90 179	63 911	58 116	30 799	За минусом РВП
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	71 951	71 951	Денежные средства размещены в Privatbank IHAG Zurich AG
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах	0	0	10 546	10 546	Драгоценные металлы (золото) размещены в Privatbank IHAG Zurich AG
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	10 465	9 840	10 006	11 373	За минусом РВП
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения	117	0	1 751	0	
Итого	100 761	73 751	152 370	124 669	

Ограничения на использование средств в кредитных организациях отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 в Банке открыто 43 счета НОСТРО, в том числе счетов, открытых в Отделении – НБ Республика Башкортостан г. Уфа – 3, в Отделении № 3 Московского ГТУ Банка России – 1. По имеющимся

корреспондентским счетам банка в Отделении Национальный банк по Республике Башкортостан Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации и других кредитных организациях произведены сверки остатков счетов, расхождения отсутствуют.

4.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (строка 4 формы 0409806)

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (строка 4 формы 0409806), по состоянию на 01.01.2018 представлены облигациями федерального займа, на начало отчетного года долговыми и долевыми ценными бумагами, имеющими следующую структуру:

Виды ценных бумаг	На 01.01.2018				На 01.01.2017			
	всего	со сроками погашения			всего	со сроками погашения		
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
Облигации кредитных организаций	85 594	-	-	85 594	-	-	-	-
Облигации российских организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Еврооблигации иностранных компаний	58 789	-	-	58 789	-	-	-	-
Облигации федерального займа	-	-	-	-	990 952	-	-	990 952
Облигации субъектов Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	30 483	-	-	-	-	-	-	-
Итого	174 866	-	-	174 866	990 952	-	-	990 952

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по видам валют:

На 01.01.2018		На 01.01.2017	
Российский рубль	Доллар США	Российский рубль	Доллар США
144 383	30 483	0	0

Облигации федерального займа в портфеле Банка на 01.01.2018 имеют купонный доход 7,70%, облигации российских организаций – от 7,85% до 12,50%, (на 01.01.2017 облигации федерального займа – от 7,00% до 8,50%).

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 по котировкам, сложившимся на активном рынке. Для российских ценных бумаг, т.е. ценных бумаг, зарегистрированных на территории Российской Федерации, под котировкой, на основании которой оценивается текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги, понимается средневзвешенная цена по итогам торгов на фондовой бирже на дату фактического совершения операции с ценной бумагой (приобретение, реализация, переоценка). Под фондовой биржей понимается торговая площадка, на которой была приобретена данная ценная бумага. В случае приобретения ценной бумаги на внебиржевом рынке под фондовой биржей понимается торговая площадка, на которой был максимальный объем по данной бумаге за последние 30 дней. Если ценная бумага не прошла процедуру листинга ни на одной из бирж России, то ее текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена.

Для иностранных ценных бумаг, т.е. ценных бумаг, зарегистрированных на территориях иностранных государств (в том числе еврооблигаций российских эмитентов) под котировкой, на основании которой оценивается текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги, понимается средняя цена закрытия рынка (Bloomberg generic Mid/last), публикуемая информационной системой Блумберг (Bloomberg). В случае отсутствия данной системы у Банка, информация берется у профессиональных участников рынка ценных бумаг (брокерах), через которых Банк проводит сделки с вышеуказанными ценными бумагами.

4.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность (строка 5 формы 0409806)

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	4 673 027	3 570 467
Резервы на возможные потери	1 704 975	1 334 866
Чистая ссудная задолженность	2 968 052	2 235 601

Структура ссудной задолженности до вычета резервов на возможные потери в разрезе направлений деятельности Банка на 01.01.2018:

- кредитование юридических лиц – 1 889 423 тыс. руб.;
- кредитование физических лиц – 2 338 330 тыс. руб.;
- размещение средств с целью осуществления операций с пластиковыми картами – 3 854 тыс. руб.;
- размещение средств в целях осуществления переводов – 31 тыс. руб.;
- приобретение прав требований – 216 061 тыс. руб.;
- гарантийные взносы по фьючерсным контрактам – 29 453 тыс. руб.;
- средства, предоставленные по сделкам РЕПО – 195 875 тыс. руб.

Структура ссудной задолженности в разрезе направлений деятельности Банка на 01.01.2017:

- кредитование юридических лиц – 1 968 894 тыс. руб.;
- кредитование физических лиц – 1 516 173 тыс. руб.;
- операции с производными финансовыми инструментами – 5 000 тыс. руб.;
- размещение средств с целью осуществления операций с пластиковыми картами – 1 820 тыс. руб.;
- размещение средств в целях осуществления переводов – 31 тыс. руб.;
- приобретение прав требований – 78 549 тыс. руб.

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

Вид заемщика и вид ссуды	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Кредитные организации, в том числе по видам ссуд:	229 213	6 851
кредиты	0	1 820
прочие размещенные средства	229 213	5 031
Юридические лица	1 889 424	1 968 894
Физические лица, в том числе:	2 338 330	1 516 173
жилищные (кроме ипотечных)	47 707	1 396
ипотечные жилищные	80 423	57 544
автокредиты	50 649	61 944
потребительские (однородные)	2 144 428	1 372 177
иные кредиты	15 123	23 112
Приобретенные права требования	216 060	78 549
Итого	4 673 027	3 570 467

Информация о структуре ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков, в разрезе географических зон и по срокам, оставшимся до погашения, представлена в разделе 9 «Управление рисками».

По статье «Чистая ссудная задолженность» (строка 5 формы 0409806) также учтены денежные средства в иностранной валюте, размещенные в банке-корреспонденте для страхового покрытия расчетов с банковскими картами в рублевом эквиваленте 1 728 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 (1 728 тыс. руб. на 01.01.2017), гарантийный взнос для расчетов по системе переводов этого же банка в размере 31 тыс. руб. на 01.01.2018 (31 тыс. руб. на 01.01.2017).

4.4 Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (строка 6 формы 0409806)

Структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (строка 6 формы 0409806):

Наименование	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма всего, тыс. руб.	Резервы на возможные потери, тыс. руб.	Сумма всего, тыс. руб.	Резервы на возможные потери, тыс. руб.
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе по видам экономической деятельности эмитентов:	134 519	36 481	151 847	7593
Деятельность промышленного железнодорожного транспорта	92 983	34 404	110 311	5 516
Организация перевозки грузов	41 536	2 077	41 536	2 077
Итого	134 519	36 481	151 847	7 593

По состоянию на 01.01.2018 финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, не имелось.

4.5 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (строка 7 формы 0409806)

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2018 в разрезе видов ценных бумаг и видов экономической деятельности эмитентов:

Вид ценной бумаги	На 01.01.2018				На 01.01.2017			
	Сумма всего, тыс. руб.	со сроками погашения			Сумма всего, тыс. руб.	со сроками погашения		
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
Российские государственные облигации	1 043 087	-	-	1 043 087	3 308 176	-	-	3 308 176
Облигации субъектов Российской Федерации	48 401	-	48 401	-	232 680	-	200 856	31 824
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации, в том числе по видам деятельности:	-	-	-	-	-	-	-	-
нефтегазовая промышленность	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые услуги	-	-	-	-	-	-	-	-
деятельность сухопутного транспорта	-	-	-	-	20 111	-	20 111	-
Еврооблигации иностранных компаний	472 076	-	-	472 076	153 976	148 093	-	5 883
Итого	1 563 564	-	48 401	1 515 163	3 714 943	148 093	220 967	3 345 883

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода для каждого выпуска долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена в следующей таблице.

Вид ценной бумаги	Сумма всего, тыс. руб.	Ставка купона, %	Срок обращения, дней
Российские государственные облигации, в том числе	1 043 087		
Министерство Финансов РФ 26221	1 043 087	7.70%	5 562
Облигации субъектов Российской Федерации, в том числе	48 401		
Воронежская область (выпуск 7)	48 401	11.75%	653
Облигации кредитных организаций	-		
Корпоративные облигации	-		
Еврооблигации иностранных компаний, в том числе	472 076		
VTB CAPITAL S.A. (выпуск 6.95 17/10/22)	5 629	6.95%	1 752
GAZ CAPITAL SA (выпуск 8.62500 28/04/34)	77 029	8,625%	5 963
SCF CAPITAL LTD (выпуск 5.375 16/06/23)	59 019	5,375%	1 994
GTH Finance B.V. (выпуск 7.25 26/04/23)	64 297	7,250%	1 943
GTLK Europe DAC (выпуск 5.95 19/07/21)	61 193	5,950%	1 297
Lukoil International Finance B.V. (выпуск 4.75 02/11/26)	59 562	4,750%	3 229
Rosneft International Finance Limited (выпуск 4.199 06/03/22)	58 673	4,199%	1 527
GTLK Europe DAC (выпуск 31/05/24)	28 765	5,125%	2 344
MMC Finance DAC (выпуск 4.1 11/04/23)	57 909	4,10%	1 928
Итого	1 563 564		

Структура чистых вложений в ценные бумаги в разрезе кредитного качества (рейтинга) ценных бумаг по состоянию на 01.01.2018:

Рейтинг	Сумма
BBB- (Fitch)	1 178 025
BB (Fitch)	148 977
Withdrawn (Fitch)	107 074
BB (Standard & Poor's)	64 297
BBB+ (Fitch)	59 562
B- (Standard & Poor's)	5 629

По состоянию на 01.01.2018 создан резерв на возможные потери по вложениям в еврооблигации иностранных компаний в размере 1 506 тыс. руб., в отчетном году создано резервов на сумму 38 611 тыс. руб., восстановлено – 74 615 тыс. руб.

Задержки платежей по финансовым активам, удерживаемым до погашения, не имеется.

Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую, на отчетную дату отсутствуют.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, составляет 247 016 тыс. руб.

4.6 Требования по текущему налогу на прибыль (строка 8 формы 0409806)

По данной строке отражены, требования по налогу на прибыль в сумме 1 756 тыс. руб. на 01.01.2018 и 4 362 тыс. руб. на 01.01.2017.

4.7 Отложенный налоговый актив (строка 9 формы 0409806)

По данной строке отражены отложенные налоговые активы в сумме 13 689 тыс. руб. на 01.01.2018 и 61 576 тыс. руб. на 01.01.2017.

4.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (строка 10 формы 0409806)

Данные в таблице, приведенной ниже, представлены за вычетом амортизации по основным средствам, нематериальным активам, резервов на возможные потери по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, внеоборотным запасам.

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Примечание
Основные средства	398 451	416 773	Расшифровка приведена ниже в таблице «Структура основных средств».
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	21 136	6 201	Фактические затраты на сооружение объектов основных средств составили в 2017 году 21 301 тыс. руб., в 2016 году 366 816 тыс. руб., введено в эксплуатацию объектов основных средств на 6 365 тыс. руб. (в т. ч. земельный участок на сумму 763 тыс. руб.), в 2016 году 359 858 тыс. руб.
Нематериальные активы (НМА)	248	942	В качестве нематериальных активов учитывается товарный знак и наименование Банка, а также лицензии, действующие более 12 месяцев. В 2017 году приобретались только лицензии.
Материальные запасы	23 046	23 034	Запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности.
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	69 897	78 577	Из них на 01.01.2018 недвижимость переданная в аренду на сумму 74 334 тыс. руб., на 01.01.2017 на сумму 80 299 тыс. руб.
Итого	512 778	525 527	

Структура основных средств и недвижимости, а так же недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности:

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Примечание
Основные средства (кроме земли)	493 644	487 519	Недвижимость, компьютерное и офисное оборудование, транспорт.
Амортизация по основным средствам (кроме земли)	114 834	90 387	Начисление амортизации производится ежемесячно линейным способом.
Земля	19 641	19 641	Увеличение стоимости земли связано с покупкой земельных участков к нежилым помещениям (г. Уфа, Ленина 70)
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	74 337	80 229	Недвижимость в виде отдельно стоящего здания, часть помещений используется для размещения отделения Банка, часть 383,40 кв. м. в г. Белорецк, и 348,20 кв. м. г. Уфа не используется в основной деятельности. Уменьшение стоимости произошло за счет уменьшения площади, сдаваемой в аренду недвижимости.
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	7 706	2 448	Увеличение связано с принятием на баланс жилого дома за счет обращения взыскания на заложенное имущество по решению суда.
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	763	0	Отражена стоимость земельного участка относящегося к жилому дому, принятого на баланс за счет обращения взыскания на заложенное имущество по решению суда..
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности,	6 236	3 855	Начисление амортизации производится ежемесячно линейным способом. По жилому помещению амортизация не начисляется.
Резервы на возможные потери	6 673	245	На 01.01.2018 создан РВП в размере 10% по жилому помещению, а также по помещениям переданным в аренду.
Итого за минусом амортизации и резервов	468 348	495 350	

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.01.2018 отсутствуют.

Основные средства в качестве обеспечения обязательств в залог не передавались.

На 01.01.2018 была проведена проверка на обесценение объектов основных средств, нематериальных активов. Убытков от обесценения не выявлено.

