



**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
по состоянию на 1 января 2018 года.**

(Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»)

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Первомайский» (ПАО) за 2017 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка «Первомайский» (ПАО) за 2017 год, за период с 01.01.2017 года по 31.12.2017 года включительно;
- составлена на основании форм обязательной отчетности в соответствии с Указаниями Банка России от 24.11.2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также других форм, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за рассматриваемые периоды.

Годовая отчетность Банка «Первомайский» (ПАО) включает: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам; сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности; отчет о движении денежных средств и пояснительную информацию.

Пояснительная информация публикуется на сайте Банка [www.1mbank.ru](http://www.1mbank.ru) в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Полное фирменное наименование Банка: Банк «Первомайский» (публичное акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка: Банк «Первомайский» (ПАО).

Юридический адрес: Россия, 350020, город Краснодар, улица Красная, дом 139.

Банк «Первомайский» (ПАО) – это коммерческий банк, зарегистрированный на территории Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 518, выданной Банком России 16.03.2015 года.

Кроме того, Банк осуществляет операции в соответствии со следующими видами лицензий:

- Лицензия № 023-06650-100000 от 23.05.2003 года на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия № 023-06654-010000 от 23.05.2003 года на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия № 023-06658-001000 от 23.05.2003 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензия № 023-06646-000100 от 23.05.2003 года на осуществление депозитарной деятельности;
- Лицензия № 518 от 16.03.2015 года на осуществление банковских операций с драгоценными металлами;
- Лицензия № 1496 Н от 04.07.2015 года на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и

телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) (выдана Управлением ФСБ России по Краснодарскому краю от 04.07.2015 года рег. № 1496 Н).

Внеочередным общим собранием акционеров Банка «Первомайский» (ПАО) от 05.02.2018 года принято решение об изменении статуса Банка с универсальной лицензией на статус Банка с базовой лицензией. В соответствии со ст. 11.4. Закона «О банках и банковской деятельности» Банком «Первомайский» (ПАО) направлено в Банк России ходатайство о государственной регистрации новой редакции Устава Банка и замене выданной ему лицензии на осуществление банковских операций.

Банк «Первомайский» (ПАО) с 19.08.2016 года является членом саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (протокол заседания Совета директоров СРО НФА № 018/16-СД от 19.08.2016 года).

Банк «Первомайский» (ПАО) является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 09.12.2004 года. В соответствии с российским законодательством Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов. За период с 2004 года расходы Банка по отчислениям в данный фонд составили 337 759 тыс. руб.

Основными направлениями деятельности Банка «Первомайский» (ПАО) являются:

- операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных, текущих и транзитных счетов, открытие депозитов, кредитование, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их счетам и др.;

- операции с розничными клиентами: привлечение средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, операции с драгоценными металлами, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы по системам денежных переводов, хранение ценностей и др.;

- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и др.

По состоянию на 01.01.2018 года региональная сеть Банка «Первомайский» (ПАО) включает 28 дополнительных офисов с кассовым узлом на территории Краснодарского края, 4 операционных офиса с кассовым узлом на территории Ростовской, Астраханской и Волгоградской областей. Банк «Первомайский» (ПАО) не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Бенефициарным владельцем Банка выступает Председатель Наблюдательного Совета Александр Закирович Измайлов.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный Совет Банка, который согласно Уставу избирается на Общем годовом собрании акционеров сроком до следующего годового собрания акционеров. Согласно решению годового общего собрания акционеров (Протокол б/н от 19.05.2017 года) в Наблюдательный Совет Банка включены:

Председатель Наблюдательного Совета:

**Измайлов Александр Закирович** - Председатель Наблюдательного Совета, 1973 года рождения, образование высшее, окончил Кубанский государственный университет, квалификация – экономист, специализация – бухгалтерский учет. Занимает должность Президента Банка «Первомайский» (ПАО), владеет акциями Банка «Первомайский» (ПАО), доля в уставном капитале

составляет 0,45%, соответствует квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России к кандидатам на должности членов Наблюдательного Совета кредитной организации.

Члены Наблюдательного Совета:

**Дейнека Алла Васильевна**, 1938 года рождения, образование высшее, занимает должность профессора кафедры менеджмента и технологии торговли Краснодарского кооперативного института (филиал Российского университета потребительской кооперации), акциями Банка «Первомайский» (ПАО) не владеет, соответствует квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России к кандидатам на должности членов Наблюдательного Совета кредитной организации.

**Кулакова Алла Ивановна**, 1961 года рождения, образование высшее, занимает должность Председателя Правления Банка «Первомайский» (ПАО), акциями Банка «Первомайский» (ПАО) не владеет, соответствует квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России к кандидатам на должности членов Наблюдательного Совета кредитной организации.

**Добродомова Нина Анатольевна**, 1973 года рождения, образование высшее, занимает должность генерального директора Непубличного акционерного общества «Краснодардорнеруд», акциями Банка «Первомайский» (ПАО) не владеет, соответствует квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России к кандидатам на должности членов Наблюдательного Совета кредитной организации.

**Ковальчук Дмитрий Федорович**, 1962 года рождения, образование высшее, занимает должность начальника медицинской службы ПАО «ГАЗПРОМ» ООО «Газпром добыча Краснодар», акциями Банка «Первомайский» (ПАО) не владеет, соответствует квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России к кандидатам на должности членов Наблюдательного Совета кредитной организации.

Руководство текущей деятельностью осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка и единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка. Порядок образования и компетенции исполнительных органов определены Уставом Банка, Положениями о Правлении и Председателе Правления. Согласно Уставу Банка исполнительные органы подотчетны Наблюдательному Совету Банка и Общему собранию акционеров.

Правление Банка и Председатель Правления Банка назначаются Наблюдательным Советом Банка сроком на пять лет. Количественный состав Правления Банка – пять человек:

Членами Правления Банка по состоянию на 01.01.2018 года являлись:

Председатель Правления:

**Кулакова Алла Ивановна** – Председатель Правления, 1961 года рождения, образование высшее, окончила Кубанский государственный университет, квалификация – юрист, специализация – правоведение. Занимает должность Председателя Правления Банка «Первомайский» (ПАО), акциями Банка «Первомайский» (ПАО) не владеет, соответствует квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России к кандидатам на должности членов правления кредитной организации.

Члены Правления:

**Горшкова Татьяна Борисовна** – член Правления Банка, 1967 года рождения, образование высшее, окончила Ростовский институт народного хозяйства, квалификация – экономист, специализация – финансы и кредит. Ациями Банка «Первомайский» (ПАО) не владеет, соответствует квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России к кандидатам на должности членов правления кредитной организации. Занимает должность заместителя председателя Правления - начальника Управления юридических лиц.

**Гурьянов Роман Александрович** – член Правления Банка, 1976 года рождения, образование – второе высшее, окончил Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, квалификация – экономист, специализация – финансы и кредит. Акциями Банка «Первомайский» (ПАО) не владеет, соответствует квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России к кандидатам на должности членов правления кредитной организации. Занимает должность Финансового директора Банка.

**Семенов Александр Борисович** – член Правления Банка, 1973 года рождения, образование высшее, окончил Кубанский государственный технологический университет, квалификация – инженер – экономист. Акциями Банка «Первомайский» (ПАО) не владеет, соответствует квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России к кандидатам на должности членов правления кредитной организации. Занимает должность начальника Казначейства.

**Голдобина Ирина Анатольевна** - член Правления Банка, 1969 года рождения, образование высшее, окончила Кубанский государственный университет, квалификация – экономист. Акциями Банка «Первомайский» (ПАО) не владеет, соответствует квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России к кандидатам на должности членов правления кредитной организации. Занимает должность начальника Управления ценных бумаг и межбанковского кредитования.

