

**Пояснительная информация к годовому отчету
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАЛАКОВО-БАНК»
за 2017 год**

Содержание

1. Существенная информация о Банке.....	3
Общая информация о Банке.....	3
Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	4
Информация о бенефициарных владельцах Банка.....	4
Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	5
Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики.....	5
Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	5
Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	9
Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	10
События после отчетной даты.....	11
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	12
2.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	12
2.2 Чистая ссудная задолженность.....	12
2.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	13
2.4 Прочие активы.....	14
2.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	14
2.6 Прочие обязательства.....	15
2.7 Средства акционеров.....	16
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	16
3.1 Комиссионные доходы и расходы.....	16
3.2 Прочие операционные доходы.....	17
3.3 Операционные расходы.....	17
3.4 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	17
3.5 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	18
3.6 Информация о расходах на содержание персонала.....	18
3.7 Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	18
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	18
5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	21
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	22
7. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	22
7.1 Страновая концентрация активов и обязательств.....	25
7.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	25
7.3 Кредитный риск.....	25
7.4 Риск ликвидности.....	30
7.5 Рыночный риск.....	33
7.6 Процентный риск.....	33
7.7 Валютный риск.....	34
7.8 Операционный риск.....	37
7.9 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом.....	38
8. Дивиденды.....	41
9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме.....	41
10. Операции со связанными сторонами.....	42
11. Информация о системе оплаты труда.....	43
12. Прекращенная деятельность.....	48
13. Прибыль на акцию.....	48

1. Существенная информация о Банке

Общая информация о Банке

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК» (далее Банк) было создано как коммерческий банк на базе Балаковского отделения Промстройбанка, который был зарегистрирован в Центральном банке России 8 октября 1990 года (регистрационный номер 444). Лицензия на осуществление банковских операций была получена 18.12.1990 г. В 1993 году банк получил лицензию на осуществление операций в иностранной валюте.

Полное наименование Банка: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК».

Сокращенное наименование: АО «БАЛАКОВО-БАНК».

В настоящее время свою деятельность АО «БАЛАКОВО-БАНК» осуществляет на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 444 от 11.09.2015г. (с юридическими лицами) выдана Центральным банком Российской Федерации;

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 444 от 11.09.2015г. (с физическими лицами) выдана Центральным банком Российской Федерации;

- Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0006053 рег. №1972Н от 06.06.2016г. выдана Управлением ФСБ по Саратовской области.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 11 ноября 2004г. под номером 148. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Почтовый и юридический адрес Банка: 413840, Российская Федерация, Саратовская область, г. Балаково, ул. Факел Социализма, д. 21.

По состоянию на 01.01.2018 года филиалов, отделений, представительств, зарегистрированных дополнительных офисов АО «БАЛАКОВО-БАНК» не имеет и ориентирован в основном на обслуживание юридических и физических лиц расположенных в Саратовской области. За последние годы обслуживание клиентов также охватило г. Москву и Московскую область, Краснодарский край.

На территории г. Балаково Банк имеет кроме основного офиса шесть операционных касс вне кассового узла, два операционных офиса, 6 банкоматов и 6 Pos-терминалов. В разных районах города установлены 4 платежных терминала по приему платежей от населения. В первом квартале 2017г. банком произведена реконструкция операционного офиса №1 и открытие нового операционного офиса №2.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Банк осуществляет деятельность по обслуживанию частных и корпоративных клиентов, предоставляя своим клиентам широкий спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Юридическим лицам Банк предлагает следующие виды услуг:

- Расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте.
- Кредитные программы для клиентов.
- Выдача банковских гарантий.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Операции с иностранной валютой.
- Аренда сейфов.

Физическим лицам Банк предлагает следующие виды услуг:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск платежных карт международной системы MasterCard собственного дизайна.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютно-обменные операции.
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфов для хранения ценностей.
- Перевод денежных средств без открытия банковских счетов.
- Осуществление денежных переводов по международным платежным системам «ЮНИСТРИМ» и «Contact».
- Прием коммунальных и иных платежей.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка.
- Размещение временно свободных средств в депозиты в Банке России.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2018г. составила 109 человек (на 01.01.2017г. 105 человек).

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9;

- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.

- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.

- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%. А с 12 февраля 2018 года составляет 7,5%.

- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство FitchRatings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Учитывая данные статистики за декабрь, по оценкам Банка России, в первом полугодии 2018 года ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Темпы прироста ВВП оцениваются на уровне 1–1,5%.

В то же время, несмотря на положительные тенденции, темпы роста российской экономики еще достаточно низкие. Предстоит закрепить инфляцию вблизи 4%, сформировать доверие к политике Банка России и снизить инфляционные ожидания, которые в России сохраняются на повышенном уровне и реагируют даже на временные колебания цен.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Информация о бенефициарных владельцах Банка

Бенефициарным владельцем АО «БАЛАКОВО-БАНК» по состоянию на 01.01.2018 года признан Абрамов Сергей Валентинович (1962г.р.).

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Показатели деятельности Банка за 2017 год в целом свидетельствуют о том, что АО «БАЛАКОВО-БАНК» является эффективным и устойчивым финансовым институтом, способным обеспечивать высокую ликвидность активов и надежность проведения банковских операций. За 2017 год по данным Отчета о финансовых результатах кредитной организации прибыль Банка после налогообложения составила 9 331 тыс. руб., что больше прибыли прошлого года на 7 653 тыс. руб., и будет распределена после годового собрания акционеров Банка.

Собственные средства (капитал) (Базель III) Банка за год увеличились на 35 731 тыс. руб. или 11,1% и на 1 января 2018 года с учетом пересчитанного налога на прибыль составили 358 065 тыс. руб. Основными источниками роста капитала стали увеличение уставного капитала за счет выпуска дополнительных акций в сумме 15 млн. руб., увеличение прироста стоимости основных средств за счет переоценки на 16 млн. руб. и полученная Банком прибыль.

По итогам отчетного года стоимость активов (публикуемая форма отчетности 0409806) увеличилась на 18,8% и составила 905 205 тыс. руб. Объем всех привлеченных средств клиентов составил 517 812 тыс. руб., повысившись с начала года на 29,3%, что произошло за счет роста остатков средств на счетах клиентов. Остатки средств кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации увеличились с 17,4 млн. руб. на начало года до 24,9 млн. руб. на конец года.

В 2017 году Банк активно размещал временно свободные денежные средства в депозиты в Банке России. Всего в 2017г. в Банке России было размещено 24 830,6 млн. руб., среднехронологические остатки по данному виду размещенных средств составили 218,3 млн. руб.

Кредитный портфель юридических лиц по сравнению с началом года увеличился на 54,3 млн. руб. и к концу года составил 303,1 млн. руб. при запланированном 260 млн. руб. Среднехронологические остатки по ссудным счетам юридических лиц в 2017г. составляли 311,9 млн. руб.

Кредитный портфель физических лиц по сравнению с началом года снизился на 13,2 млн. руб. и к концу года составил 52 млн. руб. при запланированном 60 млн. руб., среднехронологические остатки по ссудным счетам физических лиц в 2017г. составляли 61,6 млн. руб.

Развитие Банка осуществлялось при полном исполнении нормативных документов Банка России. Банк ежедневно выполнял установленные значения обязательных экономических нормативов. Резервный фонд Банка увеличился за 2017 год на 0,7% за счет распределения прибыли за 2016г. согласно решению годового общего собрания акционеров Банка. По состоянию на 01.01.2018г. резервный фонд Банка составил 24 671 тыс. руб.

В соответствии с критериями, определенными Указанием Банка России от 03.04.2017г. N 4336-У «Об оценке экономического положения банков», Банк относится ко второй классификационной группе подгруппе 2.1, т.е. не имеет текущих трудностей. Финансовая устойчивость Банка признается достаточной для участия в системе страхования вкладов в соответствии с критериями, определенными Указанием Банка России от 11 июня 2014г. N 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Годовым общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 20 мая 2017г., утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2016г. и принято решение распределить прибыль Банка по результатам 2016 финансового года в сумме 1 678 тыс. руб. следующим образом:

- произвести отчисление в резервный фонд Банка в размере 10% от чистой прибыли;
- выплату дивидендов по привилегированным конвертируемым акциям и обыкновенным акциям не производить, оставить часть прибыли 2016г. (90%) нераспределенной.

Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2017 году определялись Учетной политикой АО «Балаково-Банк», утвержденной приказом Банка № 316 от 31.12.2015 года (далее - Учетная политика) с изменениями и дополнениями.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения". Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О

порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) в последний рабочий день месяца, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности:

- с высокой вероятностью наступления соответствующего события свыше 50% (учет резервов по обязательствам в балансе ведется на балансовом счете 61501);
- со средней вероятностью наступления соответствующего события от 10 до 50% (учет осуществляется на счетах внебалансового учета в соответствии с Положением N 579-П);
- с низкой вероятностью наступления соответствующего события до 10% (без учетных последствий).

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной, и начисление процентных доходов осуществляется на внебалансовых счетах. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно/при выбытии (реализации) долговых обязательств и в последний рабочий день месяца.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости.