Переоценка основных средств не проводилась.

4.9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (строка 11 формы 0409806)

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Примечание
Помещение, принятое на реализацию	0	788	Нежилое помещение г. Уфа, 36,7 кв. м. в отчетном году принято решение о прекращении поиска покупателя и об использовании в основной деятельности. Объект переведен на учет в состав основных средств.
Жилой дом с земельным участком, принятые на реализацию	0	5 500	Жилой дом, г. Белорецк 323,5 кв. м., земельный участок 2643 кв. м. В отчетном году помещение и земельный участок реализованы.
Итого	0	6 288	

4.10 Прочие активы (строка 12 формы 0409806)

Структура прочих активов:

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Примечание
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	12 813	10 558	По состоянию на 01.01.2018г. из них: просроченная задолженность в сумме 585 тыс. руб., до востребования 2 321 тыс. руб.; сроком погашения до 10 дней после отчетной даты в сумме 13 030 тыс. руб., суммы указаны с учетом резервов.
Расчеты по ценным бумагам	12 339	1 855	По состоянию на 01.01.2017 сумма в рублях составляет 10 571 тыс. руб., сумма в иностранной валюте в рублевом эквиваленте – 1 841 тыс. руб., вычтен резерв в сумме 73 тыс. руб.
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	1 552	2 619	Все суммы – в рублях. Вычтен резерв на возможные потери в сумме 30 698 тыс. руб.
Расчеты по отдельным операциям	13 484	9 863	Учены начисленные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание по расчетным счетам клиентов в сумме 2 499 тыс. руб., 23 тыс. руб. комиссия за депозитарное обслуживание, 958 тыс. руб. прочие требования, в том числе в иностранной валюте в рублевом эквиваленте 522 тыс. руб. требования по банкнотной сделке и 66 тыс. руб. по расчетам с Master Card. Начисленные проценты по кредитам – 13 050 тыс. руб. (сроки погашения процентов согласно договорам). Вычтен резерв на возможные потери в размере 3 119 тыс. руб.
Расчеты с дебиторами и	9 588	11 141	Расчеты по налогам и сборам - переплаты,

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Примечание
кредиторами			учтенные в счет будущих платежей - 1 783 тыс. руб.; учет денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов – 951 тыс. руб. вся сумма просроченная; 5 тыс. руб. выдано в подотчёт; учет сумм налога на добавленную стоимость, полученного кредитной организацией по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, и уплаченного поставщикам (продавцам, подрядчикам) по приобретенным материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам) – 3 060 тыс. руб.; расчеты с поставщиками, подрядчиками, - 30 309 тыс. руб., расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям - 397 тыс. руб., суммы в иностранной валюте; расчеты с прочими дебиторами – 21 026 тыс. руб., из них 13 356 тыс. руб.- сумма просроченной задолженности (недостачи, по которым не установлены виновные лица), 7 658 тыс. руб., сумма присужденных штрафов по кредитам, 12 тыс. руб. сумма по депозитарным расчетам. 2 335 тыс. руб. расчеты по социальному страхованию и обеспечению. Вычтен резерв на возможные потери в размере 48 522 тыс. руб., а также сумма требований по уплате текущего налога в размере 1 756 тыс. руб.
Расходы будущих периодов	997	839	Все суммы в рублях. Учет сумм, единовременно уплаченных и подлежащих отнесению на расходы в течение 12 месяцев с момента оприходования
Итого	50 773	36 875	

Из них к финансовым активам относятся расчеты с оператором платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (12 813 тыс. руб.), расчеты по ценным бумагам (12 339 тыс. руб.), просроченные проценты, комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, проценты по кредитам (15 036 тыс. руб.).

К нефинансовым активам относятся расчеты с дебиторами и кредиторами в части переплаченных налогов (1 783 тыс. руб.), расчеты с поставщиками и подрядчиками, а также недостачи (5 470 тыс. руб.), расходы будущих периодов (997 тыс. руб.), 2 335 тыс. руб. – расчеты по социальному страхованию.

**4.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
(строка 16 формы 0409806)**

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Примечание
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	375	36	Средства клиентов по брокерским операциям, из них в рублях 52 тыс. руб., валюте в рублевом эквиваленте 323 тыс. руб.
Средства на счетах	483 083	621 983	Из них на 01.01.2018: суммы на счетах организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности – 175 779 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 344 701 тыс. руб.), на счетах негосударственных организаций – 134 644 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 163 043 тыс. руб.), на прочих счетах – 172 660 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 114 239 тыс. руб.).
Средства в расчетах	9 797	4 997	Из них на 01.01.2018: инкассированные наличные деньги в сумме 476 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 225 тыс. руб.), расчеты по переводам денежных средств – 9 321 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 4 772 тыс. руб.).
Депозиты	4 843 458	5 711 529	Из них на 01.01.2018: депозиты негосударственных коммерческих организаций – 35 000 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 0 тыс. руб.), депозиты негосударственных некоммерческих организаций 348 000–тыс. руб. (на 01.01.2017 – 0 тыс. руб.), депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – 4 449 771 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 5 699 585 тыс. руб.), депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов -10 687 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 11 944 тыс. руб.).
Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	25 000	120 000	Средства негосударственных коммерческих организаций
Итого	5 361 713	6 458 545	

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов по состоянию на 01.01.2018:

Вид экономической деятельности	
Средства физических лиц	4 585 554
Средства юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, в т. ч.:	776 159
Деятельность финансовая и страховая	586 205
Строительство	79 659
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	41 862
Транспортировка и хранение	16 063
Деятельность профессиональная, научная и техническая	13 487
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	8 930
Предоставление прочих видов услуг	8 746
Обрабатывающие производства	6 435
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	7 173

Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	2 121
Добыча полезных ископаемых	1 444
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	1 317
Образование	1 203
Деятельность в области информации и связи	773
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	509
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	135
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	86
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	11
Итого	5 361 712

По состоянию на 01.01.2018 общее количество открытых расчетных и текущих счетов составляет 2 132. По состоянию на 01.03.2018 получены подтверждения по 192 счетам. Работа с клиентами по подтверждению остатков на расчетных счетах продолжается.

По строке 16.1 формы 0409806 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» на 01.01.2018 учтены денежные средства на прочих счетах физических лиц – индивидуальных предпринимателей в сумме 47 283 тыс. руб. (за исключением сумм на счетах 40802, открытых лицам для осуществления профессиональной деятельности), на прочих счетах физических лиц в размере 124 703 тыс. руб. (в том числе в иностранной валюте в сумме 7 718 тыс. руб.), на прочих счетах физических лиц-нерезидентов в сумме 393 тыс. руб., на вкладных счетах физических лиц в размере 4 449 771 тыс. руб. (в том числе 341 235 тыс. руб. в иностранной валюте), на вкладных счетах физических лиц-нерезидентов в сумме 10 687 тыс. руб. (в том числе 1 976 тыс. руб. в иностранной валюте), а также сумма по специальному банковскому счету платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика в размере 9 тыс. руб.

4.12 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (строка 17 формы 0409806)

По данной строке учтены финансовые обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по сделкам РЕПО в сумме 0 на 01.01.2018 (78 485 тыс. руб. на 01.01.2017)

4.13 Выпущенные долговые обязательства (строка 18 формы 0409806)

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Примечание
Выпущенные сберегательные сертификаты	7 115	6 293	Из них сроком погашения: от 31 до 90 дней - 3 182 тыс. руб. (на 01.01.2017- 5 323 тыс. руб.), от 91 до 180 дней – 1 437 (на 01.01.2017- 0 тыс. руб.), от 181дня до 1 года – 2 496 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 970 тыс. руб.)
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	0	424	Проценты к исполнению
Итого	7 115	6 717	

4.14 Прочие обязательства (строка 21 формы 0409806)

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Примечание
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	5 892	1 589	Отражены суммы начисленных процентов по привлеченным средствам от физических лиц и подлежащих уплате в сроки, указанные в договорах депозита (от одного месяца до трех лет). На 01.01.2018 сумма в иностранной валюте в рублевом эквиваленте составила 70 тыс. руб. (на 01.01.2017 сумма в иностранной валюте в рублевом эквиваленте составила 49 тыс. руб.)
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	408	437	Суммы, зачисленные на корреспондентский счет Банка, которые не могут быть зачислены на соответствующие счета в тех случаях, когда суммы принадлежат клиентам, не известным данной кредитной организации, при искажении или неправильном указании реквизитов. Все суммы в рублях.
Обязательства по прочим операциям	6 797	5 449	Расчеты с клиентами по добровольным выплатам по претензиям в размере 66 тыс. руб., расчеты с организациями 6 224 тыс. руб., прочие расчеты с физ. лицами 507 тыс. руб. Просроченная кредиторская задолженность отсутствует. Все суммы в рублях.
Обязательства по уплате процентов	315	648	Отражены суммы начисленных процентов по привлеченным средствам (за исключением средств, привлеченных от физических лиц) и подлежащих уплате в сроки, указанные в договорах, - 283 тыс. руб.; 32 тыс. руб.- проценты, удостоверенные сберегательными сертификатами к исполнению
Расчеты с дебиторами и кредиторами	46 797	24 036	Отражены суммы начисленных налогов, подлежащих уплате за 2017 году – 20 413 тыс. руб. (срок уплаты налогов до 30.03.2018), обязательства по оплате отсутствий работника на работе(накапливаемые оплачиваемые отсутствия) – 10 582 тыс. руб., сумма налога на добавленную стоимость, полученная за оказанные в 4 квартале услуги – 8 128 тыс. руб., излишки в банкоматах до выяснения владельца - 164 тыс. руб. (до востребования), услуги, относящиеся к 2017 году – 1 282 тыс. руб., расчеты по социальному страхованию и обеспечению по обязательствам по оплате отсутствий работника на работе (накапливаемые оплачиваемые отсутствия) - 6 228 тыс. руб. Просроченной задолженности нет. Все суммы в рублях.
Итого	60 209	32 159	

Из них к финансовым обязательствам относятся начисленные проценты (5 892 тыс. руб.), суммы, поступившие на корсчет до выяснения (408 тыс. руб.), обязательства по прочим операциям (6 797 тыс. руб.), обязательства по уплате процентов (315 тыс. руб.), расчеты с дебиторами и кредиторами (1 282 тыс. руб.).

К нефинансовым обязательствам относятся расчеты с дебиторами и кредиторами в части начисленных налогов, подлежащих уплате за 2017 год – 28 541 тыс. руб., обязательства по оплате отсутствия работника на работе(накапливаемые оплачиваемые отсутствия) – 10 582 тыс. руб. излишки в банкоматах до выяснения владельца - 164 тыс. руб., расчеты по социальному страхованию и обеспечению по обязательствам по оплате отсутствия работника на работе(накапливаемые оплачиваемые отсутствия) – 6 228 тыс. руб. обязательства по оплате отсутствия работника на работе (накапливаемые оплачиваемые отсутствия). Данные в таблице отражены до вычета обязательства по текущему налогу на прибыль.

4.15 Уставный капитал (строка 24 формы 0409806)

Величина уставного капитала на 01.01.2018 составила 356 000 тыс. руб. Оплачено 100% долей Банка. По состоянию на 01.01.2018 долей уставного капитала, выкупленных у участников, не имеется. Заявлений от участников о выходе из кредитной организации в 2017 году не поступало.

5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

5.1 Процентные доходы (строка 1 формы 0409807)

По строке 1.1 формы 0409807 «От размещения средств в кредитных организациях» отражены процентные доходы по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях за 2017 год в сумме 2 271 тыс. руб. (за 2016 год - в сумме 6 096 тыс. руб.).

Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (статья 1.2 формы 0409807):

Наименование доходов	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1. По кредитам предоставленным:		
1.1. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	10
1.2. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	695	10 663
1.3. Негосударственным финансовым организациям	10 612	32 177
1.4. Негосударственным коммерческим организациям	247 014	296 200
1.5. Индивидуальным предпринимателям	4 075	5 490
1.6. Гражданам (физическим лицам)	285 022	352 570
2. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:		
2.1 Негосударственным коммерческим организациям	1412	0
2.2 Гражданам (физическим лицам)	32 907	0
3. Штрафы, пени, неустойки (по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств)	24 872	59 087
4. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств)	207	37
Итого	606 816	756 234

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги (строка 1.4 формы 0409807):

По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Российской Федерации	202 402	379 881
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10 769	52 102
Кредитных организаций	0	7 653
Прочие долговые обязательства	733	19 603
Прочие долговые обязательства нерезидентов	54 184	106 289
Итого	268 088	565 528

5.2 Процентные расходы (строка 2 формы 0409807)

По данной статье отражены процентные расходы по полученным кредитам от кредитных организаций - 93 181 тыс. руб., (за 2016 год – 155 628 тыс. руб.), процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в размере 352 946 тыс. руб. за 2017 год (780 168 тыс. руб. за 2016 год), по выпущенным долговым обязательствам 104 тыс. руб. (930 тыс. руб. за 2016 год).