1.2. Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

Показатели	Источник информации	01.01.2018	01.01.2017
Активы	0409806	10 494 307	10 023 481
Обязательства	0409806	9 483 877	9 178 855
Собственные средства (капитал)	0409123	996 927	839 119
Денежные средства	0409806	633 420	739 276
Чистая ссудная задолженность	0409806	8 440 378	7 930 219
Кредитный портфель юридических лиц и предпринимателей	0409101	3 011 121	2 206 306
Кредитный портфель физических лиц	0409101	4 084 187	4 125 345
Вклады физических лиц	0409806	8 329 378	8 166 536
Чистые процентные доходы	0409807	694 550	727 224
Комиссионные доходы	0409807	358 658	340 819
Чистые доходы	0409807	1 272 183	1 113 485
Операционные расходы	0409807	1 159 179	1 186 254
Прибыль (убыток) до налогообложения	0409807	113 004	-72 769
Прибыль (убыток) после налогообложения	0409807	87 047	-94 901

По данным отчетности Банка «Первомайский» (ПАО) по российским стандартам бухгалтерского учета по итогам работы за 2017 год прибыль Банка составила 87 млн. руб.

Собственные средства (капитал) увеличились относительно величины на начало года на 18,8% (158 млн. руб.) и составили на 01.01.2018 года 997 млн. руб.

Активы Банка за 2017 год увеличились на 4,7% (471 млн. руб.) и составили на отчетную дату 10 494 млн. руб., увеличение произошло в основном за счет статьи «Чистая ссудная задолженность».

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2018 года составила 8 440 млн. руб. и увеличилась относительно величины на начало года на 510 млн. руб.

Следует отметить, что по итогам 2017 года Банк обеспечил прирост совокупного кредитного портфеля клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 764 млн. руб. Кредитный портфель юридических лиц, предпринимателей и физических лиц по состоянию на 01.01.2018 года составил 7 095 млн. руб.

Обязательства Банка за 2017 год увеличились на 3,3% (305 млн. руб.), главным образом за счет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Объем комиссионных доходов за 2017 год составил 359 млн. руб. и увеличился относительно величины за 2016 год, на 18 млн. руб.

#### 1.2.1. Рейтинговое заключение.

RAEX «Эксперт РА» пересмотрел рейтинг кредитоспособности Банка «Первомайский» (ПАО) на 28.04.2017 года по новой методологии и присвоил рейтинг на уровне ruCCC, который соответствует рейтингу B+ по ранее применявшейся шкале. В целях сопоставимости данных в таблице ниже приведены рейтинги по ранее применявшейся шкале, присвоенные агентством RAEX «Эксперт РА» по состоянию на отчетные даты:

	01.01.2018	01.01.2017
Рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности)	<b>B+</b>	<b>B+</b>
Рейтинг самостоятельной кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности)	<b>B+</b>	<b>B+</b>

#### 1.3. Краткий обзор основ подготовки отчетности.

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена Председателем Правления Банка и введена в действие с 01.01.2017 года. Учетная политика Банка была разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 1.12 Общей части п. 1 Положения № 385-П от 16.07.2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В связи отменой действия Положения № 385-П и вступлением в действие Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О Платежных поручениях и платежных документах» (далее – Положение № 579-П), внесены изменения в Учетную политику Банка на 2017 год с 03.04.2017 года (Приказ № 370/1-П от 31.03.2017 года).

В Учетную политику Банка внесены изменения в связи исключением главы Д «Счета депо» из плана счетов бухгалтерского учета.

Основные принципы ведения бухгалтерского учета, изложенные в п. 12 части 1 «Общей части» Положения № 579-П остались неизменными:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип 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.

Правила бухгалтерского учета и Учетная политика применяются Банком последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Учетной политикой установлены единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета имущества Банка: определены модели и способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Составными элементами Учетной политики являются:

- рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 579-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации. Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости. Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 579-П;

- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России; формы регистров бухгалтерского учета по представлению главного бухгалтера Банка, к которым не относятся типовые формы аналитического и синтетического учета, установленные Положением № 579-П;

- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;

- методы оценки активов и обязательств, а также методы оценки обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам, выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на получение вознаграждений в будущем;

- способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;

- правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);

- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов. Бухгалтерский учет в Банке ведется автоматизированным способом. Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации с соответствующим обоснованием, за 2017 год не было.

Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию представлена ниже.

Показатель	01.01.2018	01.01.2017
Базовая прибыль (убыток) отчетного года, тысяч рублей	87 047	-94 901
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года, тысяч штук	332 610	332 610
Базовая прибыль (убыток) на 1 акцию, рублей	0,262	-0,285
Возможный прирост базовой прибыли, тысяч рублей	0	0
Возможное изменение средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, штук	0	0
Разводненная прибыль (убыток) на 1 акцию, рублей	0,262	-0,285

1.4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и средствах в кредитных организациях.

Денежные средства.

тыс. руб.

Наименование счета	01.01.2018			01.01.2017		
	в рублях	ин. вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин. вал., драг. металлы	итого
Касса кредитных организаций	324 050	183 835	507 885	223 147	362 220	585 367
Денежные средства в банкоматах	123 074	0	123 074	142 075	0	142 075
Денежные средства в пути	0	0	0	8 001	0	8 001
Золото	0	2 461	2 461	0	3 413	3 413
Другие драгоценные металлы (кроме золота)	0	0	0	0	420	420
Драгоценные металлы в пути	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>447 124</b>	<b>186 296</b>	<b>633 420</b>	<b>373 223</b>	<b>366 053</b>	<b>739 276</b>

Средства в кредитных организациях.

тыс. руб.

Наименование счета	01.01.2018			01.01.2017		
	в рублях	ин. вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин. вал., драг. металлы	итого
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	118 676	40 847	159 523	78 617	126 621	205 238
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	0	1 381	1 381	0	6 914	6 914
Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах	0	11 583	11 583	0	17 542	17 542

Средства на торговых банковских счетах	0	0	0	138	0	138
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового обеспечения	0	0	0	172	34	206
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	11	298	309	0	4 246	4 246
Резервы на возможные потери	(116)	0	(116)	(2 823)	0	(2 823)
<b>Итого</b>	<b>118 571</b>	<b>54 109</b>	<b>172 680</b>	<b>76 104</b>	<b>155 357</b>	<b>231 461</b>

Все операции, проводимые Банком «Первомайский» (ПАО), осуществляются на территории Российской Федерации, за исключением:

Ст. 3 «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (форма 0409806) по состоянию на 01.01.2018 года отражена в сумме 172 680 тыс. руб.

При этом средства в кредитной организации-нерезиденте «VTB-Bank Deutschland AG» (Германия) составляют на отчетную дату 1 381 тыс. руб.

Ст. 3 «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (форма 0409806) по состоянию на 01.01.2017 года отражена в сумме 231 461 тыс. руб.

При этом средства в кредитной организации-нерезиденте «VTB-Bank Deutschland AG» (Германия) составляли на отчетную дату 6 914 тыс. руб.

Денежные средства, исключенные из отчетности в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года отсутствуют.

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

	тыс. руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>	<b>19 520</b>	<b>10 348</b>
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	19 520	6 050
- Муниципальные облигации	0	4 298
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>9 108</b>
- Корпоративные облигации	0	9 108
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>19 520</b>	<b>19 456</b>



Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сформирован из долговых ценных бумаг, приобретенных после 01.01.2015 года.

Производные финансовые инструменты.

тыс. руб.

<b>Производные финансовые инструменты</b> (базовый актив)	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Сумма требований	1 958	1 516
Сумма обязательств	2 027	1 539

#### 1.4.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг, номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»), рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с п. 4.7. Положения Банка России от 17.10.2014 года № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Для ценных бумаг, не обращающихся на российском рынке ценных бумаг, надежно определенной справедливой стоимостью признается средняя цена закрытия рынка (Bloomberg generic Mid/last) или Фиксинг НФА – (MIRP) по соответствующим ценным бумагам, публикуемая, соответственно, информационными системами Блумберг (Bloomberg) или СПО НФА. Банк признает отсутствие возможности надежного определения справедливой стоимости по инструментам, отвечающим критериям:

- обращение на внебиржевом рынке;
- отсутствие информации о местах (государствах) совершения сделок, что дает право признания инструмента, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг;
- отсутствие информации о ценах и объемах заключенных сделок;
- отсутствие единого общепризнанного источника котировок;
- наличие возможности заключения сделок только через агента (брокера), специализирующегося на оказании посреднических услуг на рынке ценных бумаг;
- отсутствие доступа к информации международных электронных систем по данному инструменту.