В соответствии с Учетной политикой учет основных средств в части объектов недвижимости (включая земельные участки) осуществляется по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком, для чего Банком производится переоценка объектов недвижимости. Решение о проведении переоценки принимается руководством Банка. Учетной политикой установлен способ отражения переоценки: пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости. Учетной политикой установлен способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, пред-

назначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Учет ценных бумаг

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

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

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по справедливой стоимости, при наличии активного рынка, в день совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) и в последний рабочий день месяца в соответствии с Учетной политикой Банка разработанным в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В случае изменения на пять процентов справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

По приобретенным векселям третьих лиц при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Если Банк осуществляет контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции/паи таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие». Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания производного финансового инструмента и в день возникновения требований и обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. Банк для целей исчисления налога на добавленную стоимость применяет положения пункта 5 статьи 170 НК РФ. При этом вся сумма НДС, полученная банком по операциям, облагаемым НДС, подлежит в полном объеме уплате в бюджет, а всю сумму "входного" НДС банк может включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сдел-

ках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 ноября основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию на 01 января 2018 года.

По результатам инвентаризации имущества приняты меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

По результатам инвентаризации были выявлены четыре суммы с истекшим сроком исковой давности, которые были признаны в качестве кредиторской задолженности и были отражены в составе доходов Банка в общей сумме 41 рубль 93 копейки.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют. В 2017 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

В Учетную политику банка вносились следующие изменения:

- по раскрытию информации в промежуточной отчетности;
- по учету обязательных резервных требований;
- по учету подарков и краткосрочных вознаграждений сотрудникам;
- по учету операций по банковским картам;
- по учету арендованного имущества;
- по учету имущества банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

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

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017г. №590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 20 марта 2006г. № 283-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении

дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

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

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

События после отчетной даты

В годовом отчете за 2017 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- перенос на счет №707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- прочие доходы в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 29 тыс. руб.,
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 648 тыс. руб.,
- доначисление по налогу на прибыль за 2017 год на сумму 1580 тыс. руб.
- доходы от восстановления резервов на возможные потери по прочим активам -27 тыс.руб.
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 425 тыс. руб.
- перенос остатков счета №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние. состояние активов и обязательств банка, не было.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2018г.	На 1 января 2017г.
Наличные денежные средства	37 773	42 256
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	21 129	13 604
Корреспондентские счета в банках	41 005	46 571
- Российской Федерации	41 005	46 571
- других стран	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	99 907	102 431

2.2 Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2018г.	На 1 января 2017г.
Депозиты в Банке России	361 000	240 000
Межбанковские кредиты	1 860	17 166
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	303 053	248 777
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	271 009	223 506
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	32 044	25 271
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	51 971	65 159
<i>Потребительские кредиты</i>	43 475	59 742
<i>Ипотечные кредиты</i>	2 206	683
<i>Жилищные</i>	6 290	4 734
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	717 884	571 102
Фактически сформированный резерв на возможные потери	25 005	18 518
Итого чистая ссудная задолженность	692 879	552 584

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2018г.	На 1 января 2017г.
Обрабатывающие производства, из них:	6 600	50 735
ремонт машин и оборудования	6 600	5 735
производство прочих готовых изделий	0	45 000
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	17 234	600
Строительство, из них:	125 045	49 985
строительство зданий	103 545	38 645
строительство инженерных сооружений	0	10 000
работы строительные специализированные	21 500	1 340
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	8 771	61 203
Транспортировка и хранение	52	1 996
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	0	1 878
Деятельность финансовая и страховая	94 653	80 221
Деятельность по операция с недвижимым имуществом	1 654	2 159
Деятельность в области здравоохранения	17 000	0
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	271 009	248 777
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	216 821	218 401
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	32 004	25 271

2.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания	Земля	Прочие основные средства	НМА	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2017г.	78 658	11 200	3 049	1 222	0	7 208	101 337
<i>Увеличение стоимости, всего</i>	<i>380</i>	<i>0</i>	<i>1 220</i>	<i>2 037</i>	<i>192</i>	<i>1 098</i>	<i>4 927</i>
в т.ч. за счет:	0	0	0	0		0	0
приобретено за год	0	0	1 180	2 037	192	1 098	4 507
дооценка за год	380	0	40	0	0	0	420
модернизация за год	0	0	0	0	0	0	0
<i>Переклассификация внутри групп</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Уменьшение стоимости, всего</i>	<i>1 416</i>	<i>1 611</i>	<i>779</i>	<i>384</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>4 190</i>
в т.ч. за счет:	0	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления за год	900	0	779	384	0	0	2 063
Выбытие за год	0	0	0	0	0	0	0
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за год	516	1 611	0	0	0	0	2 127
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 января 2018г.	77 622	9 589	3 490	2 875	192	8 306	102 074

тыс. руб.	Здания	Земля	Прочие основные средства	НМА	Запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2016г.	67 904	715	3 523	0	5 983	78 125
<i>Реклассификация со счета 61403 в НМА программных продуктов</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 473</i>	<i>0</i>	<i>1 473</i>
<i>Увеличение стоимости, всего</i>	<i>11 522</i>	<i>10 485</i>	<i>328</i>	<i>21</i>	<i>1 225</i>	<i>23 581</i>
в т.ч. за счет:	0	0	0	0	0	0
приобретено за год	0	0	149	21	1 225	1 395
дооценка за год	11 522	10 485	163	0	0	22 170
модернизация за год	0	0	16	0	0	16
<i>Переклассификация внутри групп</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Уменьшение стоимости, всего</i>	<i>768</i>	<i>0</i>	<i>802</i>	<i>272</i>	<i>0</i>	<i>1 842</i>
в т.ч. за счет:	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления за год	768	0	802	272	0	1 842
Выбытие за год	0	0	0	0	0	0
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	0	0	0	0	0	0
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 января 2017г.	78 658	11 200	3 049	1 222	7 208	101 337

Здания Банка, земля и прочие основные средства были оценены независимым оценщиком «ООО «Интерком-Аудит», член СРО оценщиков по состоянию на 1 января 2018 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Оценка производилась с использованием сравнительного, доходного и затратного подходов, при этом основная доля приходится на сравнительный подход.

2.4 Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018г.	На 1 января 2017г.
Финансовые активы, всего	3 171	201
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0
<i>Дебиторская задолженность по реализованным закладным</i>	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	3 171	201
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	0	0
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	0	0
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	218	201
<i>Начисленные промежуточные дивиденды</i>	2 953	0
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	0	0
Резерв на возможные потери по финансовым активам	0	0
Нефинансовые активы, всего	2 678	1 398
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	0	0
<i>Средства труда</i>	0	0
<i>Предметы труда</i>	0	0
<i>Задолженность по договорам реконструкции помещений</i>	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	2 678	1 398
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	1 262	603
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	0	0
<i>Расходы будущих периодов</i>	833	743
<i>Прочие</i>	583	52
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	0	0
Итого прочие активы	5 849	1 599

2.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018г.	На 1 января 2017г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	291 248	200 775
<i>Текущие/расчетные счета</i>	285 248	164 775
<i>Срочные депозиты</i>	6 000	36 000
Физические лица всего, в т.ч.:	226 564	199 726
<i>Текущие/расчетные счета</i>	77 197	84 750
<i>Срочные депозиты</i>	149 367	114 976
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	517 812	400 501

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2018г.	На 1 января 2017г.
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	3 000	776
Обрабатывающие производства, из них:	9 011	1 856
производство пищевых продуктов	8	80
производство одежды	127	48
деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	0	67
производство резиновых и пластмассовых изделий	756	11
производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	67	268
производство прочей неметаллической минеральной продукции	21	0
производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	1 804	0
производство мебели	235	46
ремонт и монтаж машин и оборудования	5 989	1 333
производство прочих готовых изделий	4	3
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	6 804	3 068
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	3 146	4 633
Строительство, из них:	141 400	27 630
строительство зданий	125 925	1 458
строительство инженерных сооружений	8 806	20 762
работы строительные специализированные	6 669	5 410
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	25 690	46 454
Транспортировка и хранение	29 691	23 398
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	2 308	11 637
Деятельность в области информации и связи	3 568	2 483
Деятельность финансовая и страховая	3 498	3 330
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	30 138	40 415
Деятельность профессиональная, научная и техническая	5 358	5 981
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	1 209	1 402
Образование	391	498
Деятельность в области здравоохранения	22 212	19 231
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	774	1 674
Предоставление прочих видов услуг	3 050	6 309
Физические лица	226 564	199 726
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	517 812	400 501

2.6 Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2018г.	На 1 января 2017г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	4 076	4 023
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	1 433	1 869
Кредиторская задолженность	1 141	761
Прочие незавершенные расчеты	214	134
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	1 288	1 259
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	2 267	2 154

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений по неиспользованным отпускам и налогов по ним	1 426	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	1 022
Налоги к уплате	661	691
Доходы будущих периодов	7	0
Прочие	173	441
Итого прочие обязательства	6 343	6 177

2.7 Средства акционеров

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

	На 1 января 2018г.		На 1 января 2017г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	122 228 126	122 228	107 228 126	107 228
Привилегированные акции	28 975 010	28 975	28 975 010	28 975
Итого уставный капитал	151 203 136	151 203	136 203 136	136 203

Обыкновенные акции Банка и привилегированные акции с установленным размером дивиденда имеют номинал 1 руб. за одну акцию. Каждая обыкновенные акции предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации банка.