Структура процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлеченных средств:

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:		
Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	1	315
Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	10 958	29 449
Негосударственных коммерческих организаций	377	2 850
Негосударственных некоммерческих организаций	119	1 986
Индивидуальных предпринимателей	462	163
По депозитам юридических лиц:		
Негосударственных коммерческих организаций	5 203	34 785
Негосударственных некоммерческих организаций	263	16 542
По прочим привлеченным средствам юридических лиц:		
Негосударственных финансовых организаций	6 863	40 173
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:		
Граждан Российской Федерации	2 199	2 906
По депозитам клиентов - физических лиц:		
Граждан Российской Федерации	324 851	648 582
Нерезидентов	677	1 480
Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	973	937
Итого	352 946	780 168

5.3 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (строка 4 формы 0409807)

По данной статье учтены изменения резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, начисленным процентным доходам, а так же по средствам размещенным на корреспондентских счетах в размере - 360 252 тыс. руб. за 2017 год (за 2016 год - 44 499 тыс. руб.).

Наименование	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Отчисления в резервы	Восстановление резервов	Отчисления в резервы	Восстановление резервов
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в том числе	1 727 460	1 531 375	1 387 429	942 930
по срочной ссудной задолженности	1 519 898	1 295 549	1 333 261	888 860
по просроченной ссудной задолженности	17 288	9 524	19 444	10 006
по срочным процентам	5 360	5 205	4 655	4 858
по просроченным процентам	7 645	14 824	16 256	26 335
по условным обязательствам кредитного характера	0	0	13 811	13 049
Прочее (по уплаченной	12 084	5 288	13 811	13 049

госпошлине, по присужденным штрафам)				
По приобретенному праву требования	165 186	26 914	2	4 926
По средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	9 905	0	0

5.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (строка 6 формы 0409807)

По данной статье отражены чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 23 997 тыс. руб. за 2017 год и в сумме 95 983 тыс. руб. за 2016 год с учетом переоценки по ценным бумагам.

За 2017 год доходы по данным операциям составили 143 896 тыс. руб., расходы – 996 тыс. руб., за 2016 год соответственно 121 658 тыс. руб., расходы - 13 148 тыс. руб. Переоценка по ценным бумагам составила за 2017 год - 118 903 тыс. руб., за 2016 год - 12 527 тыс. руб.

5.5 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (строка 8 формы 0409807)

По данной статье отражена сумма доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в сумме 119 263 тыс. руб. за 2017 год и расходов в сумме 23 347 тыс. руб. за 2016 год.

За 2017 год доходы по данным операциям составили 166 994 тыс. руб., расходы 47 731 тыс. руб., за 2016 год соответственно 50 120 тыс. руб. и 73 467 тыс. руб.

5.6 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (строка 9 формы 0409807)

По данной строке отражена сумма чистого расхода по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, в сумме - 23 597 тыс. руб. за 2017 год и дохода за 2016 год в сумме 4 751 тыс. руб.

5.7 Чистые доходы от операций с иностранной валютой (строка 10 формы 0409807)

По данной строке отражены чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2017 год в сумме 19 463 тыс. руб. и за 2016 год в сумме 30 730 тыс. руб. За 2017 год доходы от операций с иностранной валютой составили 38 711 тыс. руб., расходы - 19 248 тыс. руб., за 2016 год доходы составили 52 383 тыс. руб., расходы - 21 653 тыс. руб.

5.8 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (строка 11 формы 0409807)

По данной строке учтены чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты за 2017 год в сумме - 2 970 тыс. руб., за 2016 год в размере - 50 956 тыс. руб.

За 2017 год доходы от переоценки иностранной валюты составили 1 998 968 тыс. руб., расходы – 2 001 938 тыс. руб., за 2016 год доходы составили 4 675 705 тыс. руб., расходы – 4 726 661 тыс. руб.

5.9 Доходы от участия в капитале других юридических лиц (строка 13 формы 0409807)

По данной статье учтены доходы за 2017 год в сумме 2 280 тыс. руб. в том числе – доходы от полученных дивидендов в сумме 2 280 тыс. руб. За 2016 год доходы от полученных дивидендов составили в сумме 3 195 тыс. руб., доходы от погашения паев 43 466 тыс. руб.

5.10 Комиссионные доходы (строка 14 формы 0409807)

По данной статье отражены доходы по комиссиям банка за 2017 год в сумме 53 449 тыс. руб. (за 2016 год в сумме 65 734 тыс. руб.).

Структура комиссионных доходов:

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	14 249	14 886
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	18 905	28 126
Вознаграждение от осуществления переводов денежных средств	19 917	22 379
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	90
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	378	216
По другим операциям	0	37
Итого	53 449	65 734

5.11 Комиссионные расходы (строка 15 формы 0409807)

Структура комиссионных расходов:

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4 842	7 393
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 604	3 657
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3 104	5 949
По другим операциям	427	277
Итого	10 977	17 276

5.12 Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (строка 16 формы 0409807)

По данной статье учтено изменение резервов за 2017 год в сумме - 28 889 тыс. руб., (за 2016 год – 5 515 тыс. руб.).

За 2017 год сумма созданных резервов составляет 29 755 тыс. руб., сумма восстановленных резервов – 866 тыс. руб., за 2016 год, сумма созданных резервов составила - 52 250 тыс. руб., сумма восстановленных резервов составила 46 735 тыс. руб.

5.13 Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения (строка 17 формы 0409807)

По данной статье учтено изменение резервов за 2017 год в размере - 20 тыс. руб., за 2016 год - 5 435 тыс. руб.

За 2017 год сумма восстановленных резервов составила 38 591 тыс. руб., сумма отчислений в резервы на возможные потери составила 38 611 тыс. руб., за 2016 год сумма восстановленных резервов составила 248 363 тыс. руб., сумма отчислений в резервы на возможные потери составила 243 218 тыс. руб.

5.14 Изменение резерва по прочим потерям (строка 18 формы 0409807)

По данной статье учтено изменение резервов за 2017 год в сумме - 17 116 тыс. руб. (за 2016 год в размере - 5 145 тыс. руб.).

Информация об изменении в резервах по прочим потерям по видам активов:

Наименование	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Отчисления в резервы	Восстановление резервов	Отчисления в резервы	Восстановление резервов
По прочим расчетам с клиентами	0	0	33 659	33 607
По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	6 550	122	3 514	9 943
По финансово-хозяйственной деятельности	6 726	7 225	32 722	27 210
По комиссиям за РКО	1 632	608	598	363
По ПИФ			0	1 772
по денежным средствам в Privatbank INAG Zurich AG (доллары США)	9 978		0	0
РВП по операциям с ЦБ, права на которые удостоверяется Депозитариями	22 371	22 371	0	0
По денежным средствам в пути	259 770	259 770	158 763	158 763
По расчетам по сделкам купли-продажи ценных бумаг			549	549
По условным обязательствам кредитного характера	2 708	2 678	5 721	6 041
Под лимит задолженности Карт-проект	2 077	1 922	7 692	10 020
По долговым обязательствам ценные бумаги, не погашенные в срок			0	95
РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	79	79	0	0
Итого	311 891	294 775	243 218	248 363

5.15 Прочие операционные доходы (строка 19 формы 0409807)

По данной статье учтены доходы от прочих операций в сумме 175 514 тыс. руб. за 2017 год и 222 448 тыс. руб. за 2016 год.

Состав прочих операционных доходов:

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Примечание
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	1 333	776	
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	2	29 214	
От сдачи имущества в аренду	606	396	
Прочие операционные доходы	2 233	25 330	доход по приобретенным правам требования
Излишне начисленные проценты по депозитам	7 925		
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по другим банковским операциям и сделкам	210	24 739	доходы прошлых лет выявление в отчетном году, за минусом аналогичных доходов по операциям предоставления и размещения денежных средств
Поступления в возмещение причиненных убытков	52	64	
От оприходования излишков денежной наличности	33	74	
Другие доходы	163 120	141 855	Доходы от выбытия ОС и прочего имущества, доход от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Примечание
			по оплате страховых взносов, погашение уплаченной госпошлины. Доход от безвозмездно полученного имущества, доходы от списание не востребовавшейся кредиторской задолженности, вознаграждение за организацию страхования жизни заёмщиков
Итого	175 514	222 448	

5.16 Операционные расходы (строка 21 формы 0409807)

Состав операционных расходов:

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Примечание
Расходы на содержание персонала	139 373	153 442	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, налоги и сборы в виде начислений на заработную плату
Амортизация	26 063	21 746	По основным средствам, по нематериальным активам, по недвижимости временно не используемой в основной деятельности.
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	35 935	55 212	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы); арендная плата по арендованным основным средствам; плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности; списание стоимости материальных запасов; по выбытию (реализации) имущества; расходы от реализации уступки (права) требования
Организационные и управленческие расходы	98 456	58 759	Расходы на служебные командировки, охрану, рекламу, представительские расходы, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем судебные и арбитражные издержки, аудит, публикацию отчетности, страхование, другие организационные и управленческие расходы
Штрафы, пени, неустойки	112	1 416	Штрафы по платежам в бюджет, административные штрафы.
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2	1	
Расходы по платежам в возмещение причиненных убытков	2 717	501	
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	122	170	
Прочие хозяйственные расходы	22 103	1 326	В том числе юридические услуги по взысканию проблемной

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год**

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Примечание
			задолженности
Прочие операционные расходы	578	990	В том числе нотариальные расходы
Итого	325 461	293 563	

Информация о вознаграждении работников представлена в следующей таблице:

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Расходы на содержание персонала, всего	139 373	153 442
Вознаграждения персоналу, в том числе	107 829	118 686
Начисленная заработная плата	60 263	56 868
Начисленные премии	45 236	51 801
Расходы по добровольному медицинскому страхованию	57	56
Пособие по временной нетрудоспособности	364	358
Выплата накапливаемых оплачиваемых отсутствий работника на работе	1 630	9 540
Компенсационные выплаты сотрудникам	279	63
Начисления на заработную плату, в том числе	31 544	34 756
Страховые взносы в Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС)	5 388	5 502
Взносы в Фонд социального страхования (ФСС)	3 015	3 099
Страховые взносы в Пенсионный фонд	22 649	23 028
Страховые взносы по выплате накапливаемых оплачиваемых отсутствий работника на работе	492	3 127

Оплата труда ключевого управленческого персонала за 2017 год составила 17 246 тыс. руб.

В отчетном периоде затрат на исследования и разработки, признаваемых в качестве расходов, Банком не производилось.

5.17 Возмещение (расход) по налогам (строка 23 формы 0409807)

Структура расхода по налогам:

Наименование налога, сбора	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Примечание
Налог на добавленную стоимость	4 072	4 708	Ставка 18%. Сумма налога, уплаченная контрагентам, и списанная на расходы согласно налогового законодательства.
Госпошлина	475	1 701	Сумма государственной пошлины, уплаченная при подаче исков в суд на заемщиков Банка.
Сбор за загрязнение окружающей среды	0	47	
Налог на землю	57	74	Местный налог. Начисленный налог по земле, занятой недвижимостью, находящейся в собственности Банка. Территория - Российская Федерация, Республика Башкортостан
Налог на имущество	2 566	6 498	Региональный налог, ставка налога 2.2%. Территория - Российская Федерация, г.

Наименование налога, сбора	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Примечание
			Москва и Республика Башкортостан.
Транспортный налог	46	46	Региональный налог, ставка налога в зависимости от мощности транспортного средства. Территория - Российская Федерация, г.Москва и Республика Башкортостан.
Налог на прибыль	143 231	67 534	Из них по ставке налога 20% - 0 за 2017 год, 8 270 тыс. руб. доначисление налога за прошлый период; в предыдущем отчетном году - 0 тыс. руб.; по ставке 15% - 59 264 тыс. руб., ранее – 39 025 тыс. руб. Налог 15% - по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам.
Отложенный налог на прибыль	37 463	-131 921	Сумма отложенного налога на прибыль, по перенесенным на будущее убыткам.
Итого	187 910	-51 313	

За 2017 год ставки по налогам не менялись, новые налоги не вводились.

6 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808)

В целях соблюдения требований к капиталу Банк ведет расчет величины собственных средств (капитала) и достаточности капитала на ежедневной основе в соответствии с нормативными документами Банка России. Постоянными целями банка в области управления капиталом являются: постоянный рост капитала за счет планируемой прибыли; обеспечение достаточности капитала для проведения операций с активами банка согласно бизнес - планов; поддержание необходимого (с разумной достаточностью) резерва капитала на случай кризисных явлений. Также банк совместно с основным собственником имеет разработанный план действий в кризисных ситуациях, в котором среди прочих мероприятий предусматривается возможность докапитализации в случае необходимости.

Изменений в области применяемой политики управления капиталом в отчетном периоде не имелось.

Дивиденды в отчетном периоде не выплачивались. Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения в отчетном периоде в составе капитала не признавались.

Собственные средства (капитал) Банка за отчетный период снизились с 812,4 млн. руб. на 01.01.2017 до 616, 3 млн. руб. на 01.01.2018. Основным фактором снижения капитала за 2017 год являлся рост резервов на возможные потери.