По состоянию на 01.01.2018 года в Банке отсутствуют активы, оцениваемые по 3 уровню иерархии исходных данных. Ценные бумаги, не имеющие признаваемой котировки, раскрываемой организатором торгов, учитываются по цене приобретения с созданием резерва в соответствии с категорией качества актива.

#### 1.4.1.4 Чистая ссудная задолженность.

Ссудная и приравненная к ней задолженность Банка имеет следующую структуру:

	01.01.2018	01.01.2017
Потребительские кредиты физическим лицам	3 193 330	3 114 317
Пластиковые карты	804 489	961 626
Депозиты в Банке России	2 180 000	0
Корпоративные кредиты	2 138 021	1 625 445
Кредиты индивидуальным предпринимателям	873 100	579 956
Автокредиты физическим лицам	84 872	47 299
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	317 254	2 954 668
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 496	2 103
Факторинг	0	905
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>9 592 562</b>	<b>9 286 319</b>
Резерв под обесценение	(1 152 184)	(1 356 100)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>8 440 378</b>	<b>7 930 219</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	01.01.2018		01.01.2017		тыс. руб.
	Сумма	%	Сумма	%	Отклонение в %
Физические лица	4 084 187	42,58	4 125 345	44,42	-1,00
Торговля и питание	727 239	7,58	748 588	8,06	-2,85
Транспорт и связь	148 747	1,55	87 552	0,94	69,90
Обрабатывающие отрасли	145 682	1,52	79 838	0,86	82,47
Строительство	357 239	3,72	171 568	1,85	108,22
Сельское хозяйство	48 485	0,51	40 596	0,44	19,43
Операции с недвижимостью	896 283	9,34	495 259	5,33	80,97
На завершение расчетов	37 588	0,39	124 754	1,34	-69,87
Прочие отрасли	649 858	6,77	457 246	4,92	42,12
Депозиты в Банке России	2 180 000	22,73	0	0,00	0,00
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	317 254	3,31	2 954 668	31,82	-89,26
Факторинг	0	0	905	0,01	-100,00
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>9 592 562</b>	<b>100%</b>	<b>9 286 319</b>	<b>100%</b>	<b>3,30</b>
Резерв под обесценение	(1 152 184)		(1 356 100)		-15,04
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>8 440 378</b>		<b>7 930 219</b>		<b>6,43</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности, за 2016 год и 2017 год:

тыс. руб.

	Потребительские кредиты физическим лицам	Пластиковые карты	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты физическим лицам	Факторинг	Ипотечные кредиты физическим лицам	Прочие	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>603 970</b>	<b>271 799</b>	<b>75 949</b>	<b>38 820</b>	<b>49 102</b>	<b>905</b>	<b>136</b>	<b>2 975</b>	<b>1 043 656</b>
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение в течение 2016 года	324 804	69 922	20 481	26 706	(3 680)	0	(12)	(1 444)	436 777
(Восстановление резерва под обесценение проданных кредитов)	(77 500)	(6 433)	(18 887)	(12 986)	(1 928)	0	(108)	0	(117 842)
Кредиты, списанные в течение 2016 года как безнадежные	(3 468)	(1 579)	0	0	(1 444)	0	0	0	(6 491)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>847 806</b>	<b>333 709</b>	<b>77 543</b>	<b>52 540</b>	<b>42 050</b>	<b>905</b>	<b>16</b>	<b>1 531</b>	<b>1 356 100</b>
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года	63 169	20 472	27 991	12 094	(1 517)	0	(3)	(1 531)	120 675
(Восстановление резерва под обесценение проданных кредитов)	(165 008)	(78 523)	(10 729)	(21 157)	(6 376)	0	0	0	(281 793)
Кредиты, списанные в течение 2017 года как безнадежные	(22 039)	(17 725)	(1 440)	(689)	0	(905)	0	0	(42 798)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>723 928</b>	<b>257 933</b>	<b>93 365</b>	<b>42 788</b>	<b>34 157</b>	<b>0</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>1 152 184</b>

1.4.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Наименование	01.01.2018	01.01.2017
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
-Российские государственные облигации	2 652	50 436
-Российские муниципальные облигации	20 004	27 835
-Корпоративные облигации	0	85 992
<b>Итого по долговым ценным бумагам</b>	<b>22 656</b>	<b>164 263</b>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
-Корпоративные акции	0	0
-Резерв	0	0
<b>Итого по долевым ценным бумагам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>22 656</b>	<b>164 263</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации федерального займа в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2018 года имеют срок погашения апрель 2021 года, купонный доход 7,60% годовых и доходность к погашению 6,86% годовых (9,18% годовых на 01.01.2017 года).

По состоянию на 01.01.2018 года муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ, имеют сроки погашения с сентября 2018 года по сентябрь 2020 года, купонный доход от 7,75% до 7,95% годовых в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 6,98% до 8,43% годовых (от 9,47% до 9,91% годовых на 01.01.2017 года).

Долевые финансовые активы для продажи на 01.01.2018 года отсутствуют.

Ниже представлен анализ ценных бумаг «в наличии для продажи» по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

тыс. руб.

Наименование	Moody's	S&P	Fitch+	01.01.2018
Министерство финансов Красноярского края	Ba2	BB	-	2 448
Аппарат Правительства Республики Башкортостан	Ba2	BBB-	-	17 556
Министерство финансов Российской Федерации	Baa2	BBB	BBB	2 652
<b>Итого</b>				<b>22 656</b>

Ниже представлен анализ ценных бумаг «в наличии для продажи» по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

тыс. руб.

Наименование	Moody's	S&P	Fitch+	01.01.2017
Министерство финансов Красноярского края	Ba2	BB+	BB+	5 616
Аппарат Правительства Республики Башкортостан	Baa3	BBB-	-	22 219
Публичное акционерное общество «Новолипецкий металлургический комбинат»	Baa3	BB+	BBB-	25 263
Публичное акционерное общество «Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы»	Baa3	BBB	BBB	60 729
Министерство финансов Российской Федерации	Baa1	BBB+	BBB+	50 436
<b>Итого</b>				<b>164 263</b>

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах бухгалтерского учета по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения по следующим категориям:

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

Балансовый учет строится исходя из вышеперечисленных целей в соответствии с требованиями Приложения № 8 к Положению Банка России № 579-П от 27.02.2017 года.

1.4.1.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия на 01.01.2018 года отсутствуют.

1.4.1.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, на 01.01.2018 года отсутствуют.

1.4.1.8 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 01.01.2018 года отсутствуют, в соответствии с принятой в Банке стратегией по управлению долговыми ценными бумагами.

1.4.1.9. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, на 01.01.2018 года отсутствуют.

1.4.1.10. Банк 31.12.2014 года осуществил переклассификацию портфеля долговых ценных бумаг оцениваемых по «справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся для продажи» в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3498-У от 18.12.2014 года «О переклассификации ценных бумаг».

1.4.1.11. Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, на 01.01.2018 года отсутствуют.