Размер дивиденда на одну привилегированную акцию определяется расчетным путем. По решению общего собрания акционеров образуется фонд для выплаты дивидендов по привилегированным акциям в размере 40 процентов чистой прибыли Банка за отчетный период. Результат от деления этого фонда на количество размещенных привилегированных акций Банка этого типа составит размер дивиденда на одну привилегированную акцию.

Общим собранием акционеров в мае 2017 года принято решение об увеличении уставного капитала банка путём осуществления 14-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 15 000 тыс. штук номинальной стоимостью 1 руб. на общую сумму 15 000 тыс. руб.

В декабре 2017 года Департамент корпоративных отношений Банка России зарегистрировал итоги дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка номиналом 1 руб. в количестве 15 000 тыс. штук. По итогам завершения дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций размер уставного капитала Банка составил 151 203 тыс. руб.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1 Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	9 447	10 078
Комиссия за открытие и ведение счетов	2 657	2 392
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	22 328	18 872
Прочее	311	67
Итого комиссионные доходы	34 743	31 409
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	1 697	1 060
Комиссия за услуги по переводам	2 894	2 924
Прочее	339	446
Итого комиссионные расходы	4 930	4 430
Чистый комиссионный доход	29 813	26 979

3.2 Прочие операционные доходы

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	371	383
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	2
Доходы от сдачи имущества в аренду	4015	4003
Доходы от выбытия(реализации) имущества	3	303
Прочее	345	42
Итого прочие операционные доходы	4734	4733

3.3 Операционные расходы

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала	50 007	45 143
Арендная плата	3 145	2 948
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	5 123	5 078
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 577	2 574
Содержание основных средств и другого имущества	3 389	2 952
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 063	1 842
Списание стоимости материальных запасов	2 051	1 661
Страхование	939	771
Расходы на благотворительность	31	49
Реклама и маркетинг	98	85
Прочее	2 548	1 201
Итого операционные расходы	72 971	64 304

3.4 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Прирост (+) /снижение (-) в 2017 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Прирост (+) /снижение (-) в 2016 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	232 639	227 056	5 583	127 823	116 022	11 801
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1 511	2 415	-904	1 360	1 396	-36
Ссудная и приравненная к ней задолженность	231 128	224 641	6 487	126 463	114 626	11 837
Прочие активы	3 098	2 839	259	466	370	96
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	117 951	115 862	2 089	42 772	42 437	335
Всего за отчетный период	353 688	345 757	7 931	171 061	158 829	12 232

3.5 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>тыс. руб.</i>	2017 год	2016 год
В составе прибыли	61 965	113 592
В составе убытков	61 964	113 592
Итого прибыль/(убыток)	1	0

3.6 Информация о расходах на содержание персонала

<i>тыс. руб.</i>	2017 год	2016 год
Расходы на заработную плату и премии	38 111	34 385
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	11 337	10 295
Расходы на обучение	130	193
Прочие выплаты персоналу	429	270
Итого расходы на содержание персонала	50 007	45 143

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2017 году составила 29,1 тыс. руб. (2016 год: 26,9 тыс. руб.).

3.7 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	2017 год	2016 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	3 017	1 135
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-426	-473
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1 909	1 536
Расходы по налогу на имущество	1 767	1 560
Расходы по прочим налогам и сборам	148	133
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	6 415	3 891

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) Банка на 01 января 2018 года (отчетная дата):

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	151 203	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	118 539	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	118 539
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	32 664	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	32 664
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	517 812	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	-
2.2.1			-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	102 074	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 454	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств ((строка 5.1 таблицы) таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» ((строка 5.1 таблицы) таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отло-	X	2 454	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслужива-	9	2 454

	женных налоговых обязательств ((строка 5.2 таблицы) таблицы)			нию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	613	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	613
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	11 268	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
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	733 884	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

За отчетный период активы Банка, взвешенные по уровню риска, увеличились вследствие роста кредитного портфеля юридических лиц. Значения нормативов достаточности капитала на 01 января 2018 года по сравнению с началом года существенно не изменились.

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

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено. Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию работы по соблюдению нормативов обеспечивает Отдел ценных бумаг и отчетности, контролирует Правление Банка.

В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России. В целях обеспечения сопоставимости данных на начало и конец отчетного года в публикуемой форме отчетности 0409813 Банком произведен расчет значения норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) на 1 января 2017г.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015г. №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III»)

системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014г. №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)).

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01 января 2018 и 2017 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

В отчете отражены в динамике привлечение и предоставление денежных средств и их эквивалентов, обусловленных деятельностью Банка. Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования средств (мена, новация и т.д.) не проводилось. Денежными потоками, предоставляющими увеличение операционных возможностей в отчетном периоде являлись взносы акционеров в уставный капитал в сумме 15000 тыс. руб. Денежные потоки за пределами Российской Федерации отсутствуют.

7. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Банковская деятельность, как и любая предпринимательская деятельность, сопряжена с риском. Риск означает возможность (вероятность) потери Банком части стоимости своих ресурсов, недополучения доходов, произведение дополнительных расходов в результате определенных банковских операций. Тем самым, риск – это вероятность наступления неблагоприятного события, которая в некоторых случаях может быть рассчитана.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Помимо указанных рисков, Банк учитывает стратегический, интернет-банкинга и репутационный риски (риск потери деловой репутации).

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Политике управления рисками и капиталом в АО «БАЛАКОВО-БАНК», утвержденной Советом Директоров 17.12.2016 года Протокол №9.

Целями системы управления рисками являются:

- выявление, анализ, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов риска, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами.

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития банка (далее - потенциальные риски);

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Управление риском и капиталом осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала и представляет собой:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- документы, разрабатываемые Банком.

Управление риском и капиталом характеризует качество менеджмента, его понимание и умение противостоять неэффективному функционированию.

ВПОДК должны быть интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК должны использоваться при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В процессе формирования Стратегии развития ВПОДК должны подвергаться оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В рамках настоящей Политики система управления рисками и капиталом Банка рассматривается, как непрерывный управленческий процесс, состоящий из ряда функций и операций, которые выполняют должностные лица и подразделения Банка в соответствии с их уровнем ответственности и предоставленных прав.

Политика определяет систему требований к организации внутрибанковской работы по управлению рисками и капиталом, а также действия, как высших должностных лиц, руководителей и начальников подразделений, так и прочего персонала Банка, в обязанности которых, входит управление рисками и капиталом. Функции, связанные с принятием и управлением рисками распределяются таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Банк устанавливает методологию определения значимых рисков, которая должна основываться на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком (например, о высоком уровне кредитного риска может свидетельствовать высокая доля ссуд в портфеле Банка, выданных заемщикам, финансовое положение и качество обслуживания долга которых оцениваются как "плохое");
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов) (например, начало осуществления торговых операций с ценными бумагами может являться основанием для признания рыночного риска в качестве значимого).

Банк регулярно не реже одного раза в год осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости. При этом кредитный, рыночный, процентный, операционный риски и риски концентрации и ликвидности являются значимыми независимо от результатов оценки.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Для нефинансовых рисков Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Склонность к риску определяется в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных Стратегией развития Банка. Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банк устанавливает следующие методики:

- определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков;
- определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

Банк осуществляет контроль значимых рисков путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением Банка России N 395-П, включаются и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (Кредитный отдел в части кредитного риска, ОЦБиО (операции с ценными бумагами) и ОФМиВК (операции с иностранной валютой) в части рыночного и процентного рисков).

В Банке создана служба управления рисками. Служба управления рисками осуществляет свои функции на постоянной основе.

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

Предварительный анализ состава финансовых инструментов и объектов риска Банка и организационной структуры управления ими; разработка организационных принципов, политик, методик, порядков и регламентов; проектирование и составление плана внедрения соответствующих информационных технологий, программных продуктов.

Текущее планирование процесса управления и ограничения рисков, которое включает:

текущий анализ уровня принимаемых функциональными подразделениями рисков на конкретных объектах риска;

разработку мероприятий по ограничению рисков;

расчёт и утверждение лимитов.

Осуществление конкретных процедур принятия решений и операций текущего управления и ограничения рисков.

Учет и подготовка отчетности, обработка и анализ информации. Информация включает в себя внутренние финансовые и операционные данные, данные о соблюдении установленных требований законодательства и нормативных актов, а также сведения, поступающие с внешнего рынка, о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решения.

Создание организационной структуры, которая обеспечит адекватный поток информации вверх-вниз и по горизонтали. При этом информация, поступающая снизу вверх, обеспечивает Совет директоров и менеджмент необходимыми сведениями о принятых в ходе деятельности рисках и о текущем состоянии Банка. Информация, которая направляется вниз, должна обеспечивать доведение целей Банка, его стратегии, установленных порядков и процедур до руководства среднего и низшего звена и рядовых сотрудников. Такая структура передачи информации позволит достичь слаженной работы всех сотрудников Банка по выполнению его целей и задач. Передача информации по горизонтали необходима, чтобы информация, которой владеет одно подразделение Банка, была доступна другим его заинтересованным подразделениям.