Требования к капиталу, установленные нормативными документами Банка России, в отчетном периоде выполнялись. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) по состоянию на 01.01.2018 составил 9,1% при минимально допустимом значении 8%. Нормативы достаточности базового и основного капитала (нормативы Н1.1 и Н1.2) составили 8,7% при минимально допустимых значениях 4,5% и 6% соответственно.

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

Вид актива	тыс. руб.	
	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 701 874	1 331 765
Начисленные процентные доходы	13 005	20 029
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	86 964	86 964
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29 755	866
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	38 611	38 591
Прочие активы	401 675	387 392
Итого	2 271 884	1 865 607

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала представлены в виде таблицы:

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров	24, 26	356 000	X	X	X

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
	(участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	356 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	356 000
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	"Источники дополнительного капитала, итого"	51	25 000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 361 713	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капи-тала и эмиссионный доход, клас-сифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	25 000	"Источники дополнительного капитала, итого", всего	51	25 000
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	25 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	512 778	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	248	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2)	X	198	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2)	9	198
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	13 689	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от	X	13 689	"Отложенные налоговые активы, зависящие от	10	0

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
	будущей прибыли			будущей прибыли"		
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	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	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	4 730 415	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	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного	40	0

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	5 629	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

7 Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813)

Изменение значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период представлены в следующей таблице.

Наименование	Строка формы 0409813 подраздел 2.2	1 января 2018 года	1 января 2017 года	Изменение
Показатель финансового рычага по Базелю III	22	9,26%	6,9%	2,36%
Основной капитал, тыс. руб.	20	591286	620 649	- 29 363
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб., в том числе:	21	6382418	9 016 878	-2 634 460
риск по балансовым активам - величина балансовых активов под риском с учетом поправок, тыс. руб.	3	5978214	8 721 288	-2 743 074
риск по операциям с ПФИ, тыс. руб.	11	399900	0	399 900
риск по операциям кредитования ценными бумагами, тыс. руб.	16	0	288 800	-288 800
риск по условным обязательствам кредитного характера, тыс. руб.	19	4304	6 790	-2 486

Значение показателя финансового рычага выросло на 2,36% в результате снижения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 2 634,46 млн. руб. (или на 29,2%), что было обусловлено сокращением портфеля ценных бумаг и ростом резервов на возможные потери в отчетном периоде.

8 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Объем денежных средств и их эквивалентов за 2017 год уменьшился на 42,3% к уровню на начало года.

Наименование статей	Строка формы 0409814	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	-437 440	61 236
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	1 033 383	972 147
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.2	595 943	1 033 383

Наиболее значительная часть денежных средств и их эквивалентов использована в инвестиционной деятельности.

Наименование статей	Строка формы 0409814	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1.3	- 2 575 368	-492 005
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	2.8	2 150 502	665 857
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют	4	-12 574	-112 616

Существенными отличиями денежных потоков в операционной деятельности в сравнении с прошлым годом являются:

Изменение курсов валют также существенно повлияло на денежные потоки в отчетном периоде.

Наименование статей	Строка формы 0409814	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Примечание
Расход (возмещение) по налогам	1.1.10	-210 358	191 709	Увеличение денежных потоков по расходам по налогам связано с отражением расходов по налоговым платежам за 2017 год, а также с отражением отложенного налогового актива за 2017 год согласно ведомости расчета ОНО-ОНА и профессионального суждения за 2017
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.2.3	-1 123 683	188 585	Отток денежных средств по ссудной задолженности обусловлен увеличением объема выдачи ссуд клиентам не являющихся кредитными организациями, а также увеличением объемов гарантийных взносов по фьючерсным контрактам, и средств по сделкам РЕПО.

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год**

Наименование статей	Строка формы 0409814	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Примечание
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	-1 485 920	1 510 782	Отток денежных средств связан с тем, что на 01.01.2018 Банк имел нулевой остаток по счетам привлеченных денежных средств кредитных организаций по сделкам РЕПО, по сравнению с данными на 01.01.2017г., что обусловлено отсутствием заключения сделок прямого РЕПО (привлечения денежных средств).
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	12.7.	-1 075 166	-3 007 044	Уменьшение прироста по денежным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, связано со снижением остатков денежных средств на счетах юридических и физических лиц.

В инвестиционной деятельности денежные средства в наиболее значительном объеме использованы на приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения. А также с увеличением выручки от реализации ценных бумаг, имеющих для продажи.

	Строка формы 0409814	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Примечание
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.2	5 928 504	2 292 001	Увеличение денежных потоков связано с увеличением объема реализации (продажей) ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	2.3	-3 905 494	-1 204 910	Увеличение денежных потоков связано с переводом, в течение отчетного периода, ценных бумаг из категории «удерживаемых до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-13 432	-376 456	Существенное снижение потока денежных средств по приобретению основных средств связано с тем, что в 2017 году было фактически потрачено на вложения в сооружение основных средств на сумму 21 300 тыс. руб., а в 2016 году на сумму 366 816 тыс. руб.

В территориальном разрезе основное движение денежных средств Банка в 2017 году, проходило по приоритетности, в городах Уфа и Москва, а также в других городах Республики Башкортостан.

9 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемой частью операционной деятельности Банка. Стратегию управления рисками и капитала определяет Наблюдательный Совет Банка. Данным органом утверждаются внутренние документы Банка, регламентирующие системы и принципы управления банковскими рисками.

Основной стратегической задачей управления рисками и капиталом является обеспечение финансовой устойчивости Банка. Стратегия Банка в области управления рисками и капиталом включает в себя обеспечение максимальной прибыли бизнеса в сочетании с приемлемым уровнем риска, диверсификацию кредитного портфеля и активов в целом с целью снижения банковских рисков; улучшение качества клиентской базы с целью снижения кредитных рисков; установление и развитие с клиентами Банка партнерских долговременных отношений с целью нахождения взаимовыгодных финансовых решений для среднего, малого бизнеса и физических лиц; обеспечение поддержания принимаемых рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и обеспечение поддержания величины капитала на уровне, позволяющем покрывать принимаемые Банком риски. Процесс оценки достаточности капитала и принятии решений об управлении капиталом основывается в первую очередь на требованиях Банка России к минимальной величине достаточности капитала для ограничения величины принимаемых Банком рисков. В процессе планирования капитала возникает необходимость в ограничении объемов принимаемых рисков исходя из соображений поддержания достаточности капитала на требуемом уровне.

Система управления рисками Банка является неотъемлемой частью системы его корпоративного управления и охватывает все риски, являющиеся значимыми для Банка:

- кредитный риск, представляющий собой риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения заемщиком или контрагентом взятых на себя обязательств;

- рыночный риск, представляющий собой риск потерь в результате неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых активов Банка;

- операционный риск, связанный с потерями в результате недостаточности или неэффективности внутренних процессов, действий персонала, сторонних лиц, ИТ – систем, либо влияния внешних факторов;

- процентный риск – риск потерь, возникающий в результате неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок;

- риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности в целом продолжать свою деятельность;

- риск ликвидности, связанный с возможными убытками, обусловленными недостаточной сбалансированностью между финансовыми активами и обязательствами Банка.

Значимость указанных рисков для деятельности Банка определяется особенностями бизнес - модели и стратегией развития Банка.

Основополагающими процедурами управления рисками являются их выявление, анализ, оценка, ограничение и минимизация, в том числе путем лимитирования, резервирования, мониторинга уровня рисков и контроля над соблюдением установленных лимитов.

При оценке рисков, которым подвергается Банк, используются как методы, рекомендованные Банком России (в частности, метод гэп-анализа при расчете процентного риска, методика оценки рыночного риска, закрепленная в Положении № 511-П и т.д.), так и внутренние методики, разработанные в Банке (методика анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств при оценке риска ликвидности и другие).

Система управления рисками и капиталом Банка в отчетном периоде продолжала развиваться - Банком проводилась работа по усовершенствованию

методов управления значимыми рисками, которым Банк подвергается в процессе своей деятельности. Банк управлял структурой своего капитала и корректировал ее в зависимости от изменений текущих экономических условий и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В Банке осуществляется постоянный мониторинг всех видов банковских рисков с целью оценки их потенциального влияния на изменение различных финансовых показателей и достаточность капитала Банка.

Политика в области снижения рисков направлена на соблюдение соотношения риск/доходность и определяется исходя из бизнес-стратегии Банка.

Основными методами снижения уровня принимаемых рисков в Банке выступают:

- установление лимитов;
- создание резервов на покрытие убытков в соответствии с видами операций банка, определение порядка использования этих резервов;
- определение порядка покрытия потерь собственным капиталом банка;
- контроль над качеством кредитного портфеля;
- отслеживание критических показателей в разрезе видов риска;
- диверсификация деятельности (в области привлечения на обслуживание и кредитование предприятий разных отраслей, видов предоставляемых кредитных продуктов и операций);
- ценообразование (процентные ставки, комиссии) с учетом риска и т.д.

Организационная структура Банка обеспечивает разделение функций, связанных с принятием рисков и управление ими. Осуществление операций, ведущих к принятию рисков и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг и подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения.

Контроль над разработкой и утверждением внутренних документов, определяющих направления стратегии Банка по управлению рисками,

осуществляется Наблюдательным Советом.

Принятие решений, касающихся управления рисками, осуществляется на коллегиальной основе. В рамках этой коллегиальной системы управления рисками функционируют Финансовый, Лимитный, Главный кредитный и Малый кредитный Комитеты.

В сферу ответственности Финансового комитета входит осуществление стратегического управления и контроля над структурой баланса, его активной и пассивной частями.

Главными задачами Лимитного комитета являются управление рисками Банка путем установления соответствующих лимитов в пределах своей компетенции, в том числе на объем операций с ценными бумагами в разрезе эмитентов и т.д.

Одной из основных функций Главного кредитного комитета является минимизация рисков, осуществляемых Банком кредитно-финансовых операций путем установления лимитов по кредитным операциям, а также контроль над состоянием и качеством кредитного портфеля.

Осуществление независимой оценки подверженности Банка всем видам банковских рисков осуществляет Отдел управления рисками Службы управления рисками. Данное подразделение Банка является независимым от подразделений, ответственных за принятие рисков. Информация об уровне оцениваемых рисков доводится непосредственно до сведения Наблюдательного Совета, Правления, Генерального директора Банка и руководителей подразделений, принимающих риски.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг всех видов банковских рисков с целью оценки их потенциального влияния на изменение различных финансовых показателей Банка. Для снижения принимаемых рисков Банк применяет все основные методы минимизации рисков: политику лимитирования, резервирования и диверсификацию активов и обязательств.

Внутренняя отчетность Банка охватывает все значимые риски и доводится до сведения руководства Банка с закрепленной во внутренних документах периодичностью. Ежеквартально до сведения членов Наблюдательного Совета доводится сводный аналитический отчет об уровне значимых для Банка рисков (кредитном, рыночном рисках, включая процентный, фондовый, валютный и товарный риски, о риске ликвидности, процентном риске банковского портфеля, операционном риске и риске концентрации). Также проводится стресс-тестирование деятельности Банка, результаты которого доводятся до сведения Наблюдательного Совета, Правления и Генерального директора Банка. На ежемесячной основе до сведения Генерального директора, членов Правления и начальников подразделений Банка, принимающих риски, доводится информация об уровне принятых значимых рисков Банка. Соблюдение установленных лимитов, ограничивающих значимые для Банка риски, контролируется Отделом управления рисками с периодичностью, установленной для каждого вида риска. В случае обнаружения факта нарушения установленных лимитов информация об этом незамедлительно доводится до сведения Генерального директора, Правления и Наблюдательного Совета Банка.

Основной задачей управления рисками является поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка, то есть минимизация банковских потерь

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода:

Дата	Требования к капиталу на отчетную дату	Отличие от данных на начало периода, в %	Максимальное значение за отчетный период	Минимальное значение за отчетный период	Среднее значение за отчетный период
01.01.2017	5 806 103	-	-	-	-
01.02.2017	5 597 390	-3.59	5 806 103	5 597 390	5 701 746
01.03.2017	5 566 635	-4.12	5 806 103	5 566 635	5 656 709
01.04.2017	5 759 150	-0.81	5 806 103	5 566 635	5 682 319
01.05.2017	6 322 133	8.89	6 322 133	5 566 635	5 810 282

01.06.2017	6 203 913	6.85	6 322 133	5 566 635	5 875 887
01.07.2017	6 144 094	5.82	6 322 133	5 566 635	5 914 203
01.08.2017	6 543 576	12.7	6 543 576	5 566 635	5 992 874
01.09.2017	6 666 955	14.8	6 666 955	5 566 635	6 067 772
01.10.2017	6 360 090	9.5	6 666 955	5 566 635	6 097 004
01.11.2017	6 536 426	12.6	6 666 955	5 566 635	6 136 951
01.12.2017	6 290 378	8.3	6 666 955	5 566 635	6 149 737
01.01.2018	6 741 995	16.1	6 741 995	5 566 635	6 195 295

Банк осуществляет свою деятельность, в основном, на территории Российской Федерации, активные и пассивные операции ведутся как в валюте РФ, так и в иностранных валютах.