1.4.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

	Основные средства			Нематериальные активы	Капитальные вложения в ОС	Вложения в НМА	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	Итого
	Здания и сооружения	Мебель	Офисное оборудование								
Первоначальная или переоцененная стоимость на 01.01.2017 года	142	3 309	150 761	17 532	0	31	58 618	5 420	72 262	0	308 075
Накопленная амортизация	-97	-2 806	-115 223	-6 342	0	0	0	0	0	0	-124 468
Остаточная стоимость на 01.01.2017 года	45	503	35 538	11 190	0	31	58 618	5 420	72 262	0	183 607
Создан резерв	0	0	0	0	0	0	0	0	(9 841)	0	(9 841)
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01.01.2017 года</b>	<b>45</b>	<b>503</b>	<b>35 538</b>	<b>11 190</b>	<b>0</b>	<b>31</b>	<b>58 618</b>	<b>5 420</b>	<b>62 421</b>	<b>0</b>	<b>173 766</b>
Приобретение, увеличение стоимости за 2017 год	0	0	4 262	3 458	4 734	4 309	0	15 957	20 555	11	53 286
Выбытие, уменьшение стоимости за 2017 год	0	-144	-5 016	0	-4 262	-3 484	0	-15 996	-34 641	-11	-63 554
Списание накопленной амортизации за 2017 год при выбытии	0	144	3 852	0	0	0	0	0	0	0	3 996
Амортизационные отчисления за 2017 год	-3	-83	-14 381	-5 321	0	0	0	0	0	0	-19 788
Остаточная стоимость на 01.01.2018 года	42	420	24 255	9 327	472	856	58 618	5 381	58 176	0	157 547
Создан резерв	0	0	0	0	0	0	0	0	(11 279)	0	(11 279)
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01.01.2018 года</b>	<b>42</b>	<b>420</b>	<b>24 255</b>	<b>9 327</b>	<b>472</b>	<b>856</b>	<b>58 618</b>	<b>5 381</b>	<b>46 897</b>	<b>0</b>	<b>146 268</b>

Банк активно реализует долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и изымает залоговое имущество по проблемным кредитам.

Проводится модернизация оборудования, направленная на снижение рисков в работе внутренних структурных подразделений.

1.4.1.13. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 01.01.2018 года отсутствуют.

1.4.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

Капитальные вложения в основные средства за 2017 год составили 4 734 тыс. руб., в том числе:

- приобретено офисное оборудование на сумму 3 961 тыс. руб.;
- проведена модернизация серверов на сумму 61 тыс. руб.;
- проведена модернизация систем видеонаблюдения на сумму 177 тыс. руб.;
- проведена модернизация технической укрепленности дополнительного офиса на сумму 63 тыс. руб.

В течение 2017 года Банком приобретено и не введено в эксплуатацию офисное оборудование на сумму 472 тыс. руб.

1.4.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов.

Договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов на 01.01.2018 года отсутствуют.

1.4.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В течение 2017 года Банк не производил переоценку основных средств. Банк принимает для всех групп основных средств модель учета по фактическим затратам - после признания в качестве актива объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости (себестоимости) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Группы однородных объектов основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Банк в обязательном порядке проводит оценку недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости, по состоянию на 01 января и 01 июля. Датой последней оценки недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости, является 27.12.2017 года.

Правлением Банка 29.12.2017 года принято решение оставить без изменений справедливую стоимость объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 01.01.2018 года.

Банк руководствовался утвержденной методикой:

- при получении отчета оценщика (перед принятием решения о соответствии стоимости, по которой учтены объекты, рыночной стоимости) проверяет адекватность исходных данных, применяемых независимым оценщиком, и в случае превышения допустимых отклонений, корректирует исходные данные для соответствия стоимости учитываемой недвижимости рыночной стоимости недвижимости;

- на дату оценки анализирует динамику показателей стоимости квадратного метра недвижимости и арендной платы. В случае отклонения на 10 и более процентов от предшествующих данных (использованных в предыдущем квартале) принимается решение о переоценке объектов.

По состоянию на 01.01.2018 года проведена оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. По результатам оценки Банком признаны расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных

для продажи в размере 491 тыс. руб. и доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи в размере 33 тыс. руб.

1.4.1.17. Сведения об оценщиках, проводивших оценку недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости, за 2017 год:

1. Наименование - ООО «Экспертная компания «ФИНЭКА».

2. Сведения о членстве в СРО оценщика – член Ассоциации НП «МСО».

3. Проводилась оценка всех объектов недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости. При последней оценке использовался сравнительный и доходный подход.

Оценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, проводилась по состоянию на 27.12.2017 года.

Для проведения оценки по состоянию на 27.12.2017 года Банком был привлечен оценщик, информация о котором приведена ниже:

Сведения об оценщике	
Фамилия, имя, отчество оценщика	Леб Ирина Владимировна
Место нахождения Оценщика	В период проведения оценки Оценщик находился в офисе ООО «Экспертная компания «ФИНЭКА» по адресу город Краснодар, ул. Монтажников, 1/4.
Сведения о членстве в саморегулируемой Организации оценщиков	Член саморегулируемой организации оценщиков, включён в реестр членов Ассоциации «МСО» регистрационный № 1213 (Выписка из реестра СРО НП «МСО» от 28.07.2014 года). Место нахождения Ассоциации «МСО»: 344022, Ростовская область, город Ростов-на-Дону, ул. М. Горького, д. 245/26, офис 606.
Сведения о квалификации оценщика	Диплом о профессиональной переподготовке НЧОУ ВПО «Южный институт менеджмента» по программе: «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)», ПП-1 № 985779, регистрационный № 07108 от 21 июня 2013 года.
Стаж работы в оценочной деятельности, лет	7 лет.
Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика	Страховой полис ОАО «АльфаСтрахование» № 3691R/776/01112/7, срок действия полиса 15.09.2017 года - 14.09.2018 года. Страховая сумма и лимит ответственности на один страховой случай 3 000 000 руб.
Дополнительное обеспечение обязанности оценщика	Дополнительная ответственность ООО «Экспертная компания «ФИНЭКА» застрахована в ОАО «АльфаСтрахование» полис 3691R/776/01541/7, срок действия полиса 13.12.2017 года - 12.12.2018 года на 100 000 000 руб.
Сведения о юридическом лице, с которым оценщик (и) заключил (и) трудовой договор	
Организационно-правовая форма и полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Экспертная компания «ФИНЭКА»
ОГРН	1132310005882
Дата присвоения ОГРН	13.05.2013 года
Место нахождения ООО «Экспертная компания «ФИНЭКА»	350051, Краснодарский край, г. Краснодар ул. Монтажников, 1/4
Информация о принятых оценщиком допущениях, на которых основывается оценка	В процессе проведения оценки и подготовки отчёта Оценщик исходил из того, что предоставленная Заказчиком информация является точной и правдивой. Оценщик не несёт ответственности за достоверность предоставленной Заказчиком информации.



	<p>Исходные данные, использованные Оценщиком при проведении оценки, были получены из надежных источников и считаются достоверными. Тем не менее, Оценщик не может гарантировать абсолютную точность, поэтому на источники информации делаются ссылки.</p> <p>Оценщик не проводит юридическую экспертизу и иные исследования юридических прав и обязанностей Заказчика, кроме анализа факта наличия правоустанавливающих и право подтверждающих документов на объект оценки, включая анализ ограничений (обременений) объектов оценки, исходя из предоставленной Заказчиком информации.</p> <p>При проведении оценки предполагалось отсутствие каких-либо скрытых факторов, влияющих на стоимость объекта оценки, которые невозможно изучить визуальным осмотром или путем изучения предоставленной Оценщику документации. На Оценщике не лежит ответственность по обнаружению подобных факторов, либо в случае их последующего обнаружения.</p> <p>В отсутствие документально подтверждённых имущественных прав третьих лиц в отношении оцениваемого объекта, а также экологического загрязнения оценка объекта проводится исходя из предположения об отсутствии таких прав и загрязнений.</p>
--	--

1.4.1.18. Информация об использовании нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости - здания/помещения, расположенные на земельных участках, общей стоимостью 58 618 тыс. руб., сдаются в аренду (сдано 26,2% от общей площади, возможной для передачи в аренду).

1.4.1.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

тыс. руб.