В связи с интеграцией процесса управления рисками и капиталом во все бизнес-процессы Банка выявление, управление и ограничение рисков происходит на всех уровнях - от рядового сотрудника до высшего руководства Банка.

Совет директоров и Правление Банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Все основные подразделения Банка осуществляют текущее управление рисками по соответствующему направлению деятельности.

Политика управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления Банком организовано проведение внутреннего аудита.

Задачей Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления Банка и доводятся до сведения Правления Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Важнейшим требованием к системе организации управления рисками Банка является реализация в рамках системы внутреннего контроля Банка процедур регулярного информирования высшего руководства Банка о результатах оценки уровней принимаемых Банком рисков. Процедуры выполнения данного требования излагаются в принимаемых внутрибанковских документах в области управления рисками.

Внутренний контроль в Банке направлен на ограничение рисков, принимаемых Банком, на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров, соблюдения требований применимого законодательства и стандартов банковской деятельности.

Банк на регулярной основе формирует следующую отчетность:

- о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчетность ВПОДК формируется службой управления рисками либо иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (за исключением службы внутреннего аудита). Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно. Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, представляются:

- Совету директоров Банка - ежеквартально;
- Правлению Банка - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

Представление руководителю Службы управления рисками, отчетов осуществляется в следующем порядке:

- отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке представляются ежедневно;
- отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - не реже одного раза в месяц.

7.1 Страновая концентрация активов и обязательств

Активы и обязательства Банка сконцентрированы только в Российской Федерации.

7.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Операции с контрагентами-нерезидентами в 2016 и 2017 годах не производились.

7.3 Кредитный риск

Кредитование – основной вид активных операций, проводимых Банком, поэтому кредитные риски составляют наибольшую долю рисков Банка. Банки подвержены кредитному риску в деятельности, связанной с кредитованием юридических и физических лиц, а также проведением операций на межбанковском рынке.

В целях обеспечения высокой устойчивости Банк проводит консервативную политику размещения денежных средств и не осуществляет высокорисковых операций.

В Банке разработаны и успешно применяются положения оценки кредитоспособности всех видов заемщиков. В положениях используется комплексный подход к анализу заемщика на основе таких факторов как финансовое состояние, его динамика, соотношение денежного потока заемщика с лимитом задолженности, предложенное обеспечение, кредитная история и др. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Контроль кредитного риска Банк осуществляет как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Управление кредитным риском реализуется в рамках утвержденной кредитной политики Банка, которая устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов. Механизм управления кредитным риском включает применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (анализ кредитоспособности заемщика, оценка ликвидности обеспечения, определение степени риска), оформления и выдачи ссуды, текущего мониторинга заемщиков, обслуживания долга, возникновения проблемных кредитов. Указанные стандарты и процедуры кредитования закреплены во внутрибанковских документах.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением ликвидного залога и поручительства.

Банк использует различные виды обеспечения по предоставленным заемщикам кредитам. При этом залоговая стоимость имущества, предоставленного в обеспечение по кредиту, в обязательном порядке должна покрывать сумму кредита, процентов и издержек банка по взысканию обеспечения. Снижение рисков при кредитных операциях достигается путем надлежащего оформления обеспечения.

Мониторинг качества кредитов на регулярной основе осуществляется руководителем службы управления рисками, кредитным и юридическим отделами, а также службой безопасности Банка. С целью выявления на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднения и принятия мер по защите интересов Банка, осуществляется текущий мониторинг кредитов, который включает в себя анализ отчетности заемщика на предмет изменения уровня кредитоспособности, проверку выполнения условий кредитования, проверку залогового обеспечения и т.п.

В целях мониторинга кредитного риска Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска – показателей, которые теоретически и эмпирически связаны с уровнем кредитного риска. Управление кредитным риском осуществляется посредством проведения лимитной политики.

Руководитель службы управления рисками ежемесячно формирует отчет «Мониторинг кредитного риска» и передает его Правлению Банка. В случае превышения в отчетном периоде каким-либо из индикаторов кредитного риска установленного для него лимита, руководитель службы управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление Банка. Оценка управления риском осуществляется Советом директоров Банка не реже одного раза в квартал.

На 2017 год Банком в отношении кредитования были выделены предпочтительные сектора экономики: Строительство, Лизинг, Оптовая торговля, Сельскохозяйственные и перерабатывающие производства и прочие виды деятельности, потребительское кредитование.

Риск концентрации в Банке присущ кредитным операциям. Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам заемщиков/контрагентов, по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/контрагентов, а также по типам предоставляемых продуктов. Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса.

Банк не устанавливает лимиты на отдельные виды источников ликвидности, т.к. концентрация фондирования в одном источнике ликвидности не представляет собой значительный риск концентрации ликвидности ввиду незначительности выплат по различным срокам, при этом Банк контролирует концентрированные потоки денежных средств и объем пассивов (в том числе в стрессовой ситуации), заблаговременно формируя необходимый буфер ликвидных средств.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков/контрагентов, отраслей экономики. Основным инструментом, используемым Банком для этих целей является установление лимитов и сигнальных значений и их последующий контроль.

Руководитель службы управления рисками ежеквартально осуществляет анализ подверженности Банка каждой из форм риска концентрации, мониторинг уровня риска концентрации и оценку уровня риска концентрации в отношении каждой формы риска концентрации для которой установлены лимиты.

Капитал на покрытие риска концентрации Банка не выделяется, а возможные убытки покрываются за счет запланированного запаса по нормативу достаточности собственных средств, в составе совокупного объема капитала.

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

В составе кредитного портфеля на 01.01.2018г. просроченная задолженность по ссудам отсутствует.

На 01.01.2017г. имелась ссудная задолженность по двум физическим лицам в сумме 89 тыс. руб., в том числе с просроченным сроком погашения до 30 дней в сумме 25 тыс. руб. (резерв отсутствует), свыше 180 дней - 64 тыс. руб. (сумма резерва 64 тыс. руб.), которая была погашена полностью в марте 2017г. Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд на 01.01.2017г. составлял 0,03%.

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2018г. составил 522 442 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за отчетный период составило 538 672 тыс. руб. (на 01.01.2017г. - 470 592 тыс. руб., среднее значение кредитного риска 475 632 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №283-П активов на 01.01.2018г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	По категориям качества			
												Итого	II	III	IV
1	Судная и приравненная к ней задолженность:	356 884	26 065	255 530	73 312	1 977	0	0	25 005	25 005	25 005	5 366	18 631	1 008	0
1.1	кредитных организаций	1 860	1 273	587		0	0	0	29	29	29	29	0	0	0
1.2	юридических лиц	303 053	0	232 555	70 498	0	0	0	22 833	22 833	22 833	4 793	18 040	0	0
1.3	физических лиц	51 971	24 792	22 388	2 814	1 977	0	0	2 143	2 143	2 143	544	591	1 008	0
2	Требования по полученно % доходов	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	533	0	533	0	0	0	0	5	5	5	5	0	0	0
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	52 090	1 667	49 732	691	0	0	0	643	643	643	497	146	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Внебалансовые требования														
1	Неиспользованные кредитные линии	50 199	664	44 090	5 445	0	0	0	2 945	2 945	2 945	1 619	1 326	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого внебалансовых требований /резервов	50 199	664	44 090	5 445	0	0	0	2 945	2 945	2 945	1 619	1 326	0	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №283-П активов на 01.01.2017г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
		II	III	IV	V										
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	331 102	37 132	198 798	65 108	30 000	64	89	34 016	18 518	18 518	4 800	13 654	0	64
1.1	кредитных организаций	17 166	16 341	0	825	0	0	0	173	173	173	0	173	0	0
1.2	юридических лиц	248 777	0	163 741	55 036	30 000	0	0	31 027	15 529	15 529	3 990	11 539	0	0
1.3	физических лиц	65 159	20 791	35 057	9 247	64	0	89	2 816	2 816	2 816	810	1 942	0	64
2	Требования по получению % доходов	5	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	3	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	47 735	0	12 693	5 042	30 000	0	0	16 641	1 202	1 202	162	1 040	0	0
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	55 282	2 734	51 660	888	0	0	0	704	704	704	517	187	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования															
1	Неиспользованные кредитные линии	34 857	3 188	31 539	130	0	0	0	856	856	856	829	27	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовых требований / резервов		34 857	3 188	31 539	130	0	0	0	856	856	856	829	27	0	0

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 0,1% на 01.01.2018г. и 14,4% на 01.01.2017г.