По состоянию на 01.01.2018 у Банка нет средств, размещенных в иностранной валюте и золоте на корреспондентских счетах, открытых в банках-нерезидентах. У Банка есть взносы в гарантийный фонд платежной системы, зарегистрированной в стране, относящейся к группе развитых стран.

9.1 Кредитный риск

Под кредитным риском понимается вероятность возникновения потерь Банка в результате невыполнения договорных обязательств заемщиками или контрагентами. Кредитный риск является наиболее существенным для Банка, поскольку основным бизнес-направлением его деятельности является корпоративное и розничное кредитование клиентов.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а также внутренними положениями и регламентами, разработанными на основе требований и принципов, содержащихся в этих документах. Управление кредитным риском базируется на четырех основных принципах: системность и комплексность, методологическое единство, контроль над распределением и делегированием полномочий и контроль над соблюдением лимитов и положений Кредитной политики, внутрибанковских стандартов, регламентирующих проведение кредитных операций. Система управления кредитным риском основана на постоянном контроле качества проводимых кредитных операций и проведении

идентификации и управления кредитным риском по всем продуктам и операциям, несущим кредитный риск. Разработанные и применяемые в Банке методы оценки кредитного риска позволяют проводить анализ в зависимости от отрасли/рынка, рыночных и нерыночных факторов, надежности компании, кредитной истории, финансового состояния; от вида кредитного продукта и срока кредитования, залогового обеспечения. В результате производится расчет коэффициента резервирования по кредиту, величина которого не должна быть меньше приемлемого уровня риска, установленного Кредитной политикой Банка. Анализ уровня кредитного риска по каждой выданной ссуде, Заемщику, портфелю однородных ссуд, по кредитному продукту ведется на постоянной основе в соответствии с Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Методы управления (снижения) кредитного риска включают в себя идентификацию, количественную и качественную оценку риска, меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения), оценку кредитоспособности заемщика, регламентирование операций, диверсификацию кредитного портфеля, оценку стоимости кредитов и их последующее сопровождение, кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля, контроль над уровнем проблемной задолженности, формирование резервов на возможные потери.

Для управления кредитным отдельных кредитных сделок устанавливаются следующие лимиты:

- *лимит срока кредитования* – ограничивает срок, на который может быть предоставлен кредитный продукт;

- *лимит суммы кредита* - ограничивает максимальный и минимальный размер кредита, который может быть предоставлен по конкретному кредитному продукту;

- *лимит минимальной процентной ставки* – ограничивает уровень процентной ставки по конкретному кредитному продукту. Уровень

процентного лимита напрямую зависит от уровня риска по конкретному кредитному продукту, что позволит Банку компенсировать возможные потери.

Диверсификация кредитного портфеля также достигается географической диверсификацией риска с расширением бизнес-процессов в местах присутствия Банка.

Главным кредитным комитетом устанавливаются следующие лимиты кредитного портфеля:

- *лимит объема кредитных операций;*
- *лимит уровня общей просроченной задолженности;*
- *лимит кредитного риска по отдельным отраслям (регионам);*
- *лимит портфеля потребительских кредитов (в активах и в кредитном портфеле);*
- *лимит уровня просроченной задолженности по портфелям;*
- *лимит портфеля классических кредитов (в активах и в кредитном портфеле);*
- *лимит удельного веса суммы просроченного и списанного основного долга;*
- *лимит реструктурированных ссуд;*
- *лимит необеспеченных (доверительных) кредитов, то есть предельное (максимальное) отношение необеспеченных (доверительных) ссуд в общем объеме кредитного портфеля Банка.*

Технология структурирования индивидуальных кредитов корпоративных клиентов в целях минимизации риска включает:

- перераспределение риска с заемщика на третьих лиц (гарантов, поручителей) путем формирования оптимальной структуры залогового обеспечения;
- передачу риска страховым компаниям.

В Банке регулярно проводится стресс-тестирование на основе сценариев, утвержденных Наблюдательным Советом. Результатом стресс-тестирования

является оценка текущего и прогнозируемого уровня риска, принимаемого Банком. В случае отклонения значимых факторов риска от заданных значений принимаются решения о минимизации риска, включающие проведение мониторинга кредитного риска в режиме реального времени с применением специальных программ учета и анализа данных, оценку размера возможных убытков, выработку формализованных мер по их недопущению.

В качестве обеспечения Банк принимает ценные бумаги, гарантии и поручительства, движимые и недвижимые имущественные активы, имущественные права (требования).

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. При формировании резервов по ссудам физическим лицам Банком применяется подход, согласно которому незначительные по величине и соответствующие признакам однородности ссуды группируются в портфели. Оценка кредитного риска в целях формирования резервов по ссудам юридических лиц осуществляется на индивидуальной основе.

Распределение кредитного риска (требования к капиталу в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности (бизнес-линиям) Банка и по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2018.

	Кредитный риск по бизнес-линиям	Сумма	Гос. органы	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица
1	расчетно-кассовые операции	0	0	0	0	0
2	операции на денежных рынках	47 603	0	47 603	0	0
3	операции на рынке ценных бумаг	727 143	9 680	0	717 463	0
4	кредитные операции	3 062 876	0	0	1 891 329	1 171 547
5	операции с имуществом	558 047	0	0	558 047	0
6	прочие	48 876	0	0	48 876	0
	Итого	4 444 546	9 680	47 603	3 215 715	1 171 547

Концентрация предоставленных кредитов по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) и по кредитам физическим лицам:

№	Наименование статьи	Сумма требований на 01.01.2018		Сумма требований на 01.01.2017	
		в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
1	Кредиты, предоставленные юридическим лицами индивидуальным предпринимателям, в т.ч.:	1 889 423	40.4	1 968 894	55.1
1.1	добыча полезных ископаемых	-	0.0	-	0.0
1.2	обрабатывающие производства	8 476	0.2	14 163	0.4
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	21 900	0.5	129 600	3.6
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	189 617	4.1	191 505	5.4
1.5	строительство	158 503	3.4	155 026	4.3
1.6	транспорт и связь	3 121	0.1	30 649	0.9
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	38 025	0.8	43 918	1.2
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	581 774	12.4	558 992	15.7
1.9	прочие виды деятельности	874 659	18.7	843 943	23.6
1.10	на завершение расчетов	13 348	0.3	1 098	0.0
2	Из них кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, в т.ч.:	1 412 236	30.2	1 345 294	37.7
2.1	индивидуальные предприниматели	45 462	1.0	56 606	1.6
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 338 330	50.0	1 516 173	42.5
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	229 213	4.9	6 851	0.2
5	Вложения в приобретенные права требования	216 061	4.6	78 549	2.2
	Итого	4 673 027	100.0	3 570 467	100.0

За отчетный период в отраслевой структуре кредитного портфеля значительных изменений не произошло.

Ссудная задолженность по предоставленным кредитам в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2018:

Код	Область или край	Итого, в тыс. руб.	Итого, в %	Юр. лица		Физ. лица	
				в рублях	в ин. валюте и драг. металлах	в рублях	в ин. валюте и драг. металлах
05	Приморский край	1 343	0.03	0	0	1 343	0
22	Нижегородская область	1	0.00	0	0	1	0
33	Кировская область	23	0.00	0	0	23	0
37	Курганская область	1 069	0.02	0	0	1 069	0
40	г. Санкт-Петербург	428	0.01	0	0	428	0

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год**

45	г. Москва	536 487	11.48	536 087	0	400	0
46	Московская область	1 100	0.02	0	0	1 100	0
50	Новосибирская область	2 126	0.05	2 126	0	0	0
53	Оренбургская область	15 330	0.33	0	0	15 330	0
56	Пензенская область	93	0.00	0	0	93	0
57	Пермский край	136	0.00	0	0	136	0
60	Ростовская область	55	0.00	0	0	55	0
65	Свердловская область	405	0.01	0	0	405	0
71	Тюменская область	136 986	2.93	135 488	0	1 498	0
73	Ульяновская область	4 975	0.11	4 900	0	75	0
75	Челябинская область	12 691	0.27	0	0	12 691	0
80	Республика Башкортостан	3 949 075	84.51	1 520 963	135 133	2 292 979	0
92	Республика Татарстан	2 727	0.06	0	0	2 727	0
94	Республика Удмуртия	7 605	0.16	0	0	7 605	0
97	Республика Чувашия	372	0.01	0	0	372	0
	Итого	4 673 027	100.00	2 199 564	135 133	2 338 330	0

Распределение основных видов кредитных требований, по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2018:

Наименование показателя	Временные интервалы											
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	свыше 10 лет	Без срока
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	313120
Ссудная задолженность, всего, из нее:	317608	202975	271432	538306	722955	496072	174987	106213	3251	2503	0	789483
Вложения в долговые обязательства	3098	1210	61515	54300	145598	102768	163977	163134	389437	317264	1569816	144383
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	128521

Сведения о классификации активов по группам риска на 01.01.2018:

Вид активов	Величина активов для расчета		
	норматива достаточности базового капитала	норматива достаточности основного капитала	норматива достаточности собственных средств (капитала)
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	1 648 023	1 648 023	1 648 023
Активы, включенные в I группу	1 582 154	1 582 154	1 582 154
Активы, включенные во II группу	12 194	12 194	12 194
Активы, включенные в III группу	-	-	-
Активы, включенные в IV группу	1 635 829	1 635 829	1 635 829
Активы, включенные в V группу	-	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска	2 693 354	2 693 354	2 693 354

Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов на 01.01.2018 и в среднем за период:

Период	Совокупный объем кредитного риска	Ссудная задолженность	Средства на кор. счетах	Вложения в ценные бумаги	Условные обязательства кредитного характера	ПФИ	Другое
На отчетную дату	4 444 546	3 062 876	2 514	727 143	1 906	0	650 106
В среднем значении за период	3 876 188	2 593 214	18 454	587 133	2 557	0	674 829

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

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2018:

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	Доля в активах, %
Просроченные активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	30 209	27 428	24 216	811 684	969 487	14.47%
средства на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	0.00%
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	29 428	28 914	13 332	816 047	887 721	13.25%
<i>в т. ч. реструктурированные ссуды</i>	<i>6 493</i>	<i>10 930</i>	<i>1 833</i>	<i>55 221</i>	<i>74 477</i>	<i>1.11%</i>
ценные бумаги	-	-	-	-	-	0.00%
учтенные векселя	-	-	-	-	-	0.00%
прочие просроченные требования	781	11 661	167	69 157	81 766	1.22%

Общая задолженность по всем просроченным активам по состоянию на 01.01.2018 составила 969 487 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 – 895 641 тыс. руб.), увеличилась за отчетный период на 8,2%. При этом доля просроченной задолженности в активах по состоянию на 01.01.2018 составила 14,47% (10,2% по состоянию на 01.01.2017). Просроченная задолженность по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2018 составила 887 721 тыс. руб. (799 353 тыс. руб. по состоянию на

01.01.2017), за рассматриваемый период увеличилась на 11,1%. Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 13,25% (9,1% по состоянию на 01.01.2017).

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, проведенная в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»:

№	Наименование показателя	Сумма требований	Фактически сформированный РВП	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Фактически сформированный РВПС
1	Активы, оцениваемые в целях создания РВП, из них:	6 698 421	1 837 122	4 673 027	1 704 975
1.1	I категория качества	1 815 640	-	241 020	0
1.2	II категория качества	2 236 892	73 402	1 967 332	62 146
1.3	III категория качества	185 893	50 694	91 391	15 540
1.4	IV категория качества	1 554 030	813 831	1 553 099	813 341
1.5	V категория качества	905 966	899 195	820 185	813 948
2	Резерв на возможные потери расчетный	X	1 910 423	x	1 782 792

Прирост резервов на возможные потери по балансовым активам за отчетный период составил 360 252 тыс. руб. Объем созданных резервов на возможные потери по балансовым активам за отчетный период составил 1 891 647 тыс. руб., объем восстановленных резервов на возможные потери по балансовым активам – 1 531 355 тыс. руб.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Структура и объем принятого обеспечения на 01.01.2018:

№	Тип залога	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1	2	3	4
1	Автотранспорт	481 816.87	11.72
2	Недвижимость	1 514 127.94	36.84
3	Товары	22 949.78	0.56
4	Оборудование, ТО	30 023.54	0.73
5	Депозит	691.2	0.02
6	Поручительство	2 017 929.74	49.10
7	Ценные бумаги	42 333.38	1.03
	Итого	4 109 872.45	100.00

Информация об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 01.01.2017:

№	Тип обеспечения	Стоимость в разрезе договоров	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки обеспечения
1	недвижимость	5 000 000.00	II	ежеквартально
2	недвижимость	123 300 000.00	II	ежеквартально
3	недвижимость	74 644 000.00	II	ежеквартально
4	недвижимость	4 900 000.00	II	ежеквартально
5	недвижимость	4 664 254.33	II	ежеквартально
6	недвижимость	2 580 745.67	II	ежеквартально
7	недвижимость	5 852 000.00	II	ежеквартально
8	недвижимость	53 200 000.00	II	ежеквартально
	Итого	274 141 000.00		

Оценочной стоимостью обеспечения выступает цена, за которую оно может быть продано на открытом рынке в условиях конкуренции. Для определения залоговой стоимости оценочная стоимость обеспечения корректируется с использованием поправочных коэффициентов. Размер поправочного коэффициента зависит от вида обеспечения, и устанавливается с учетом следующих факторов: ликвидности обеспечения, диапазона колебания уровня рыночной стоимости обеспечения, срока эксплуатации, возможного размера обесценения или износа обеспечения в течение срока кредитования, предполагаемых расходов, связанных с реализацией залога и т.п. Оценочная стоимость залога имущественных прав (требований) по контрактам (договорам)

на реализацию продукции или оказание услуг определяется исходя из остаточной стоимости контракта (т.е. остатка платежей к получению по контракту в период кредитования). В течение срока действия договора залога осуществляется ежемесячная корректировка оценочной стоимости с учетом сумм поступивших платежей.