	01.01.2018 (с учетом СПОД)	01.01.2017 (с учетом СПОД)	Изменение
<b>Прочие финансовые активы</b>			
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	452 429	489 664	-37 235
Требования по получению процентов	39 977	38 064	1 913
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	257	1 010	-753
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	163 100	26 030	137 070
Требования по прочим операциям	64 602	47 938	16 664
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0	0
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0	0
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>720 365</b>	<b>602 706</b>	<b>117 659</b>

Прочие нефинансовые активы			
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	14 746	15 139	-393
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	7 707	7 998	-291
Расходы будущих периодов	9 769	9 187	582
Расчеты по налогам и сборам	16	3	13
НДС уплаченный	790	808	-18
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	171	52	119
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	25 824	13 192	12 632
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	70 855	71 107	-252
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	9 357	11 298	-1 941
Расчеты с прочими дебиторами	26 302	10 496	15 806
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>165 537</b>	<b>139 280</b>	<b>26 257</b>
<b>Резерв под обесценение активов</b>	<b>313 033</b>	<b>329 932</b>	<b>-16 899</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>572 869</b>	<b>412 054</b>	<b>160 815</b>

**Расчеты с работниками по подотчетным суммам** на 01.01.2018 года включают требования Банка:

- по суммам, выданным под отчет сотрудникам, в размере 88 тыс. руб. со сроком погашения до 180 дней;
- по суммам недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, установленными виновными лицами в размере 70 767 тыс. руб. Срок погашения требований по мере поступления денежных средств от виновных лиц – в добровольном порядке или через Федеральную службу судебных приставов.

На суммы недостач Банком сформирован резерв в размере 100%.

**По расчетам с прочими дебиторами** увеличение требований Банка по состоянию на 01.01.2018 года связано:

- с переводом со счета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями сумм уплаченной государственной пошлины в размере 11 410 тыс. руб.;
- с превышение суммы оплаченной государственной пошлины при обращении в суд и за совершение регистрационных действий над суммой признанной судом государственной пошлины и отнесенной на расходы за регистрационные действия в размере 1 322 тыс. руб.;
- с выявленной суммой недостачи денежных средств в результате хищений и других злоупотреблений неустановленными лицами и установленными лицами, не являющимися сотрудниками Банка, в размере 5 541 тыс. руб.

В течение 2017 года:

- виновными лицами погашена сумма ущерба в размере 46 тыс. руб.;
- списана за счет ранее сформированного резерва сумма ущерба в размере 2 413 тыс. руб.;
- при установлении виновных лиц, на счет по расчетам с работниками по подотчетным суммам отнесены суммы недостач в размере 8 тыс. руб.

Сроки погашения сумм выявленных недостач денежных средств и других ценностей в результате хищений и других злоупотреблений неустановленными лицами будут определены Банком после установления виновных лиц в судебном порядке. Погашение сумм виновными лицами, не являющимися сотрудниками Банка, осуществляется по мере поступления средств через Федеральную службу судебных приставов.

На суммы недостач Банком сформирован резерв в размере 100%.

**Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями** включают требования Банка к контрагентам по хозяйственным операциям, а также дебиторскую задолженность по оказанию услуг, поставке товаров. По состоянию на 01.01.2018 года требования Банка составляют 9 357 тыс. руб. Текущая дебиторская задолженность планируется к погашению в соответствии с условиями договоров с контрагентами. На суммы просроченной дебиторской задолженности Банком

формируется резерв на возможные потери на основании профессионального суждения и в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20.03.2006 года.

**Расходы будущих периодов** увеличились на 582 тыс. руб. относительно 01.01.2017 года в связи с превышением сумм, принятых Банком к учету в течение 2017 года в составе расходов будущих периодов, над суммами, отнесенными на расходы.

**Расчеты по социальному страхованию и обеспечению** - по состоянию на 01.01.2018 года отражена сумма превышения расходов на выплату обязательного страхового обеспечения, в установленных законодательством Российской Федерации случаях, над суммой начисленных страховых взносов в размере 25 824 тыс. руб.

**Расчеты с валютными и фондовыми биржами** - по данной статье отражены денежные средства в иностранной валюте в сумме 163 100 тыс. руб., необходимые для исполнения обязательств по расчетам с ПАО «Московская Биржа».

Текущая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на 01.01.2018 года отсутствует.

#### 1.4.1.20. Средства кредитных организаций.

Средства кредитных организаций по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

1.4.1.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты (в том числе выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

тыс. руб.

Наименование счета	01.01.2018			01.01.2017		
	в рублях	ин. вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин. вал., драг. металлы	итого
Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах	0	14 044	14 044	0	20 956	20 956
Счета клиентов- нерезидентов (кроме банков - нерезидентов) в драгоценных металлах	0	0	0	0	0	0
Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов	0	0	0	0	0	0

Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	0	0
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	0	0	0	1	0	1
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	915	0	915	469	0	469
Счета негосударственных организаций	822 471	54 209	876 860	680 096	21 355	701 451
Физические лица - индивидуальные предприниматели	758 302	773	759 075	438 238	6 592	444 875
Юридические лица - нерезиденты	48	0	48	11	0	11
Физические лица	880 598	33 878	914 476	849 976	28 738	878 714
Счета физических лиц - нерезидентов	4 349	849	5 198	3 258	319	3 577
Специальный банковский счет платежного агента (субагента), поставщика	400	0	400	2 170	0	2 170
Невыплаченные переводы	0	0	0	0	0	0
Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода	3 683	0	3 683	2 244	0	2 244
Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0	0

Депозиты негосударственных финансовых организаций	1 000	0	1 000	1 000	0	1 000
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	178 552	1 397	179 949	168 403	10 968	179 371
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	3 700	0	3 700	9 850	2 492	12 342
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	5 985 137	592 079	6 577 206	6 112 139	662 148	6 774 287
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	26 473	9 248	35 721	24 326	10 243	34 569
Привлеченные средства юридических лиц - резидентов	6 450	0	6 450	14 900	0	14 900
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>8 672 078</b>	<b>706 477</b>	<b>9 378 555</b>	<b>8 307 126</b>	<b>763 811</b>	<b>9 070 937</b>

Средства клиентов в разрезе видов экономической деятельности.

Вид экономической деятельности клиента	тыс. руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	11 325	13 006
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	46 295	26 688
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	2 581	2 002
Деятельность в области информации и связи	93 187	61 026
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	34 909	38 807
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	43 823	30 313
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	47 529	60 919
Деятельность профессиональная, научная и техническая	243 466	292 050
Деятельность финансовая и страховая	26 400	18 369
Добыча полезных ископаемых	4 414	135
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	1 522	1 006
Обрабатывающие производства	109 737	96 900
Образование	9 039	4 743
предоставление прочих видов услуг	2 777	5 435
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	55 185	56 160
Строительство	257 249	76 771
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	350 404	258 641

Транспортировка и хранение	487 724	314 539
Физические лица	7 550 989	7 713 428
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>9 378 555</b>	<b>9 070 937</b>

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. руб.

п/п	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
<b>1</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</b>	<b>1 381</b>	<b>6 914</b>
<b>2</b>	<b>Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
<b>3</b>	<b>Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
<b>4</b>	<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>40 967</b>	<b>38 157</b>
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	48	11
4.3	физических лиц - нерезидентов	40 919	38 146

1.4.1.22. По состоянию на 01.01.2018 года Банк не имеет выпущенных долговых ценных бумаг.

1.4.1.23. Банк не осуществляет выпуск ценных бумаг, а также не привлекает денежные средства (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), по договорам, содержащим условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

1.4.1.24. По состоянию на 01.01.2018 года у Банка отсутствует задолженность в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств.

1.4.1.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

тыс. руб.

	01.01.2018 (с учетом СПОД)	01.01.2017 (с учетом СПОД)	Изменение
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	5 447	13 098	-7 651
Обязательства по уплате процентов	1 891	2 048	-157
Обязательства по прочим операциям	9 993	7 949	2 044
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по	6 236	5 406	830

переводу денежных средств			
Расчеты по зачетам	2 170	1 873	297
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	44 901	48 508	-3 607
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 200	456	2 744
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	7 079	11 754	-4 675
Расчеты с прочими кредиторами	550	438	112
Расчеты по налогам и сборам и НДС полученный	8 679	5 292	3 387
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>90 146</b>	<b>96 822</b>	<b>-6 676</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	3 950	3 197	753
Доходы будущих периодов	0	0	0
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3 950</b>	<b>3 197</b>	<b>753</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>94 096</b>	<b>100 019</b>	<b>-5 923</b>

**Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц** – отклонение в размере 7 651 тыс. руб. обусловлено изменением приоритетов вкладчиков в отношении условий начисления и выплаты процентов (ежемесячно или в конце срока).