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.01.2018г. (тыс. руб.)	на 01.01.2017г. (тыс. руб.)
1	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	303 053	248 777
1.1.	реструктурированные ссуды, сумма всего:	533	47 735

	<i>количество</i>	3	15
	<i>резервы</i>	5	16 641
	<i>доля в общей сумме ссуд, %</i>	0,1%	14,4%
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	<i>при увеличении срока возврата основного долга</i>	0	0
1.1.2.	<i>при снижении процентной ставки</i>	533	15 168
1.1.3.	<i>при изменении графика уплаты основного долга</i>	0	32 567
2	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	51 971	65 159
2.1.	реструктурированные ссуды, сумма всего	0	0

В таблице ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Активы	01.01.2018г. тыс. руб.	01.01.2017г. тыс. руб.
Активы с нулевым риском	412 447	284 648
Активы с 20%-м риском	4 181	18 682
Активы с 50%-м риском	0	0
Активы с 100%-м риском	439 816	406 262
Активы с 150%-м риском	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска	68 238	47 942
Активы с пониженным коэффициентом риска	0	0
Итого активы с учетом взвешивания на коэффициент риска	430 238	397 113

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.:	0	0	0	0
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	0	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.:	0	1 352 959	220 125	1 573 084
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	0	69 848	8 720	78 568
<i>Залог имущественных прав</i>	0	269 912	0	269 912
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	0	0
<i>Транспортные средства</i>	0	103 718	6 065	109 783
<i>Прочее обеспечение (оборудование и др.)</i>	0	107 276	7 547	114 823
<i>Гарантии и поручительства</i>	0	802 205	197 793	999 998
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	1 352 959	220 125	1 573 084

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.:	0	44 593	0	44 593
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	0	44 593	0	44 593
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.:	0	1 113 002	376 012	1 489 014
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	0	60 799	13 499	74 298
<i>Залог имущественных прав</i>	0	228 650	0	228 650
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	37 580	0	37 580
<i>Транспортные средства</i>	0	99 523	4 134	103 657
<i>Прочее обеспечение (оборудование и др.)</i>	0	59 053	7 086	59 053
<i>Гарантии и поручительства</i>	0	627 397	351 293	978 690
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	1 157 595	376 012	1 533 607

7.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств по финансовым обязательствам. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью Банка представляет собой скоординированный процесс управления требованиями и обязательствами Банка. Такой комплексный подход позволяет решить следующие задачи:

- обеспечение требуемой ликвидности;
- поддержание заданного уровня прибыльности операций;
- минимизация банковских рисков.

Основными задачами Банка при управлении ликвидностью является обеспечение своевременного и в полном объеме выполнения обязательств Банка перед клиентами (кредиторами) при условии получения требуемого уровня прибыльности проводимых операций по размещению денежных средств на различные сроки, а также выполнение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Отдел ценных бумаг и отчетности проводит ежедневную оценку состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, анализирует риск снижения или потери ликвидности, влияние ее на финансовое состояние Банка, представляет информацию Председателю Правления Банка, Правлению Банка, Руководителю СУР.

Служба управления рисками анализирует риск снижения или потери ликвидности, влияние ее на финансовое состояние Банка, составляет краткосрочный прогноз и периодический обзор состояния ликвидности, контролирует соблюдение установленных лимитов и сигнальных значений, представляет информацию Председателю Правления Банка, Правлению Банка и Руководителю Службы внутреннего контроля.

Отделы Банка представляют информацию о планируемом движении денежных потоков, согласовывают проведение операций, влияющих на состояние ликвидности, с отделом ценных бумаг и отчетности и СУР.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за соблюдением требований настоящего Положения и предусмотренных им процедур.

Председатель Правления Банка ежедневно контролирует состояние уровня риска потери ликвидности. В случае необходимости принимает решения по проведению операций привлечения и размещения ресурсов для поддержания ликвидности на необходимом уровне. Правление Банка ежемесячно рассматривает отчеты о состоянии ликвидности. Правление информирует Совет директоров Банка о состоянии текущей ликвидности ежеквартально, а в случае существенного ухудшения - незамедлительно.

Управление риском ликвидности с использованием негативного развития событий проводится ежеквартально по двум сценариям: 1 сценарий – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%; 2 сценарий – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Результаты стресс - тестирования оформляются в рамках отчета об управлении риском потери ликвидности.

В Банке осуществляется ежедневный прогноз и контроль за фактическим исполнением значений нормативов ликвидности и 2 раза в месяц проводится оценка перспективной ликвидности.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением об организации оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности в АО «БАЛАКОВО-БАНК»», которое учитывает требования Банка России.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018г., в тыс. руб.

		до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 ме- сяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- делен- ным сро- ком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	37 773	0	0	0	0	37 773
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	21 129	0	0	0	3 799	24 928
2.1	обязательные резервы	0	0	0	0	3 799	3 799
3	Средства в кредитных организа- циях	41 005	0	0	0	0	41 005
4	Финансовые активы, оцениваем- ые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	365 137	129 574	57 812	139 387	969	692 879
6	Чистые вложения в ценные бума- ги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для про- дажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависи- мые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бума- ги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	697	0	0	0	697
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематери- альные активы и материальные запасы	0	0	0	0	102 074	102 074
11	Долгосрочные активы, предна- значенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	575	4138	303	0	833	5 849
13	Итого активов	465 619	134 409	58 115	139 387	107 675	905 205
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющих- ся кредитными организациями	376 990	31 567	38 765	70 490	0	517 812

16.1	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	98 734	27 412	28 715	63 846	0	218 707
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	1 580	0	0	0	1 580
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	11 268	11 268
21	Прочие обязательства	3 395	1 180	163	0	1 605	6 343
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	2 945	2 945
23	Итого обязательств	380 385	34 327	38 928	70 490	15 818	539 948
	Чистый разрыв ликвидности	85 234	100 082	19 187	68 897	91 857	365 257
	Совокупный разрыв ликвидности	85 234	185 316	204 503	273 400	365 257	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017г., в тыс. руб.

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	42 256	0	0	0	0	42 256
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	13 604	0	0	0	3 820	17 424
2.1	обязательные резервы	0	0	0	0	3 820	3 820
3	Средства в кредитных организациях	46 571	0	0	0	0	46 571
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	262 983	142 669	69 713	77 219	0	552 584
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	91	0	0	0	91
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	101 337	101 337
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0

12	Прочие активы	416	1 072	67	0	44	1 599
13	Итого активов	365 830	143 832	69 780	77 219	105 201	761 862
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	269 933	56 346	11 080	63 142	0	400 501
16.1	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	109 983	19 173	6 730	37 578	0	173 464
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство					12 040	12 040
21	Прочие обязательства	3 735	1 080	14	17	1 331	6 177
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	856	856
23	Итого обязательств	273 668	57 426	11 094	63 159	14 227	419 574
	Чистый разрыв ликвидности	92 162	86 406	58 686	14 060	90 974	342 288
	Совокупный разрыв ликвидности	92 162	178 568	237 254	251 314	342 288	

7.5 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска в Банке производится оценка параметров для принятия качественного рыночного риска. Основной целью системы параметров управления рыночным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния рыночного риска на Банк в целом. Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением N 511-П. В связи с тем, что Банк осуществляет только операции с иностранной валютой, в расчете совокупной величины рыночного риска участвует только величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах - валютный риск.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

7.6 Процентный риск

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

Подверженность процентному риску Банком оценивается с применением методики ГЭП (анализ разрывов). В рамках данной методики, анализу подвергаются балансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки. Таким образом, управление процентным риском включает управление, как активами, так и обязательствами банка.

Управление активами ограничивается требованиями ликвидности и кредитным риском активов Банка, а также ценовой конкуренцией со стороны других банков, которая ограничивает свободу в выборе цены кредита. Управление обязательствами затрудняется ограниченным выбором и размером долговых инструментов, которые банк может успешно разместить среди своих вкладчиков и других кредиторов в любой момент времени и ценовой конкуренцией со стороны других банков. Задача управления процентным риском включает минимизацию этого риска в пределах прибыльности банка и целей ликвидности.

Одним из главных показателей позиции Банка по процентному риску является степень несбалансированности между активами и пассивами. Несбалансированность относится к разнице во времени, в течение которой могут произойти изменения процентных ставок по активам и пассивам. Чтобы контролировать разрыв ГЭП в Банке используется система лимитов разрыва в сроках активов и пассивов. Лимиты установлены в целом на совокупный ГЭП (разрыв).

Руководитель службы управления рисками ежемесячно представляет отчет об уровне процентного риска Правлению Банка. Оценка управления риском осуществляется Советом директоров Банка не реже одного раза в квартал.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2018 года <i>тыс. руб.</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	365 137	129 574	57 812	139 387	969	692 879
Итого процентных активов	365 137	129 574	57 812	139 387	969	692 879
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	86 354	31 567	38 765	70 490	0	227 176
Итого процентных обязательств	86 354	31 567	38 765	70 490	0	227 176
Процентный разрыв	278 783	98 007	19 047	68 897	969	465 703

На 1 января 2017 года <i>тыс. руб.</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	262 983	142 669	69 713	77 219	0	552 584
Итого процентных активов	262 983	142 669	69 713	77 219	0	552 584
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	101 310	56 346	11 080	63 142	0	231 878
Итого процентных обязательств	101 310	56 346	11 080	63 142	0	231 878
Процентный разрыв	161 673	86 323	58 633	14 077	0	320 706

7.7 Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро).

Основными методами оценки и контроля за валютным риском являются прогнозирование курсов иностранных валют и коррекции операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения курса рубля, расчет открытых позиций в иностранных валютах. В первую очередь к таким операциям относятся спекулятивные конверсионные сделки. Банк получает постоянный доход от таких операций в виде курсовой разницы. Кроме этого Банк осуществляет валютно-обменные операции.