Целью проверок является контроль за наличием у залогодателя юридического и фактического права собственности на предмет залога, его сохранности, а также за количеством и качеством заложенного обеспечения.

Проверка залога основных средств и объектов недвижимости состоит в проверке наличия правоустанавливающих документов и их соответствие представленным на стадии рассмотрения кредитных проектов документам. Кроме того, проверяется отсутствие снижения стоимости имущества вследствие эксплуатации не по назначению, реконструкции и иных причин.

Проверка обеспечения в виде поручительства состоит из анализа финансового состояния поручителя. При ухудшении финансового положения и потере платежеспособности поручителя результаты анализа сообщаются руководителю подразделения для принятия решения (например, о замене обеспечения, возврата кредита и т.д.).

Проверка залога товаров в обороте состоит из следующего:

- проверяется наличие правоустанавливающих документов - договора купли-продажи, накладных, счетов фактуры и т.п. (Товары, переданные на реализацию на основании договора комиссии, не являются собственностью залогодателя, и не могут быть оформлены в залог);

- проверяется фактическое наличие, количество и качество товара. Для контроля над обновлением залога товаров в обороте залогодатель обязан вести книгу залогов, в которую вносятся записи об условиях залога товаров и обо всех операциях, влекущих изменение состава или натуральной формы заложенных товаров;

– проверяются условия хранения и любые иные обстоятельства, которые могут повлиять на состояние предоставленного обеспечения и увеличить риск потери обеспечения.

При обнаружении фактов нарушения условий договоров залога (уменьшение размера залога, ухудшение его ликвидности, отсутствия необходимых документов, подтверждающих качество залога и права собственности на него) об этом немедленно ставится в известность руководитель Заемщика и руководитель кредитного подразделения банка для принятия решения.

Оценка стоимости всех видов обеспечения осуществляется на ежеквартальной основе.

В отчетном периоде было реализовано имущество, принятое в качестве обеспечения, на сумму 5 500 тыс. руб. Перезаложенного обеспечения, а также обязательств по его возврату Банк по состоянию на 01.01.2018 не имеет.

Балансовая стоимость активов, предоставляемая в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России представлена в следующей таблице:

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	537 870	0	5 088 265	1 052 956
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	128 569	0
2.1	кредитных организаций	0	0	30 531	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	98 038	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	533 975	0	1 058 647	1 052 956
3.1	кредитных организаций, всего,	83 744	0	5 691	0

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год**

	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	83 744	0	5 691	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:	450 231	0	1 052 956	1 052 956
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	313 890	0	187 134	187 134
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	136 341	0	865 822	865 822
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	84 844	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	3 895	0	106 504	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 027 662	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 630 062	0
8	Основные средства	0	0	515 233	0
9	Прочие активы	0	0	536 744	0

Объемы и виды активов, используемые и доступные для предоставления в качестве обеспечения:

Счет	Наименование (выпуск)	№ гос. регистрации	Номинал	Кол-во	Балансовая стоимость
			(руб)	(шт)	(тыс. руб.)
Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена					
50311	VTB CAPITAL S.A. (выпуск 6.95 17/10/22)	XS0842078536	1 000.00	100	5 628.76
50311	GAZ CAPITAL SA (выпуск 8.62500 28/04/34)	XS0191754729	1 000.00	1 000	39 882.91
50311	SCF CAPITAL LTD (выпуск 5.375 16/06/23)	XS1433454243	1 000.00	1 000	55 825.24
50311	GTH Finance B.V. (выпуск 7.25 26/04/23)	XS1400710726	1 000.00	1 000	52 388.45
50311	GTLK Europe DAC (выпуск 5.95 19/07/21)	XS1449458915	1 000.00	1 000	56 454.34
50311	Lukoil International Finance B.V. (выпуск 4.75 02/11/26)	XS1514045886	1 000.00	1 000	56 520.07
50311	Rosneft International Finance Limited (выпуск 4.199 06/03/22)	XS0861981180	1 000.00	1 000	58 059.84
50311	GTLK Europe DAC (выпуск 31/05/24)	XS1577961516	1 000.00	500	28 790.11
50311	MMC Finance DAC (выпуск 4.1 11/04/23)	XS1589324075	1 000.00	1 000	57 909.11
50706	ОАО «Башстройтранс», ао	1-01-30759-D	1.00	88 000	41 536.00
50706	ОАО «Железнодорожное ППЖТ», ао	1-01-43250-A	100.00	17 869	92 983.01
Ликвидные активы, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа					
50104	Министерство Финансов РФ (выпуск 26221)	26221RMFS	1 000.00	57 438	58 399.25
50107	АО "ПКТ" (выпуск 003)	4-03-03924-J	1 000.00	40 809	39 687.49
50107	ПАО "ГТЛК" (выпуск 003)	4B02-03-32432-H-001P	1 000.00	31 518	27 481.17

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год**

50107	ПАО "Газпром нефть" (выпуск 003)	4B02-03-00146-A-001P	1 000.00	4 644	4 706.21
50305	Министерство Финансов РФ (выпуск 26221)	26221RMFS	1 000.00	1 032 243	1 043 086.50
50306	Воронежская область (выпуск 7)	RU34007VRO0	650.00	72 704	48 401.24
	Итого				1 767 739.73

Финансовые инструменты, несущие кредитный риск по состоянию на 01.01.2018:

№	Наименование показателя	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.:	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	средства на корреспондентских счетах	ценные бумаги	учтенные векселя	прочие просроченные требования
	Итого, в т.ч.:	6 698 421	4 673 027	91 212	1 705 851	0	228 331
1	I категория качества	1 815 640	241 020	90 179	1 422 625	0	61 816
2	II категория качества	2 236 892	1 967 332	0	190 243	0	79 317
3	III категория качества	185 893	91 391	0	92 983	0	1 519
4	IV категория качества	1 554 030	1 553 099	0	0	0	931
5	V категория качества	905 966	820 185	1 033	0	0	84 748

Кредитный риск контрагента

Анализ кредитных рисков по операциям с контрагентами осуществляется Отделом управления рисками. Политика управления риском контрагента соответствует существующей инфраструктуре и процессам управления кредитным риском в целом. Управление кредитным риском контрагента включает в себя все стандартные процедуры управления риском, такие как выявление кредитного риска контрагента, его оценка, принятие мер по его минимизации, контроль за объемом принятого риска, составление отчетности по данному риску и регулярное информирование членов Наблюдательного Совета, Правления, Генерального директора и руководителей подразделений, принимающих кредитный риск контрагента. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью установления соответствующих лимитов. Расчет величины максимального лимита и величины резервов по сделкам с кредитным риском контрагента осуществляется на основании действующих документов с учетом результата анализа контрагента и исходя из величины достаточности собственных средств (капитала) Банка. Также

учитывается соблюдение всех обязательных нормативов, установленных Банком России. Формирование резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках (требования к контрагентам по операциям прямого и обратного РЕПО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положением № 590-П и Положением № 283-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов, факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся в наличии информации.

При оценке кредитного риска контрагента Банк использует стандартизированный подход Банка России, закрепленный в Инструкции Банка России № 180-И. Лимиты кредитного риска контрагента утверждаются органами управления Банка в пределах установленных компетенций.

Для целей расчета обязательных нормативов, оценка по контрагентскому кредитному риску производится в соответствии с нормативными документами Банка России. Для целей определения экономического капитала Банка производится расчет необходимой суммы для покрытия кредитных рисков контрагентов по операциям с финансовыми инструментами и по межбанковским операциям.

Основным инструментом контроля является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений, мониторинг которых осуществляется в Банке на регулярной основе.

В случае снижения или ухудшения финансового положения контрагента, возможно снижение или полное закрытие на него лимитов.

Операции с контрагентами осуществляются после предварительной оценки финансового положения контрагента. Информация о величине кредитного риска контрагента доводится до сведения Наблюдательного Совета

ежеквартально, до сведения Правления, Генерального директора и руководителей подразделений, принимающих риски – ежемесячно.

9.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого рыночного риска и контролирует их соблюдение.

Оценка размера рыночного риска в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Помимо этого, в Банке проводится стресс-тестирование рыночного риска Банка в целях оценки возможного влияния изменения процентных ставок, котировок ценных бумаг, обменных курсов иностранных валют на финансовое положение Банка и соблюдение нормативов и лимитов, установленных Банком России.

По каждому виду рыночного риска проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска.

Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелем ценных бумаг, контроль над открытыми валютными позициями, контроль над объемом вложений в ценные бумаги эмитентов. В этих целях Лимитным комитетом Банка устанавливаются лимиты открытых позиций по финансовым инструментам и другие ограничения. Управление данным видом риска осуществляется в соответствии с порядком, закрепленным во внутренних документах. Оценка рыночного риска в Банке осуществляется как в разрезе его

составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным риску общих и специфических изменений на рынке. Минимизация уровня рыночного риска (в том числе фондового) осуществляется за счет ежедневного мониторинга и анализа конъюнктуры финансовых рынков и осуществления операций с наиболее ликвидными ценными бумагами крупных компаний, имеющих поддержку государства и высокий уровень надежности. Управление рыночным риском осуществляется путем управления составляющими его рисками: процентным, валютным, фондовым и товарным.

Цель управления рыночным риском, который принимает на себя Банк – поддерживать его на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям в финансовые инструменты, включая вложения в иностранные валюты.

Принципы управления рыночным риском:

- адекватность риска характеру и размерам деятельности Банка;
- оперативное реагирование в случаях неблагоприятного изменения рыночных цен, курсов валют, финансового состояния эмитентов;
- возможность количественной оценки параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров и т.д.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля закреплена во внутренних документах Банка и соответствует требованиям действующего законодательства и нормативным актам Банка России.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли по состоянию на 01.01.2018

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год**

№	Финансовые активы	тыс. руб.	доля, в %
1	Долговые обязательства РФ	58 399	33.4
2	Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	0.0
3	Долговые обязательства кредитных организаций	-	0.0
4	Прочие долговые обязательства	85 848	49.1
5	Долевые ценные бумаги кредитных организаций	-	0.0
6	Прочие долевые ценные бумаги	30 483	17.4
7	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	0.0
	Итого	174 866	100.0

Методология измерения рыночного риска в Банке соответствует методам оценки, установленным Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска по состоянию на 01.01.2018 составил:

№	Показатель	01.01.2018	max	min
1	Требования к капиталу в отношении рыночного риска, тыс. руб.	321 225	453 477	10 808
2	Доля рыночного риска в сумме требований к капиталу	4.8	8.2	0.2

Процентный риск на 01.01.2018 год равен 17 861 тыс. руб., фондовый риск – 4 877 тыс. руб., валютный риск равен 2 960 тыс. руб., товарный риск – 0 тыс. руб.

Банком, в целях получения прибыли, осуществлены инвестиции в долевые ценные бумаги в размере 30 483 тыс. руб.

Объем и структура портфеля долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, по состоянию на 01.01.2018:

Счет	Эмитент	Количество, шт.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Размер требований за минусом резервов, взвешенных по риску, тыс. руб.	Требования к капиталу на покрытие, тыс. руб.
50706	«Башстройтранс», ОАО	88 000	41 536	2 077	39 459	3 157
50706	«Железнодорожное ППЖТ», ОАО	17 869	92 983	34 404	58 579	4 676
	Итого		134 519	36 481	98 038	7 843

Оценка текущей (справедливой) стоимости некотируемых долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости, произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный, затратный или других методов, является несущественным. Диапазон является несущественным, если в результате оценки разными методами: сравнительным, рыночным, затратным и доходным расчетные оценки определения справедливой стоимости не отличаются друг от друга более, чем на 10%. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги оцениваются по себестоимости с отражением на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

В случае невозможности определения рыночной стоимости на основании вышеуказанной информации справедливая стоимость определяется согласно Международного Стандарта Финансовой Отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В рассматриваемом периоде прибыль от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, составила 2 672 тыс. руб.