**Расчеты по налогам и сборам** на 01.01.2018 года включают обязательства Банка по оплате налогов и сборов в бюджет:

- налог на добавленную стоимость в размере 1 360 тыс. руб., со сроком оплаты до 25 дней;
- налог на добавленную стоимость в размере 1 360 тыс. руб., со сроком оплаты до 60 дней;
- налог на добавленную стоимость в размере 1 359 тыс. руб., со сроком оплаты до 90 дней;
- налог на добавленную стоимость начисленный, но не полученный в размере 3 тыс. руб., со сроком оплаты до 90 дней;
- налог на землю в размере 81 тыс. руб., со сроком оплаты до 60 дней;
- налог на прибыль в размере 3 971 тыс. руб., со сроком оплаты до 90 дней;
- налог на имущество в размере 545 тыс. руб., со сроком оплаты до 90 дней.

**Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями** по состоянию на 01.01.2018 года включают кредиторскую задолженность:

- по оказанию услуг по договорам аренды в размере 190 тыс. руб.;
- договорам поставки программного обеспечения в размере 410 тыс. руб.;
- задаток по договорам купли-продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в размере 2 600 тыс. руб.

Текущая кредиторская задолженность планируется к погашению в соответствии с условиями договоров с контрагентами.

**Расчеты с прочими кредиторами** включают по состоянию на 01.01.2018 года выявленные излишки денежных средств в банкоматах в размере 550 тыс. руб.

**Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам** по состоянию на 01.01.2018 года составляют 44 901 тыс. руб. и включают:

- депонированную заработную плату сотрудников Банка в размере 14 тыс. руб.;
- накапливаемые оплачиваемые отсутствия сотрудников Банка (ежегодный отпуск) в размере 44 887 тыс. руб.

**Расчеты по социальному страхованию и обеспечению** по состоянию на 01.01.2018 года включают:

- начисленные страховые взносы на обязательное пенсионное страхование и страховые взносы на обязательное медицинское страхование на суммы учтенных накапливаемых оплачиваемых отпусков сотрудников Банка в размере 12 079 тыс. руб.;

- авансовый платеж за январь 2018 года, уплаченный в декабре 2017 года на обязательное пенсионное страхование в размере 5 000 тыс. руб.

**Резервы – оценочные обязательства некредитного характера** – отклонение в размере 753 тыс. руб. обусловлено увеличением обязательств некредитного характера.

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

**Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.**

Основные средства и нематериальные активы подлежат проверке на обесценение Банком на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. В отчетном периоде Банком не выявлено признаков возможного обесценения активов.

По состоянию на 01.01.2018 года проведена оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. По результатам оценки Банком признаны расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи в размере 491 тыс. руб. и доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи в размере 33 тыс. руб.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, Банком на обесценение не проверяется.

**Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

В состав курсовых разниц, признанных Банком в течение 2017 года в составе прибыли в сумме 104 320 тыс. руб., включены:

тыс. руб.	
Наименование	
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	107 967
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	76 383
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	918 030
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	523
Доходы от переоценки драгоценных металлов	38 762
<b>Итого доходы:</b>	<b>1 141 665</b>
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	36 754
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	45 573
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	916 126
Расходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	80
Расходы от переоценки драгоценных металлов	38 811
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	1
<b>Итого расходы:</b>	<b>1 037 345</b>
<b>Доходы, включенные в состав прибыли</b>	<b>104 320</b>

**Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам Банка.**

Основными компонентами расхода (дохода) по налогам Банка являются начисления (уплата):

- налога на имущество;
- налога на прибыль;
- налога на землю;
- налога на добавленную стоимость (НДС).

Основанием для начисления и уплаты налогов является налоговая декларация.

Расход по начислению налога на прибыль за 2017 год по ставке 20% составил 3 971 тыс. руб., по начислению налога на прибыль по операциям с ценными бумагами за 2017 год по ставке 15% составил 782 тыс. руб.



Налоги на землю и имущество относятся на расходы Банка в течение квартала, следующего за отчетным, и перечисляются в бюджет в соответствии со сроками, установленными Налоговым Кодексом РФ.

При исчислении налога на добавленную стоимость Банк применяет норму, указанную в п.5 ст. 170 Налогового Кодекса РФ, при этом зачет уплаченного НДС поставщикам (подрядчикам) по приобретенным Банком товарам (выполненным работам, оказанным услугам) не производится, вся сумма налога по приобретенным материальным ценностям, работам и услугам относится на затраты Банка. Сумма полученного от покупателей (заказчиков) НДС перечисляется Банком в бюджет в соответствии со сроками, установленными Налоговым Кодексом РФ. За 2017 год на расходы отнесен уплаченный НДС в сумме 18 225 тыс. руб.

**Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.**

В течение 2017 года изменений ставок по налогам и сборам в соответствии с действующим законодательством о налогах и сборах не производилось. Новых налогов, плательщиком которых является Банк, в течение 2017 года не вводилось.

**Информация о вознаграждении работникам.**

Вознаграждения работникам являются компонентом статьи «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации». Расходы с учетом доходов от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работников и оплате страховых взносов за 2017 год составили 489 552 тыс. руб.

В таблице представлена информация о расходах на содержание персонала и корректировках обязательств за 2017 год:

тыс. руб.	
<b>Расходы на содержание персонала</b>	
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в том числе:	379 853
заработная плата	313 561
премии	66 292
Расходы по выплате выходных пособий	1 628
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	109 771
Подготовка и переподготовка кадров	838
<b>Итого расходы</b>	<b>492 090</b>
<b>Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работников и оплате страховых взносов</b>	
Доходы по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	2 344
Доходы по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	194
<b>Итого доходы</b>	<b>2 538</b>
<b>Итого расходы с учетом корректировки обязательств</b>	<b>489 552</b>

**Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.**

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и в течение 2017 года не имел расходов, связанных с указанными областями.

**Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию.**

В течение 2017 года выбытие основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, прочего имущества производилось в результате реализации и списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию:

тыс. руб.	
Наименование	Сумма
Доходы от выбытия основных средств	122
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 872
Доходы от выбытия прочего имущества	215
<b>Итого доходы</b>	<b>2 209</b>
Расходы от выбытия основных средств	928
Расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6 135
Доходы от выбытия прочего имущества	64
<b>Итого расходы</b>	<b>7 127</b>

В процессе операционной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. В течение 2017 года Банком создан резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам и претензиям клиентов, контрагентов и контролирующих органов в размере 1 577 тыс. руб. В течение 2017 года Банком восстановлен резерв в размере 258 тыс. руб. по претензиям клиентов по истечении срока исковой давности и по требованиям не признанным судом, удовлетворены требования по претензиям клиентов в размере 566 тыс. руб.

В связи с тем, что в течение 2017 года Банком не выявлено признаков обесценения активов, списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний не производилось.

В течение 2017 года реструктуризация деятельности Банка не проводилась, соответственно отсутствуют доходы от восстановления резервов по затратам на реструктуризацию.

В течение 2017 года Банк не осуществлял затрат, связанных с выбытием инвестиций.

В течение 2017 года Банк совершал операции по реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Расходы от прекращенной деятельности составили 4 263 тыс. руб.

**Процентные доходы**

тыс. руб.		
Процентные доходы	01.01.2018	01.01.2017
По предоставленным кредитам негосударственным финансовым организациям	58 283	41 388
По предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	250 540	183 103
По предоставленным кредитам негосударственным некоммерческим организациям	218	931
По предоставленным кредитам индивидуальным предпринимателям	126 960	58 922
По предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	639 313	803 539
По предоставленным кредитам кредитным организациям	14 252	45 840
По прочим размещенным средствам в негосударственных финансовых организациях	0	0
По прочим размещенным средствам в кредитных организациях	181 632	206 452
По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	188	183
По денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах	0	0
По депозитам, размещенным в Банке России	7 836	5 896
По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей) Российской Федерации	2 596	5 171

По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 892	3 949
По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей) кредитных организаций	771	3 157
По прочим долговым обязательствам	4 151	10 544
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	10 247	23 987
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	2 616	2 011
Прочие процентные доходы	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 302 495</b>	<b>1 395 073</b>

### Процентные расходы

тыс. руб.