Основным источником поступления наличных средств в рублях являются средства, за проданную валюту физическим лицам.

В целях реализации эффективного управления валютным риском в Банке установлены лимиты валютной позиции, ограничивающие объем риска, связанного с неблагоприятным изменением курсов валют, которые Банк принимает на себя. Лимиты установлены как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2018г., в тыс. руб.

		В рублях	В долла- рах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	29 267	4 688	3 818	0	37 773
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	24 928	0	0	0	24 928
3	Средства в кредитных организациях	3 947	30 974	6084	0	41 005
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	691 048	1 831			692 879
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	697	0	0	0	697
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	102 074	0	0	0	102 074
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	5 849	0	0	0	5 849
13	Итого активов	857 810	37 493	9 902	0	905 205
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	470 705	37 176	9 931	0	517 812
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 580	0	0	0	1 580
20	Отложенное налоговое обязательство	11 268	0	0	0	11 268
21	Прочие обязательства	5 797	375	171	0	6 343
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 945	0	0	0	2 945
23	Итого обязательств	492 295	37 551	10 102	0	539 948
	Чистая балансовая позиция	365 515	-58	-200	0	365 257

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2017г., в тыс. руб.

		В рублях	В долла- рах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	32 584	5 511	4 161	0	42 256
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	17 424	0	0	0	17 424
3	Средства в кредитных организациях	3 528	32 606	10 437	0	46 571
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	550 591	1 993	0	0	552 584
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	91	0	0	0	91
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	101 337	0	0	0	101 337
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	1 599	0	0	0	1 599
13	Итого активов	707 154	40 110	14 598	0	761 862
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	346 117	40 004	14 380		400 501
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	12 040	0	0	0	12 040
21	Прочие обязательства	5664	274	239	0	6 177
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	856	0	0	0	856
23	Итого обязательств	364 677	40 278	14 619	0	419 574
	Чистая балансовая позиция	342 477	- 168	- 21	0	342 288

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положи-

тельное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2017г.	2017г.	2016г.	2016г.
Доллары США	10%	(5)	10%	(1)
Евро	10%	(16)	10%	2

7.8 Операционный риск

Операционный риск- это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риск процесса: Несовершенство порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, неверное распределение полномочий подразделений и служащих, приводящее либо к дублированию функций, либо к исключению отдельных функций в реализуемых управленческих процессах (функции текущего или предварительного контроля).

Риск технологий: Сбои и отказы информационных систем, программ или баз данных, систем передачи информации и прочего оборудования, необходимого для деятельности Банка вследствие использования банком устаревшего или нелицензионного программного обеспечения, без наличия дублирующей системы; недостаточная емкость систем, их неадекватность проводимым операциям, грубость методов обработки данных.

Риск персонала: Недостаточная квалификация работников, осуществляющих данную операцию, недобросовестное исполнение установленных правил, процедур и регламентов, этическая неадекватность сотрудника. перегрузки персонала, выполняющего объем операций больший, чем это допускается психофизиологическими нормами, недостаток ключевых и/или квалифицированных сотрудников на конкретном участке, совершение случайных разовых ошибок (ошибки ввода данных; платежи по неправильным реквизитам; неправильно понятое распоряжение клиента), мошенничество.

Риски ошибок управления и неправильных решений: Ошибки в планировании, неверно сформулированных целей, из-за недостоверной информации и отчетов, неправильных управленческих решений.

Риски возникновения неблагоприятных событий при проведении внутреннего контроля: Формальные или неэффективные процедуры предварительного, текущего и последующего контроля.

Риск внешних источников воздействия: Несанкционированное проникновение в процессы Банка, хищение конкретных видов активов/объектов, природные, техногенные, социальные, политические катастрофы и т. д., неблагоприятные действия со стороны клиентов, пользователей, контрагентов.

Правовые риски: несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства, неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка, нарушение Банком условий договоров, недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий, несовершенство правовой системы, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования, нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Целью управления рисками является прогнозирование или снижение вероятности наступления событий и обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, а также исключение или снижение отрицательных последствий при их наступлении.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Мониторинг возникающих в Банке операционных рисков производится ежеквартально на основе собираемой статистической информации. Оценка операционного риска производится по отдельным категориям (типам) риска с использованием количества по факту нарушений. Банком осуществляется стресс-тестирование операционного риска, которое представляет собой измерение величины возможного убытка Банка, образовавшегося за заданный период времени (нарастающим итогом за год), реализовавшегося под влиянием изменения определенных параметров. Основная цель стресс-тестирования состоит в получении смоделированного «стрессового» распределения факторов операционного риска для оценки возможных убытков. В рамках проведения стресс-тестирования операционного риска моделируется возможность изменения операционных убытков в условиях их возрастания, используя три сценария. Существенность потерь Банка при трех возможных сценариях осуществляется на основании соотнесения уровня потерь с размером собст-

венных средств (капиталом) Банка и оформляются в рамках «Отчета об уровне операционного риска». Для учета выявленных рисков составляются отчеты о состоянии операционного риска, которые рассматриваются Правлением Банка и Советом директоров Банка.

В целях снижения операционного риска используются следующие методы:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной и документационной базы;
- система согласования и контроля доступа к информационным системам и информационным ресурсам;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- развитие адекватной характеру и масштабам деятельности банка системы внутреннего контроля;
- система полномочий должностных лиц;
- страхование операционных рисков;
- эскалация информации о существенных операционных рисках и их повышенной концентрации на более высокий уровень.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России № 395-П по состоянию на 01.01.2018 составила 11 926тыс. руб. (на 01.01.2017: 11 477тыс. руб.).

В таблице ниже приводятся данные о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018г.	На 1 января 2017г.
Чистые процентные доходы	60 910	49 402
Чистые непроцентные доходы	35 558	32 680
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	96 468	82 082

7.9 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, Положение об оценке и контроле системы управления рисками и капиталом в Банке определяет основные принципы управления рисками и капиталом с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- цели и задачи управления рисками и капиталом;
- методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) за рисками и капиталом;
- основные методы контроля и минимизации рисков и достаточности капитала;
- порядок информационного обеспечения по вопросам управления рисками и капиталом (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления рисками и капиталом);
- распределение полномочий и ответственности между Советом Директоров, исполнительными органами, структурными подразделениями и служащими Банка в части реализации основных принципов управления рисками и капиталом.

Управление рисками и капиталом Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны банковской деятельности, с целью установления истинного уровня управления рисками и капиталом Банка и выработки необходимых мер по регулированию;
- Банк обеспечивает независимость оценки уровня принимаемых рисков;
- Банк создает базу внутренних нормативных документов, позволяющую осуществлять управление основными рисками, присущими деятельности Банка (кредитным, процентным, валютным, риском потери ликвидности и другими рисками, существенными для деятельности Банка);
- Банк обеспечивает стрессоустойчивость, достаточную для противодействия повышенным значениям рисков;
- Банк создает планы мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать его финансовое положение, спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал;

- Банк обеспечивает достаточность капитала;
- Банк обеспечивает необходимое соотношение базового и дополнительного капитала.

Первым моментом построения системы управления рисками и капиталом является обеспечение непрерывного контроля процесса управления рисками и капиталом, включающего:

- выявление рисков и факторов воздействия на капитал;
- оценку рисков и капитала;
- мониторинг рисков и капитала;
- контроль и минимизация рисков и оптимизация капитала.

Выявление, оценка, мониторинг, контроль и минимизация рисков, учитываемых в Банке, реализуется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими процедуры управления рисками (кредитный, рыночный, риск потери ликвидности, операционный и др.)

Вторым моментом построения системы управления рисками и капиталом является «Система полномочий и принятия решений», которая призвана обеспечить надлежащее управление рисками и капиталом, придавая требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рисками и капиталом:

Основная цель управления рисками и капиталом – обеспечение оптимальной финансовой устойчивости Банка соответствующей требованиям Стратегии Банка.

Цели управления рисками и капиталом Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает следующее:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии управления рисками и капиталом;
- качественная и количественная оценка (измерение) управления рисками и капиталом;
- создание системы управления рисками и капиталом, соответствующей масштабам деятельности Банка.

Банк проводит работу по совершенствованию системы информационного обеспечения процесса управления рисками и капиталом, гарантирующей своевременное поступление информации о несоответствиях или нарушениях в системе управления рисками и капиталом.

Основными задачами системы информационного обеспечения процесса управления рисками и капиталом являются:

- обеспечение органов управления и руководителей подразделений Банка объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений;
- формирование оперативной, достоверной и адекватной отчетности, касающейся управления рисками и капиталом.

Основополагающими принципами системы информационного обеспечения процесса управления рисками и капиталом являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер рисков и капитала;
- ответственность за содержание предоставляемой информации руководителей подразделений Банка, курирующих определенный вид деятельности Банка;
- достоверность и адекватность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, постоянство функционирования системы информационного обеспечения;
- оперативность передачи информации о совершении сделок (операций) и иных событиях, влияющих на величину рисков и капитала.

Периодичность (частота) движения информационного потока устанавливается соответствующими внутрибанковскими документами.

Мониторинг и оценка эффективности системы управления рисками и капиталом осуществляются по всем видам рисков и капиталу.