Валютный риск рассматривается как вероятность возникновения убытков в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют в случае, когда активы в иностранной валюте являются большими или меньшими, чем обязательства в той же валюте. Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и пассивы номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций.

Анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2018			
Номер п/п	Наименование иностранной валюты, драгоценного металла	Открытая валютная позиция, тыс. руб. (длинная - "+", короткая - "-")	Открытые валютные позиции, в % от капитала
1	2	3	4
1	Евро	6 350.44	1.00
2	Доллар США	30 646.02	4.81
3	Балансирующая позиция (в российских рублях)	(-)36 996.46	5.80
4	Капитал	637 523	

Банк принимает на себя риск убытков по открытым кредитной организацией позициям, связанный с неблагоприятными изменениями курсов иностранных валют и драгоценных металлов. Колебание основных мировых курсов влияет на стоимость активов и пассивов Банка, выраженных в иностранных валютах, что может привести к дополнительным доходам или к убыткам, а также в целом повлиять на финансовое состояние Банка. В целях минимизации валютного риска, а также в целях соблюдения нормативов, установленных Банком России, Банк следит за соблюдением лимитов открытых валютных позиций и осуществляет мониторинг размера валютных позиций на ежедневной основе. Правление осуществляет управление валютным риском, и вырабатывает направление осуществляемых валютных операций.

Банком производится оценка фондового риска в отношении ценных бумаг, чувствительных к изменению текущей (справедливой) стоимости. При этом, минимизация общего фондового риска, то есть риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, может достигаться за счет диверсификации портфеля ценных бумаг, а минимизация специального фондового риска (риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с колебаниями цен на рынке ценных бумаг) осуществляется путем проведения ежедневных торговых операций.

Управление данным видом риска ведется не только на уровне отдельных групп инструментов, но и при консолидированном управлении рыночными рисками. Политика Банка в области рыночного риска направлена на увеличение прибыли Банка и оптимизацию соотношения «риск/доходность».

Процентный риск торгового портфеля возникает в результате наличия в портфеле ценных бумаг Банка финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Анализ чувствительности Банка к видам рыночного риска по состоянию на 01.01.2018:

№	Наименование риска	Факт на 01.01.2018	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период	Чувствительность	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал
1	Процентный риск	17 861	31 259	-	5 376.7	5 376.7	5 376.7
2	Фондовый риск	4 877	6 857	-	52.9	52.9	52.9
3	Валютный риск	2 960	5 019	865	50.8	50.8	50.8
4	Товарный риск	-	-	-	-	-	-
5	Рыночный риск	321 225	453 477	10 808	5 480.4	5 480.4	5 480.4

Допущения для анализа чувствительности:

- процентный риск – изменение рыночной стоимости на 4% по долговым ценным бумагам, номинированным в рублях и на 1% - номинированным в иностранных валютах;
- валютный риск – изменение курсов валют на 10%;
- фондовый риск – изменение котировок долевых ценных бумаг на 10%.

9.3 Риск ликвидности.

Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен данному риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств при наступлении срока погашения срочных депозитов, для расчетов по счетам клиентов - юридических и физических лиц, при выдаче кредитов, для произведения выплат по гарантиям, а также для расчетов по собственным обязательствам Банка. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Банком также определены и используются при управлении состоянием ликвидности средние (с учетом тенденций развития)

суммы ежедневно выдаваемых потребительских кредитов населению, и суммы, поступающие в погашение указанных кредитов – как наиболее постоянные и объемные источники расходования и поступления средств.

Общий подход к управлению ликвидностью Банка, а также процедуры, правила и лимиты, способствующие эффективному управлению краткосрочной и долгосрочной ликвидностью Банка, направленные на минимизацию риска потери ликвидности, повышающие финансовую устойчивость Банка посредством разумной оценки и нивелирования негативных эффектов, обусловленных внешними и внутренними факторами, определяются Стратегией Банка по управлению риском ликвидности. Уполномоченными органами Банка, ответственными за разработку, принятие и контроль исполнения Стратегии управления риском ликвидности, а также лимитов, правил и процедур, направленных на минимизацию риска потерь ликвидности, являются Общее собрание участников, Наблюдательный Совет, Правление Банка, Генеральный директор, Финансовый и Лимитный комитеты, действующие на основании утвержденных внутрибанковских положений. Текущее управление ликвидностью осуществляется Департаментом казначейства на основании ряда разработанных форм внутрибанковской отчетности.

В Банке установлены лимиты на величину разрывов по срокам:

- на период до 5 дней от даты расчета – не более 50% от размера ликвидных активов банка (стандартный показатель Лат)
- на период до 31 дня от даты расчета – не более 60% от размера ликвидных активов банка (стандартный показатель Лат)
- на период до 12 месяцев от даты отчета – не более 100% от величины собственного капитала банка.

Оценка риска ликвидности осуществляется при помощи метода анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств. Данный метод заключается в группировке активов и пассивов по срокам погашения и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в

соответствующих периодах. На основе этих данных осуществляется расчет показателей ликвидности – избытка (дефицита) ликвидности, избытка (дефицита) накопленной ликвидности, а также осуществляется прогнозирование потока денежных средств.

Регулярная экспертная и аналитическая работа как базовый инструмент минимизации рисков постоянно сопровождает принятие управленческих решений в текущей деятельности Банка и при стратегическом планировании.

9.4 Операционный риск

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка. Операционные риски возникают во всех областях и на всех уровнях операционной работы и могут быть представлены как в виде измеряемых убытков, так и неизмеримых потерь. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создать угрозу финансовой устойчивости Банка. Целью управления данным видом риска является предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка из-за наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними или внешними факторами операционного риска.

В целях обеспечения непрерывности деятельности Банка и восстановления его деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств и определения мер, способов, порядка осуществления комплекса мероприятий по обеспечению безопасности бизнес-процессов, информационно-аналитической работы, защиты информации, технической безопасности, противопожарной безопасности Банком используется План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка, утвержденный решением Наблюдательного Совета Банка (Протокол № 25 от 28.06.2017г.).

Управление операционным риском Банка осуществляется на основе системного комплексного подхода с учетом экономической целесообразности,

предполагающего, что стоимость мер контроля операционного риска должна быть меньше величины возможных потерь Банка от этого риска. Система управления предполагает разработку стратегии, распределение полномочий и обеспечение непрерывности технологического процесса. Основные подходы к управлению операционным риском отражены во внутренних документах Банка и определяют организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, обмен информацией, порядок, правила, процедуры совершения банковских операций, организацию внутренних процессов, порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует стандартизированный подход, закрепленный в Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с этим подходом, по состоянию на 01.01.2018 составила 158 089 тыс. руб.

Доходы в целях расчета капитала на покрытие операционного риска на 01.01.2018 составили 1 053 927 тыс. руб., в том числе:

чистые процентные доходы – 501 040 тыс. руб.;

чистые непроцентные доходы – 552 887 тыс. руб.

Помимо установления лимитов, в Банке используются другие методы, позволяющие минимизировать уровень операционного риска. В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления кредитной организации, включая Наблюдательный Совет, Лимитный и Финансовый комитет.

9.4.1 Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск является частью операционного риска. Управление правовым риском и риском потери деловой репутации основано на поддержании риска, принимаемого на себя Банком на определенном уровне, в соответствии с собственными стратегическими задачами. Основной задачей является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения либо исключения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании решений (постановлений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Минимизация подверженности правовому риску и риску потери деловой репутации осуществляется путем соблюдения нормативно-правовых актов РФ, стран местонахождения клиентов-нерезидентов, учредительных и внутренних документов Банка, а также посредством осуществления соответствующих мероприятий по выявлению и оценке обстоятельств, которые могут обусловить возникновение правового риска или оказать влияние на его размер. Контроль над соблюдением порядка управления правовым риском и риском потери деловой репутации осуществляет Отдел управления рисками и коллегиальные органы управления Банка. Мониторинг и поддержание правового риска и риска потери деловой репутации на приемлемом для Банка уровне достигается сочетанием системы полномочий и принятия решений, функционированием информационной системы.

Основным принципом при оценке правового риска является использование как количественных, так и качественных методов. Для выявления и оценки правового риска вводится набор параметров (индикаторов правового риска), изменение состояния и размера которых означает увеличение или снижение уровня риска. Качественная оценка призвана выявлять основные зоны концентрации данного вида риска. Количественная оценка позволяет обеспечить принятие надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

9.5 Процентный риск

Основной задачей по управлению процентным риском является минимизация влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на стоимость инструментов чувствительных к изменению процентной ставки и чистый процентный доход. Для решения данной задачи в Банке устанавливаются лимиты процентного риска, а также лимиты на вложения в ценные бумаги эмитентов. Риск изменения процентных ставок включает в себя:

- риск параллельного сдвига кривой доходности, под которым понимается риск изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающей из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок;

- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств срочности к изменению процентных ставок;

- риск пересмотра ставки активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного неблагоприятного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и (или) приводить к возникновению убытков. Рост процентных ставок, кроме этого, приводит к обесценению стоимости портфеля долговых финансовых инструментов.

Оценка процентного риска осуществляется в Банке на основании данных отчетности по форме 0409127 и с учетом методических рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» с использованием метода гэп-анализа и метода модифицированной дюрации.

Гэп-анализ – один из наиболее распространенных методов измерения процентного риска. Гэп (разрыв) – разность между суммой длинных и коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

Метод дюрации – применение к каждому из временных интервалов, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания (коэффициентов чувствительности). Обычно, такие коэффициенты базируются на оценке дюрации требований и обязательств, попадающих в каждый временной интервал. Дюрация представляет собой средневзвешенный срок до погашения, ее значение определяется с использованием текущей стоимости денежных потоков по финансовому инструменту.

Совокупный гэп (разрыв) по состоянию на 01.01.2018 в годовом периоде составил 282 379 тыс. руб.

При изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов изменение чистого процентного дохода в годовом периоде составит 1 411,9 тыс. руб.

№	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
2	Средства на кор. счетах	0	0	0	0
3	Ссудная задолженность	317 608	202 975	271 432	538 306
4	Долговые обязательства	3 098	1 210	61 515	54 300
5	Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
6	Прочие активы	0	0	0	0
7	Основные средства и нематериальные активы	55 860	61	38	76
8	Внебалансовые требования	0	0	0	0
9	Итого балансовых и внебалансовых требований	376 566	204 246	332 985	592 682
ПАССИВЫ					
10	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
11	Средства клиентов, в т.ч.:	598 653	1 374 272	154 264	307 588
11.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	146 161	77 962	48 896	34 938
11.2	депозиты юридических лиц	382 379	4 384	846	2 526
11.3	вклады физических лиц	59 942	1 289 802	104 522	270 124
12	Выпущенные долговые обязательства	0	3 244	1 514	2 715
13	Прочие заемные средства	0	0	0	0
14	Источники собственных средств	0	0	0	0
15	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0

№	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
16	Итого балансовых и внебалансовых обязательств	598 653	1 377 516	155 778	310 303
17	Совокупный ГЭП	-222 087	-1 173 270	177 207	282 379
18	ГЭП нарастающим итогом	x	-1 395 357	-1 218 150	-935 771
Чувствительность к изменению процентной ставки (Repricing-gap model):					
19	+ 200 базисных пунктов	-4 256,52	-19 553,72	2 215,09	1 411,90
20	- 200 базисных пунктов				

В целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке, Банк регулярно оценивает изменение чистого процентного дохода исходя из изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок.

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов по состоянию на 01.01.2018

Показатель /Валюта	RUR	USD	EUR
Величина процентного риска	75 968	34 415	544
Влияние на финансовый результат	1 979	416	152
Влияние на капитал	3 271	1 122	286

На регулярной основе в Банке проводится стресс-тестирование процентного риска. В этом случае, оценка изменения процентных доходов и расходов производится с учетом риска, связанного с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением кредитов и отзывом срочных вкладов и депозитов. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности с клиентами в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным

ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет по продуктам и продажам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам и другие виды ограничений (ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск и т.д.).

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом по продуктам и продажам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы, платежеспособности клиента и текущих процентных ставок на рынке.

В целях контроля за уровнем процентного риска в Банке осуществляется расчет и мониторинг нескольких показателей процентной маржи - показатель чистой процентной маржи и показатель чистого спреда от кредитных операций. Размер рассчитанных показателей на ежемесячной основе контролируется отделом управления рисками и в случае превышения установленного лимита, информация об этом незамедлительно доводится до сведения Генерального директора, Правления и Наблюдательного Совета. Таким образом, минимизация процентного риска осуществляется путем проведения его регулярных оценок и, в случае его повышения, проведение соответствующих мероприятий по приведению уровня процентного риска в соответствие с бизнес-стратегией Банка. В настоящее время в Банке ведется работа по дальнейшему усовершенствованию системы управления данным видом риска с учетом использования передового международного опыта.