Процентные расходы	01.01.2018	01.01.2017
По полученным кредитам от кредитных организаций	0	0
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц негосударственных финансовых организаций	0	69
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц негосударственных коммерческих организаций	4 840	3 198
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц негосударственных некоммерческих организаций	5	6
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц индивидуальных предпринимателей	3 603	2 022
По депозитам юридических лиц некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
По депозитам юридических лиц негосударственных финансовых организаций	111	797
По депозитам юридических лиц негосударственных коммерческих организаций	6 474	5 264
По депозитам юридических лиц негосударственных некоммерческих организаций	272	729
По депозитам юридических лиц индивидуальных предпринимателей	2 718	3 898
По прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	4 232	5 673
По прочим привлеченным средствам юридических лиц юридических лиц - нерезидентов	0	0
По прочим привлеченным средствам юридических лиц кредитных организаций	52	586
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц граждан Российской Федерации	40 606	39 241
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц нерезидентов	188	123
По депозитам клиентов - физических лиц граждан Российской Федерации	508 833	594 021
По депозитам клиентов - физических лиц нерезидентов	1 656	2 548
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств прошлых лет	34 355	9 674
<b>Итого</b>	<b>607 945</b>	<b>667 849</b>

### Комиссионные доходы

тыс. руб.

Комиссионные доходы	01.01.2018	01.01.2017
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	4 279	5 444
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	336 993	318 165
Комиссионные вознаграждения по другим операциям от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	5 458	10 441
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	11 928	6 769
<b>Итого</b>	<b>358 658</b>	<b>340 819</b>

### Комиссионные расходы

тыс. руб.

Комиссионные расходы	01.01.2018	01.01.2017
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	475	324
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	8 376	7 949
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	35 042	24 552
Комиссионные сборы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 890	25
Комиссионные сборы по другим операциям	32 923	53 002
<b>Итого</b>	<b>78 706</b>	<b>85 852</b>

#### 1.4.2.1 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Банк отражал корректирующие события после отчетной даты в период с 01.01.2018 года по 16.02.2018 года включительно.

За указанный период на доходы Банка отнесено 451 тыс. руб., на расходы – 4 596 тыс. руб.

Основными компонентами доходов являются:

- доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры – 432 тыс. руб.

Основными компонентами расходов являются:

- налог на прибыль – 3 971 тыс. руб.;

- налог на имущество – 545 тыс. руб.

#### 1.4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Цели и задачи системы управления рисками, принципы управления рисками, структура и функции органов по управлению рисками и капиталом, подходы к организации системы управления рисками и капиталом, контроль оценки эффективности системы управления рисками и капиталом (далее по тексту – ВПОДК) определены Стратегией управления рисками и капиталом Банка «Первомайский» (ПАО) № 08-60005-0001 от 28.12.2016 года.

ВПОДК представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК являются частью корпоративной культуры Банка, включают в себя процедуры планирования капитала исходя из установленной Стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 25.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций». Для определения минимального уровня регуляторного капитала Банк использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 года «Об обязательных нормативах банка» (далее по тексту – Инструкция Банка России № 180-И). В процессе деятельности, помимо учтенных в регуляторном капитале кредитного, рыночного и операционного риска к значимым рискам Банк может отнести и другие виды рисков. В случае признания данных рисков в качестве значимых,

риски также должны быть учтены при расчете достаточности капитала (экономического капитала). Оценку экономического капитала Банк также осуществляет через минимальное требование к достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Так как иные виды рисков Банк относит к неоцениваемым рискам, а также связанным с реализацией мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития, то Банк предусматривает наличие резерва по капиталу, с учетом которого осуществляется взвешивание активов по рискам и расчет показателей достаточности капитала.

#### Структура капитала

Информация о собственных средствах (капитале) в соответствии с Положением Банка России № 395-П:

тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2017
Уставный капитал (обыкновенные акции)	332 610	332 610
Эмиссионный доход	35 100	35 100
Резервный фонд	39 381	39 381
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	434 765	529 667
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	143 521	0
Убыток текущего года	0	101 319
Нематериальные активы	10 184	11 220
<b>Базовый капитал</b>	<b>975 193</b>	<b>824 219</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>975 193</b>	<b>824 219</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>21 734</b>	<b>14 900</b>
Прибыль предшествующих лет (не подтвержденная аудитором)	0	0
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	15 284	0
Субординированный займ	6 450	14 900
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>996 927</b>	<b>839 119</b>

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком «Первомайский» (ПАО) на основании Положения Банка России № 395-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал — сумма базового и добавочного капиталов. Общий капитал — сумма основного и дополнительного капиталов.

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (332 610 тыс. руб.), нераспределенная прибыль прошлых лет (434 765 тыс. руб.) и резервный фонд (39 381 тыс. руб.).

Нематериальные активы уменьшают базовый капитал на 10 184 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк «Первомайский» (ПАО) не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами), для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала.

Информация об инструментах капитала.

№ строки	Наименование характеристики инструмента	Акции (обыкновенные)	Субординированные займы
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк «Первомайский» (ПАО)	ООО «Содействие и Взаимопомощь»
2	Идентификационный номер инструмента	10100518В	договор субординированного займа ООО «Содействие и Взаимопомощь» от 26.10.2015 года №16
3	Применимое право (код страны)	Россия	Россия
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, тысяч российских рублей	332 610	6 450
9	Номинальная стоимость инструмента, тысяч единиц валюты	332 610 Российский рубль	6 450 Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11.1	Дата выпуска инструмента	29.01.1998	15.09.2017
11.2	Дата выпуска инструмента	28.08.1998	
11.3	Дата выпуска инструмента	02.03.2000	
11.4	Дата выпуска инструмента	19.06.2002	
11.5	Дата выпуска инструмента	17.07.2003	
11.6	Дата выпуска инструмента	02.04.2004	
11.7	Дата выпуска инструмента	08.12.2008	
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	16.09.2027
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	срок досрочного возврата субординированного займа (его части) по инициативе Банка установлен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала, с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного	неприменимо	16.09.2022

	выкупа (погашения) инструмента		
	Проценты/дивиденды/ купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	от фиксированной к плавающей
18	Ставка	не применимо	8,50%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и/или участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	при достижении значение норматива достаточности базового капитала, уровня ниже 2% или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание «АСВ» финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Общее собрание акционеров Банка- в соответствии с договором. ГК «АСВ» и Банк России-в соответствии с договором и законодательно.
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	100,00
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	Банк «Первомайский» (ПАО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	при достижении значение норматива достаточности базового капитала уровня ниже 2% или получено уведомление от АСВ о принятии в отношении Банка решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства. Общее собрание акционеров Банка-в соответствии с договором. ГК «АСВ»

			и Банк России - в соответствии с договором и законодательно.
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	нет	субординированный кредит (депозит, заем), указанный в графах 6-17
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.

№	Наименование акционера/ пайщика	Место расположения (страна)	Тип акций	Номинал	Структура 01.01.2018			Структура 01.01.2017		
					Количество акций, в шт.	Доля в УК в руб.	Доля в уставном капитале, в %	Количество акций, в шт.	Доля в УК в руб.	Доля в уставном капитале, в %
1	Общество с ограниченной ответственностью «Содействие и Взаимопомощь»	РФ	обыкновенные	1	331 028 365	331 028 365	99,52	331 028 365	331 028 365	99,52
2	Миноритарные акционеры	РФ	обыкновенные	1	1 581 635	1 581 635	0,48	1 581 635	1 581 635	0,48
	<b>Итого</b>				<b>332 610 000</b>	<b>331 610 000</b>	<b>100</b>	<b>332 610 000</b>	<b>331 610 000</b>	<b>100</b>

Нарушений значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) за 2017 год не допускалось.