В процессе мониторинга и оценки эффективности производится анализ фактического воздействия на капитал в результате воздействия различных видов риска.

В процессе анализа фактические потери Банка и изменение капитала сравниваются с оценками рисков и капитала.

Если уровень фактических потерь соответствует оценкам, то делается вывод об адекватности и эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом.

Если уровень фактических потерь не соответствует оценкам, то производится анализ причин неадекватного функционирования системы управления рисками и капиталом.

По результатам анализа принимается решение о корректировке параметров и/или структуры системы управления рисками и капиталом с целью восстановления ее эффективности функционирования.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента системы управления банковскими рисками и капиталом, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля;
- контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка;
- многоуровневый характер внутреннего контроля.

Система контроля управления банковскими рисками и капиталом является важным элементом Системы внутреннего контроля Банка.

Система контроля рисков и капитала предусматривает следующие уровни.

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности);
- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков и достаточности капитала;
- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;
- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;
- постоянный контроль выполнения работниками подразделений предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности) соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного, иных рисков, капитала;
- контроль выполнения мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Служба управления рисками:

- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) и капиталом текущему состоянию конкретного бизнеса и Банка в целом;
- мониторинг состояния и размера определенных рисков и капитала;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- контроль за ситуациями нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском и капиталом;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение непропорционального развития одного бизнеса (направления деятельности) Банка по отношению к другим видам бизнеса (направлений деятельности);
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка и достаточности капитала;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направления деятельности) Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение несбалансированности активов и пассивов Банка и низкой достаточности капитала;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) и капитала текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски и негативно воздействующие на капитал Банка.

Исключительный уровень. Совет Директоров:

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и капитала и процедур управления банковскими рисками и капиталом (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками и капиталом).

Порядок и периодичность (но не реже одного раза в год) проведения оценки эффективности методов оценки риска, устанавливается в «Текущем Плане проведения аудиторских проверок банка».

Порядок информирования Службой внутреннего аудита исполнительных органов Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки риска установлен «Положением о Службе внутреннего аудита».

Минимизация рисков (иначе называемая регулированием рисков) - это принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем интересам и устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень рисков, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска.

Задачи по минимизации рисков и оптимизации капитала Банка:

- прогнозирование и адекватная оценка уровня рисков Банка с целью принятия соответствующих методов регулирования;
- создание и функционирование эффективного механизма регулирования рисков Банка;
- создание и функционирование эффективного механизма регулирования капитала Банка.

8. Дивиденды

В соответствии с Уставом Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), определяемая по данным бухгалтерской отчетности.

Годовым общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 20 мая 2017г., было принято решение по результатам 2016 финансового года выплату дивидендов по привилегированным конвертируемым акциям и обыкновенным акциям не производить.

В соответствии с Протоколом №43 от 02.08.2017г. решением внеочередного собрания акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов по результатам 1 полугодия 2017 года по привилегированным акциям в размере 2 953 тыс. руб., что составило 0,101917861 руб. на 1 акцию. Обязательства по выплате дивидендов перед акционерами Банка исполнены в полном объеме в 2017г.

9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется Положением о коммерческой и банковской тайне, служебной информации ограниченного распространения и Перечнем информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну, служебной информации ограниченного распространения, Инструкцией по работе с документами ограниченного распространения, Инструкцией о порядке допуска работников к коммерческой и банковской тайне, служебной информации ограниченного распространения.

Информация, составляющая коммерческую тайну:

- Информация о коммерческой деятельности поставщиков и потребителей;
- Коммерческие и инновационные предложения партнеров;
- Информация о коммерческих и стратегических замыслах;
- Результаты маркетинговых исследований;
- Информация об эффективности коммерческой деятельности;
- Информация о конкретных направлениях в инвестиционной политике;
- Информация о фактах подготовки и ведения переговоров;
- Информация о мероприятиях, проводимых перед переговорами;
- Информация о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с Уставом Банка, за исключением информации о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с федеральными законами;
- Информация о решениях Правления Банка, коллегиальных органов, комитетов, комиссий и рабочих групп Банка.

Информация, составляющая банковскую тайну:

- Информация о наличии счета в Банке;
- Информация о вкладах;

- Информация об операциях по счету (о характере операций, движении средств, наличии остатка на счете на ту или иную дату, о получателях средств и т.п.);
- Информация о клиентах и корреспондентах Банка.

10. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация по группам связанных с Банком сторон, операции с которыми производились в 2017 и 2016г., в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		2017г.	2016г.	2017г.	2016г.	2017г.	2016г.
1	Активы и обязательства						
1.1	Предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	19 776	35 228	416	730	4 048	2 992
	<i>просроченные</i>	0	0	0	0	0	0
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	1 978	705	123	0	0	0
	выдано за год	0	88 714	2 000	864	5 416	5 090
	погашено за год	19 776	104 166	590	1 178	5 050	4 034
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	19 776	1 826	416	4 414	4 048
	<i>просроченные</i>	0	0	0	0	0	0
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	0	1 978	0	123	0	0
	<i>влияние курсовых разниц</i>	0	0	0	0	0	0
1.2	Средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	3 719	2 023	28 213	26 000	35 844	68 692
	привлечено за год	54 477	804 939	151 518	177 247	151 469	195 493
	возвращено за год	58 196	803 243	153 965	173 541	130 949	226 142
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	0	3 719	25 954	28 213	56 328	35 844
	<i>влияние курсовых разниц</i>	0	0	188	-1 493	-36	-2 199
1.3	Полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	16 825	7 808	10 034	69 027	25 424
1.4	Остатки кредитных линий	0	3 330	0	150	339	223
2							
2.1	Процентные доходы по ссудам	0	1 534	196	123	659	463
2.2	Процентные расходы по средствам на счетах клиентов	0	0	1 010	2 338	3 235	5 454
2.3	комиссионные доходы	192	987	400	288	26	0
2.4	комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0

Общая сумма операций (сделок) со связанными сторонами по предоставлению кредитов в 2017г. составила 7 416 тыс. руб. (в 2016г. – 94 668 тыс. руб.). Все сделки обеспечены поручительствами третьих лиц и залогом имущества, принадлежащего как заемщикам, так и третьим лицам.

Условия проведения операций (сделок) со связанными сторонами не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

На 01.01.2018г. сделки на сумму 6 240 тыс. руб., остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона №208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Общим собранием акционеров Банка (на 01.01.2017г. – на сумму 24 240 тыс. руб.).

11. Информация о системе оплаты труда

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Политика Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, Уставом АО «БАЛАКОВО-БАНК» и Правилами внутреннего трудового распорядка.

Совет директоров утверждает порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления (далее - члены исполнительных органов); порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда); утверждает размер фонда оплаты труда Банка; утверждает и пересматривает документы по оплате труда; рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда; на постоянной основе осуществляет контроль выплаты крупных вознаграждений.

Размер нефиксированной части оплаты труда определяется Советом директоров с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей.

При определении нефиксированной части оплаты труда учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате действий, в первую очередь подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Расходы на оплату состоят из фиксированной и нефиксированной частей.

Фиксированная часть оплаты труда - должностные оклады, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности, в частности

- суммы, начисленные по должностным окладам;
- расходы на оплату труда в выходные и праздничные дни, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- доплаты к должностным окладам за работу в ночное время, за совмещение профессий (должностей) или исполнение обязанностей временно отсутствующего работника, за сверхурочную работу;
- расходы на оплату труда, сохраняемую работникам на время ежегодного отпуска, предусмотренного законодательством Российской Федерации;
- денежные компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении работника;
- оплата первых трех дней пособия по временной нетрудоспособности в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- начисления работникам, высвобождаемым в связи с реорганизацией или ликвидацией организации, сокращением численности или штата работников Банка;
- иные выплаты, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Нефиксированная часть оплаты труда - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами их деятельности, в частности:

- премии за производственные результаты, выплачиваемые в соответствии с системными Положениями о премировании работников Банка;
 - премии за выслугу лет, выплачиваемые в соответствии с системным Положением;
 - надбавки к должностным окладам за эффективность управления (руководящему составу), за эффективность труда (прочим сотрудникам), за увеличение объема выполняемых работ;
 - выходные пособия при увольнении работника по части 1 пункта статьи 77 ТК РФ (соглашение сторон).
- Размер выходного пособия в данном случае не должен превышать трехкратного размера должностного оклада. При превышении трехкратного размера выплаты осуществляются с одобрения Совета директоров;
- иные выплаты, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

При расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений Председателя Правления и членов Правления должна составлять нефик-

сированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Для иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности и утверждается Советом директоров.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Банк не осуществляет выплаты, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с работниками договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков (например, компенсация расходов на жилье работникам, компенсация расходов на страхование, пенсионные отчисления, иные аналогичные выплаты), а также выплаты работникам Банка иными связанными с Банком юридическими лицами.

Председателю Правления и членам Правления устанавливаются надбавки к должностным окладам за эффективность управления в размере не более 40 % от основного оклада работника.

Надбавки подразделениям, осуществляющим внутренний контроль и подразделениям, осуществляющим управление рисками, не устанавливаются.