9.6 Стратегический риск

Управление стратегическим риском Банка осуществляется с целью минимизации риска возникновения убытков, которые могут возникнуть у Банка в результате принятия некорректных или ошибочных решений при определении стратегии его развития. К таким ошибкам можно отнести неверное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк мог бы достичь конкурентных преимуществ, неполном обеспечении необходимыми ресурсами для развития данных направлений, ошибочные управленческие решения и другие факторы. Для снижения и управления стратегическим риском в Банке разработана Стратегия развития, в которой определены приоритетные для Банка продукты и направления деятельности. На регулярной основе проводятся мероприятия по мониторингу степени достижения поставленных в Стратегии развития целей.

Банком используется система планирования и составления бюджетов по подразделениям Банка. Ежеквартальное планирование доходов и расходов позволяет снизить ряд экономических рисков, таких как риски ликвидности, риски потерь доходов, увеличения расходов и других рисков. Кроме этого, четкое разделение на текущий и инвестиционный бюджеты позволяет учитывать расходы структурных подразделений и дает возможность прогнозировать финансовый результат. Все эти меры дают возможность Банку придерживаться приемлемых показателей по системе страхования вкладов и снизить до минимума риски, возникающие на разных уровнях его деятельности.

В течение рассматриваемого периода года величина суммарной открытой валютной позиции на месячные отчетные даты не превышала установленные Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И лимиты ОВП.

В 2018 году Банк планирует дальнейшее усовершенствование методологии и системы управления рисками в соответствии с рекомендациями и указаниями Банка России.

9.7 Управление капиталом

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в зависимости от изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

В целях соблюдения требований к капиталу Банк ведет расчет величины собственных средств (капитала) и достаточности капитала на ежедневной основе в соответствии с нормативными документами Банка России. Требования к капиталу, установленные нормативными документами Банка России, в отчетном периоде выполнялись.

Постоянными целями Банка в области управления капиталом являются: постоянный рост капитала за счет планируемой прибыли; обеспечение достаточности капитала для проведения операций с активами банка согласно Стратегии развития; поддержание необходимого (с разумной достаточностью) резерва капитала на случай кризисных явлений. Также Банк совместно с основным собственником имеет разработанный план действий в кризисных ситуациях, в котором среди прочих мероприятий предусматривается возможность докапитализации в случае необходимости.

Изменений в области применяемой политики управления капиталом в отчетном периоде не имелось.

В 1-2 кварталах 2017 года капитал Банка снизился в результате досоздания резервов по выданным кредитам. Это снижение было частично нивелировано ростом капитала в 3-4 кварталах 2017 года.

В 2018 году Банк планирует поддерживать величину капитала на запланированном бизнес-планом уровне за счет обеспечения прибыльной деятельности.

В течение отчетного периода Банк не производил выплаты дивидендов.

10 Сделки по уступке прав требований

В 2017 году Банк проводил сделки по уступке прав требований по просроченным кредитам IV и V категории качества с тремя контрагентами, не являющимися специализированными обществами: Еникеев Ирек Ханифович,

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год**

Фаррахова Айгуль Идвартовна, Андреев Кирилл Андреевич. Выбор контрагентов по сделкам по уступке прав требований осуществлялся посредством проведения тендера. Банк осуществлял продажу проблемных ссуд неудовлетворительного качества, по которым Банку неэффективно осуществлять взыскание собственными силами. По данным сделкам Банк выполняет функции первоначального кредитора. У Банка нет никаких обязательств по уступленным кредитам. Все риски неплатежей по портфелю передаются покупателю.

Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном году требований, представлены в следующей таблице:

Вид кредита	Стоимость требований	тыс. руб.
		Восстановление резервов на возможные потери по уступленным требованиям
автокредиты	307	234
ипотечные кредиты	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	8 462	1 929
кредиты с использованием банковских карт	0	0
потребительские кредиты	0	0
Итого	8 769	2 163

Требования по автокредитам были реализованы по номиналу, а по кредитам малому и среднему бизнесу с учетом дисконтирования. По уступленным в отчетном году требованиям были восстановлены созданные ранее резервы на возможные потери в сумме 2 163 тыс. руб.

Учетная политика предусматривает отражение сделок по уступке прав требований на отдельном балансовом счете.

Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, отражаемых на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований с сопоставимыми данными на начало отчетного года представлены в следующей таблице:

Вид кредита	На 01.01.2017		На 01.01.2018	
	Требования	Резерв на возможные потери	Требования	Резерв на возможные потери
Ипотечные кредиты	2 973,96	0,00	2 223,63	10,09
Потребительские кредиты	75 575,14	75 575,14	213 836,76	213 836,76
Итого	78 549,10	75 575,14	216 060,39	213 846,85

Указанные требования взвешиваются в соответствии с Инструкцией

Банка России № 180-И на коэффициент риска 100%.

На отчетную дату 01.01.2018 на внебалансовых счетах Банка была отражена номинальная стоимость приобретенных прав требования по договорам уступки прав (требований) в сумме 303 612 тыс. руб. и обеспечение на сумму 147 076 тыс. руб.

Вид кредита	На 01.01.2017		На 01.01.2018	
	Обеспечение	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	Обеспечение	Номинальная стоимость приобретенных прав требования
Ипотечные кредиты	12 640	2 974	39 492	2 223
Потребительские кредиты	64 765	138 016	107 584	301 389
Итого	77 405	140 990	147 076	303 612

Согласно Учётной политике Банка операции по уступке прав требования осуществляются в следующем порядке: производится доначисление процентов, неустоек, входящих в объем уступаемых прав требования на дату договора; списание сумм основного долга, начисленных процентов, неустоек; отражается выручка от реализации. В тот же день отражается финансовый результат от сделки.

В 2018 году Банк планирует осуществлять сделки по уступке прав требований в объемах на уровне 2017 года.

11 Информация по сегментам деятельности Банка

Активы по сегментам, рассчитанные в соответствии с порядком составления формы 0409806, по состоянию на 01.01.2018 составили:

по Головному банку: 5 680 979 тыс. руб.;

по филиалу в г. Москва: 341 728 тыс. руб.

Основные изменения в кредитном портфеле и объеме привлеченных средств клиентов представлены в таблице:

		на 01.01.2018	на 01.01.2017	изменение
Ссудная и приравненная к ней задолженность	Головной банк	2 683 279	1 851 272	832 007
	Филиал	284 773	384 331	-99 558
Привлеченные средства	Головной банк	5 153 760	6 194 828	-1 041 068

клиентов (за исключением сделок РЕПО), не являющихся кредитными организациями	Филиал	207 953	263 717	-55 764
---	--------	---------	---------	---------

Расчет финансового результата производится по агрегированным статьям на основе формы 0409102 с учетом СПОД.

По итогам 2017 года операционный результат (включающий сальдо по процентам, операциям с ценными бумагами, по прочей операционной деятельности за минусом административно-хозяйственных расходов) составил:

- по Головному банку: 408 387 тыс. руб.
- по филиалу в г. Москва: 53 844 тыс. руб.

Финансовый результат (представляющий собой операционный результат, скорректированный на изменение резервов на возможные потери и налог на прибыль) составил:

- по Головному банку: - 108 308 тыс. руб.
- по филиалу в г. Москва: - 23 648 тыс. руб.

Чистые процентные доходы по Головному банку составили: 370 623 тыс. руб., чистые процентные доходы по филиалу составили 60 321 тыс. руб.

Чистые доходы по ценным бумагам по Головному банку составили: 121 943 тыс. руб.

Сальдо по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами по Головному банку: 14 983 тыс. руб., по филиалу: 1 836 тыс. руб.

Данные о результатах деятельности за 2017 год представлены в таблице:

Наименование показателя	Головной банк	Филиал	ИТОГО
Процентные доходы	802 742	74 433	877 175
Процентные расходы	-432 119	-14 112	-446 231
Чистые процентные доходы	370 623	60 321	430 944
Чистые доходы/расходы по операциям с ценными бумагами и доходы от участия в капитале других юридических лиц	121 943	0	121 943
Сальдо по операциям с инвалютой и драгоценными	14 983	1 836	16 819

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год**

металлами			
Комиссионные доходы	50 917	2 532	53 449
Прочие операционные доходы	175 252	262	175 514
Комиссионные расходы	-10 801	-176	-10 977
Операционные расходы	-314 530	-10 931	-325 461
Операционный результат	408 387	53 844	462 231
Изменение резервов на возможные потери	-329 142	-77 135	-406 277
Возмещение (расход) по налогам	-187 553	-357	-187 910
Финансовый результат	-108 308	-23 648	-131 956

Таким образом, операционные результаты деятельности и Головного Банка, и филиала устойчиво положительные. Убытки и Головного банка, и Филиала по итогам года обусловлены значительным объемом прироста резервов на возможные потери в отчетном году

Крупные клиенты, доходы от сделок, с которыми составляют не менее 10 процентов от общих доходов Банка, в отчетном периоде отсутствуют.

12 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Сведения об объемах операций (сделках) со связанными с Банком сторонами за отчетный период представлены в следующей таблице:

Виды операций	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего по связанным с Банком сторонам	Доля в общем объеме по Банку
предоставленные ссуды	0	1 795	1 344 217	1 346 012	31.8%
просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0	0%
резервы на возможные потери по ссудам	0	36	742 234	742 270	49.7%
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0%
резервы на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0%
объем средств на счетах клиентов	13 424	4 315	15 664	33 403	0.6%
в т.ч. привлеченные субординированные кредитов (займов, депозитов)	0	0	0	0	0%
объемы обязательств по взаиморасчетам	0	0	0	0	0%
предоставленные гарантии	0	0	0	0	0%
полученные гарантии	0	0	0	0	0%
списанные суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	0	0	0	0	0%

По состоянию на 01.01.2018 ссуды, предоставленные связанным сторонам – участникам Банка, отсутствуют. Ссудная задолженность ключевого управленческого персонала составляет 1 795 тыс. руб., сформированный резерв – 36 тыс. руб. Задолженность по кредитам, выданным прочим связанным сторонам – 1 344 217 тыс. руб., сформированный резерв – 742 234 тыс. руб. Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным связанным с Банком сторонам, отсутствует.

Предоставление кредитов связанным с банком сторонам осуществлялось на общих условиях, предусмотренных для клиентов Банка.

По состоянию на 01.01.2018 гарантии, предоставленные и полученные от связанных с Банком сторон, отсутствуют.

Остатки на счетах связанных с Банком сторон - участников Банка по состоянию на 01.01.2018 составляют 13 424 тыс. руб. Привлеченные от связанных с Банком сторон субординированные займы отсутствуют. Остатки на счетах ключевого управленческого персонала по состоянию на 01.01.2018 составляют 4 315 тыс. руб., на счетах прочих связанных лиц – 15 664 тыс. руб.

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами за отчетный период представлены в следующей таблице:

Доходы, расходы	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего по связанным с Банком сторонам	тыс. руб.
					Доля в общем объеме по Банку
процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	0	73	38 202	38 275	6.3%
процентные доходы от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0%
процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	87	57	534	678	0.2%
чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	106	106	0.5%
доходы от участия в уставном капитале юридических лиц	0	0	0	0	0%
комиссионные и прочие операционные доходы	23	4	238	265	0.1%
операционные расходы	0	0	0	0	0%

13 Информация о выплатах управленческому персоналу

Общий объем вознаграждений персоналу Банка за 2017 год составил 107 829 тыс. руб. Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, за отчетный год составили 17 246 тыс. руб., что составило 17,15% от общего объема выплат персоналу.

Выплаты в виде вознаграждений после окончания трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения, а также выплаты в виде выходных пособий и компенсаций управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в отчетном году не производились.

Общая списочная численность на 01.01.2018 составила 360 человек. Среднесписочная численность работников Банка снизилась за 2017 год с 319 до 267 человек. Списочная численность управленческого персонала, включая работников, ответственных за принимаемые риски, на 01.01.2018 составила 27 человек.

Банком определен перечень лиц, ответственных за принимаемые риски, выделено две категории:

- работники, принимающие риски - 21 человек;
- работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и органы внутреннего контроля - 6 человек.

В соответствии с п. 2.2. Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И в целях подготовки решений Наблюдательного совета Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда в январе 2017 года из числа членов Наблюдательного совета избран ответственный координатор.

В отчетном году в Банке применялась система оплаты труда, которая основывается на следующих принципах: оплата труда, включая все составляющие, осуществляется с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности и ответственности выполняемой сотрудником работы, уровня его

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год

общих и специальных знаний, значимости его профессии, занимаемой им должности, степени ответственности при выполнении поставленных задач. Размер заработной платы работников Банка определялся трудовым договором и зависел от достижения запланированных показателей деятельности Банка и личного участия каждого работника в выполнении бизнес-плана, плана подразделения, индивидуальных результатов труда работника.

В декабре 2017 года актуализирован Порядок оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включающий в себя категории и численность работников, ответственных за принимаемые риски.

Банком также определены ключевые показатели, позволяющие учитывать все значимые для Банка риски и оценку нарушений, выявленных внутренним контролем.

Генеральный директор

Ефимова

Ефимова Р.А.

Главный бухгалтер



Юлдашева

Юлдашева А.З.