Надбавки к должностным окладам других работников за эффективность труда устанавливаются в размере не более 40 % от основного оклада работника.

Целями системы оплаты труда Банка являются обеспечение финансовой устойчивости Банка, привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов.

Методы мотивации и стимулирования работников Банка, направлены на совершенствование профессионального мастерства, повышение квалификации, развитие творческой инициативы и самостоятельности в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка и соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

При определении размера вознаграждений, учитываются характеристика и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета рисков.

К количественным показателям могут относиться:

- Плановые показатели прибыли;
- Планируемая рентабельность капитала;
- Планируемая рентабельность активов;
- Планируемая доходность банковских операций или иных сделок.

К качественным показателям могут относиться:

- Изменение конкурентной позиции Банка на рынке;
- Выполнение требований законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка;
- Рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам;
- Стабильность доходов в целом по Банку, в том числе по банковским операциям;
- Наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений.

Сфера применения системы оплаты труда

Действие локальных нормативных документов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в Банке, распространяется на всех штатных работников Банка, включая работников операционных касс вне кассового узла и операционных офисов Банка.

Филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства Банк не имеет.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) персоналу Банка:

Наименование	2016г. тыс. руб.	2017г. тыс. руб.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	34 385	38 111

Расходы на страховые взносы с выплат в государственные внебюджетные фонды	10 295	11 337
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	193	130
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	270	429
Итого расходы на содержание персонала	45 143	50 007

Расходы на оплату труда увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в связи с увеличением заработной платы сотрудникам структурных подразделений банка на 10%, с выплатой выходного пособия при увольнении в размере 240 тыс. рублей, с выплатой за выслугу лет в сумме 1 217 тыс. руб.

Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда

Надзор за системой оплаты труда возложен на Совет директоров Банка.

Согласно Уставу Банка по решению общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членом Совета директоров Банка. Размер таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением общего собрания акционеров. В 2017 году вознаграждений членам Совета директоров, не выплачивалось.

Функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам оплаты труда возложены на Председателя Совета директоров Захарова В.М.

В течение 2017 года система оплаты труда пересматривалась Советом директоров два раза.

Выплата вознаграждения за осуществление функций по подготовке решений Совета директоров по вопросам оплаты труда локальными документами Банка не предусмотрена. В течение отчетного периода вознаграждение за выполнение вышеуказанных функций не выплачивалось.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в отчетном периоде не проводились.

Информация о пересмотре системы оплаты труда

В 2014 году Советом директоров Банка утверждены новые редакции локальных документов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в Банке, предусматривающие описание отдельных процедур согласно требованиям Инструкции Банка России № 154-И.

В соответствии с пунктом 2.1. Инструкции Банка России № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», Совет директоров не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов по системе оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

В декабре 2016 г была утверждена новая редакция «Положения об оплате труда работников АО «БАЛАКОВО-БАНК» на 2017 год. В течение 2017 года система оплаты труда пересматривалась Советом директоров два раза: уточнялся порядок выплаты премий; уточнен порядок выплаты надбавок и доплат при отсутствии в связи с нетрудоспособностью; перечень основных показателей премирования дополнен достаточностью агрегированного объема значимых рисков, принятых Банком в течение премируемого периода, а также введен новый вид премирования менеджмента АО «БАЛАКОВО-БАНК» по итогам финансового года.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям:

В перечень лиц, относящихся к работникам, осуществляющим функции принятия рисков, входят:

1. Члены Правления Банка (на 01.01.2018 г - 4 человека, на 01.01.2017 г - 5 человек),
2. Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (на 01.01.2018 - 2 человека, на 01.01.2017 - 2 человека), включающие работников Банка, указанных в приложении 2 к Инструкции Банка России № 154-И от 17.06.2014 г: начальник отдела денежного обращения и пластиковых карт и начальник отдела кассовых операций.

Выплата вознаграждений членам Правления Банка и иным лицам, принимающим риски, осуществляется на основе индивидуальных трудовых договоров.

Описание системы оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда Банка и включает в себя фиксированное и нефиксированное вознаграждение.

В соответствии с внутренними документами по оплате труда размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, а фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов в общем объеме вознаграждений. Надбавки подразделениям, осуществляющим внутренний контроль, и подразделениям, осуществляющим управление рисками, не устанавливаются.

При определении размера вознаграждений, учитываются характеристика и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета рисков.

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, происходят в денежной форме. Выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом.

Наименование	За 2016 год тыс. руб.	За 2017 год тыс. руб.
Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск)	1 775	1 960.
Расходы на премии и компенсации	698.	1 015
Долгосрочные вознаграждения	-	-

Описание способов учета текущих и будущих рисков, определение результатов работы Банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения

Учет текущих и будущих рисков, принимаемых Банком в рамках деятельности подразделений, осуществляющих операции/сделки, несущие риски, при определении вознаграждения, характеризуется утвержденными показателями эффективности, учитывающими риски и планируемую доходность данных операций/сделок, величину собственных денежных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных денежных средств, необходимых для покрытия непредвиденного коэффициента ликвидности. При определении размеров нефиксированной части оплаты труда работников Банка, учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий. Результаты работы оцениваются в целом по банку, результаты отдельно по направлениям деятельности не оцениваются. В качестве основных показателей премирования рассматривается:

- выполнение утвержденного плана прибыли;
- ежедневное соблюдение обязательных экономических нормативов, установленных Банком России.;
- достаточность агрегированного объема значимых рисков, принятых Банком в течение месяца;
- соблюдение планируемой рентабельности капитала;
- соблюдение планируемой рентабельности активов.

При невыполнении вышеуказанных показателей нефиксированная часть оплаты труда может уменьшаться вплоть до полной невыплаты.

Изменения показателей, влияющих на размер вознаграждения, в течение 2017 года не было.

Уполномоченные органы банка вправе вносить корректировки в утвержденные размеры основных показателей премирования, что не влечет изменения размеров премирования.

Не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления, Членов Правления, а также иных работников, принимающих риски, может быть отсрочена (рассрочена) и в последующем скорректирована, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Отсрочка (рассрочка) нефиксированной части оплаты труда и последующая корректировка в 2017 году не применялась.

Невыплата или удержание отсроченного вознаграждения вследствие корректировок по итогам 2017 года отсутствует.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат.

Наименование показателя	2016 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Показатель чистой прибыли в расчете на одного работника	16,0	85,6
Показатель чистой прибыли в расчете на одного члена Правления и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	239,7	1 333,0
Показатель чистой прибыли в расчете на рубль фонда оплаты труда (без отчислений)	0,05	0,24

Результаты работы оцениваются в целом по Банку. В целях оценки работы операционных касс вне кассового узла и операционных офисов Банка кроме общих показателей учитываются:

- выполнение утвержденного плана доходов, рассчитанного нарастающим итогом с начала года в целом по всем ОКВКУ и операционным офисам Банка;
- наличие прибыльной деятельности нарастающим итогом с начала года в целом по всем ОКВКУ и операционным офисам Банка.

Оценка результатов работы исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков производится на общих основаниях. Размер выплат в случае низких показателей корректируется вплоть до отмены выплаты нефиксированной части вознаграждения.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, происходят в денежной форме. Выплаты в виде акций, финансовых инструментов и иные способы не применяются.

Информация о системе оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, в том числе информация об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате:

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:

- Члены Правления : 2016г. - 5 чел, 2017г. до 01.09.2017г. – 5 чел, после 01.09.2017г. – 4 чел.

- Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 2016г. -2 чел, 2017г. – 2 чел.

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

Отсроченные вознаграждения в виде денежных средств, акций или финансовых инструментов не выплачивались.

Отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка выплат не применялась.

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:

Правление Банка тыс. руб.						Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков, тыс.руб.					
Фиксированная часть		нефиксированная часть		отсрочка (рас- срочка) и коррек- тировка вознаграждения		Фиксированная часть		нефиксированная часть		отсрочка (рас- срочка) и коррек- тировка вознаграждения	
2016г.	2017г.	2016г.	2017г.	2016г.	2017г.	2016г.	2017г.	2016г.	2017г.	2016г.	2017г.
2 264	2 354	2 687	3 359	0	0	550	552	599	701	0	0

Фиксированная часть и нефиксированные части оплаты труда выплачены исключительно денежными средствами.

Выходное пособие выплачено Председателю Правления Банка в размере 150 тыс. руб. Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков выходное пособие не выплачивалось.

Невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки нет.

Удостоверения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

Курсы валют не выплачивались.

Наибольшая единовременная выплата (материальная помощь к отпуску) в 2016г – 60 тыс. руб., в 2017г. - 100 тыс. руб.

12. Прекращенная деятельность

Прекращенной деятельности структурных подразделений Банка в 2017 и 2016г. не было.

13. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам-владельцам обыкновенных акций и определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

	2017г.	2016г.
Базовая прибыль, тыс. руб.	5 599	1 007
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	108 478 126	98 061 459
Базовая прибыль на акцию, руб.	0,05	0,01

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.

Настоящий годовой отчет подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка 19.05.2018г.

20.03.2018г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Е.В. Разьякашина

Н.Л. Стрекнева