В 4 квартале 2017 года ООО «Содействие и Взаимопомощь» простило долг Банку в размере 74 950 тыс. руб., по договору о субординированном займе № 16 от 26.10.2015 года, а также акционеры Банка оказали помощь в виде безвозмездного финансирования в сумме 5 000 тыс. руб. Денежные средства безвозмездного финансирования, полученные от акционеров Банка, оказали существенное влияния на динамику базового (основного) капитала.



Информация об уровне достаточности капитала.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
<b>1</b>	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	367 710	X	<b>X</b>	X
<b>1.1</b>	отнесенные в базовый капитал	X	367 710	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	<b>1</b>	367 710
<b>1.1.1</b>		X	X	«обыкновенными акциями (долями)»	<b>1.1</b>	367 710
<b>1.2</b>	отнесенные в добавочный капитал	X	X	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	<b>31</b>	0
<b>1.3</b>	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	<b>46</b>	21 734
<b>2</b>	Резервный фонд	27	39 381	«Резервный фонд»	<b>3</b>	39 381
<b>3</b>	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	33	434 765	X	<b>X</b>	X
<b>3.1</b>	отнесенная в базовый капитал	X	434 765	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки): прошлых лет»	<b>2.1</b>	434 765
<b>3.2</b>	отнесенная в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	<b>46</b>	21 734
<b>4</b>	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	87 047	X	<b>X</b>	X
<b>4.1</b>	отнесенная в дополнительный капитал	X	15 284	«Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года»	<b>2.2</b>	143 521
<b>5</b>	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	9 378 555	X	<b>X</b>	X

<b>5.1</b>	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<b>32</b>	0
<b>5.2</b>	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<b>46</b>	21 734
<b>5.2.1</b>				из них: субординированные кредиты	<b>X</b>	6 450
<b>6</b>	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	99 371	X	<b>X</b>	X
<b>6.1</b>	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	X	X	<b>X</b>	X
<b>6.1.1</b>	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.1 таблицы)	X	X	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 8.1 таблицы)	<b>8</b>	0
<b>6.1.2</b>	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.2 таблицы)	X	X	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 8.2 таблицы)	<b>9</b>	8 147
<b>6.2</b>	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	X	«нематериальные активы»	<b>41.1.1</b>	2 037
<b>7</b>	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	<b>X</b>	X
<b>7.1</b>	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	<b>10</b>	0
<b>7.2</b>	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	<b>21</b>	0
<b>8</b>	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	<b>X</b>	X

<b>8.1</b>	уменьшающее деловую репутацию (строка 6.1.1 таблицы)	X	0	X	<b>X</b>	0
<b>8.2</b>	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 6.1.2 таблицы)	X	0	X	<b>X</b>	0
<b>9</b>	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	<b>X</b>	X
<b>9.1</b>	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	<b>16</b>	0
<b>9.2</b>	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	<b>37, 41.1.2</b>	0
<b>9.3</b>	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	<b>52</b>	0
<b>10</b>	«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	8 635 714	X	<b>X</b>	X
<b>10.1</b>	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<b>18</b>	0
<b>10.2</b>	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<b>19</b>	0

<b>10.3</b>	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<b>39</b>	0
<b>10.4</b>	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<b>40</b>	0
<b>10.5</b>	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	<b>54</b>	0
<b>10.6</b>	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	<b>55</b>	0

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери за 2017 год:

Наименование актива (инструмента)	Остаток на 01.01.2017	Расходы по созданию (Доходы от восстановления)	Списание за счет резерва	Остаток на 01.01.2018
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	1 563 318	(183 987)	45 956	1 333 375
Прочие	138 575	10 042	1 409	147 208
Условные обязательства кредитного характера	7 899	3 327	0	11 226
<b>Итого</b>	<b>1 709 792</b>	<b>( 170 618)</b>	<b>47 365</b>	<b>1 491 809</b>

Решение о выплате дивидендов в 2017 году не принималось.

1.4.3.1. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813.

Банк рассчитывает обязательные нормативы на ежедневной основе в соответствии с Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» № 180-И. В течение 2017 года Банк ежедневно соблюдал установленные значения обязательных нормативов.

Изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период приведены ниже:

тыс. руб.

Наименование	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
Основной капитал	975 193	824 219	150 974
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	10 356 929	9 970 363	386 566
в том числе:			
-величина балансовых активов под риском с учетом поправки	10 018 521	7 005 401	3 013 120
-величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	49 140	32 098	17 042
-величина риска по ПФИ с учетом поправок	78	61	17
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>9,4</b>	<b>8,3</b>	<b>1,1</b>

По итогам 2017 года показатель финансового рычага не претерпел значительных изменений.

По состоянию на 01.01.2018 года расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составили 289 190 тыс. руб., и представляют собой актив по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению).

По состоянию на 01.01.2017 года расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составили 2 932 803 тыс. руб., и представляют собой актив по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению).

#### 1.4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но не доступных для использования, по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года не было.

Банк не осуществлял существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в течение 2017 года.

Информация о неиспользованных суммах кредитных средств, представлена в таблице:

	01.01.2018	01.01.2017
	тыс. руб.	
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	1 600	5 727
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	501 030	309 300
<b>Итого неиспользованные кредитные средства</b>	<b>502 630</b>	<b>315 027</b>

Предполагается, что обязательства по неиспользованным суммам кредитных средств Банком будут полностью исполнены при соблюдении условий, установленных для клиентов в кредитных договорах. В случае несоблюдения данных условий, в рамках заключенных с клиентами кредитных договоров, Банк имеет право прекратить исполнение обязательств по неиспользованным суммам кредитных средств. Следовательно, неиспользованные суммы кредитных средств не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

В течение 2017 года Банк «Первомайский» (ПАО) осуществлял свою деятельность на территории Краснодарского края, Ростовской, Астраханской и Волгоградской областей,

следовательно, движение денежных средств, связанное с осуществлением деятельности, происходило в вышеуказанных географических зонах.

#### Движение денежных средств

	01.01.2018	тыс. руб. 01.01.2017
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	4 133 388	1 686 828
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	-4 165 550	-1 997 088
<b>Итого денежные потоки</b>	<b>- 32 162</b>	<b>-310 260</b>

#### 1.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках.

Банк в процессе осуществления своей деятельности придаёт первостепенное значение организации и функционированию эффективной системы управления и контроля за банковскими рисками (системы риск-менеджмента). Конечной целью риск-менеджмента является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

При построении системы управления рисками Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, нормативные документы и рекомендации Банка России по принципам организации, оценки и управления банковскими рисками. В течение отчетного периода Банк действовал на основании Стратегии управления рисками и капиталом Банка «Первомайский» (ПАО) № 08-60005-0001 от 28.12.2016 года, учитывающей требования Указания Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Стратегия Банка в области риск - менеджмента направлена на формирование полномасштабной и целостной системы управления рисками и капиталом, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребности дальнейшего развития бизнеса. Стратегия является центральным элементом системы, который определяет систему управления рисками в Банке, идеологию и основные процедуры управления рисками и капиталом.

Полномочия основных коллегиальных органов и структурных подразделений, задействованных в процессах управления рисками Банка.

##### **Наблюдательный Совет Банка:**

- определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом и осуществляет контроль за его реализацией;
- утверждает склонность к риску и плановые (целевые) уровни риска;
- утверждает сценарии и рассматривает результаты проведенного стресс-тестирования, и принимает решения по результатам (при необходимости);
- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность, сделки со связанными лицами в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством;
- утверждает стратегию развития Банка, утверждает порядок разработки, утверждения и

изменения стратегии развития Банка, проводит ежеквартальную оценку деятельности Банка в рамках выполнения стратегии, принимает решение о необходимости внесения изменений (корректировок) в стратегии развития Банка, утверждает изменения (корректировки) в стратегии развития Банка;

- утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности);

- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК).

**Комитет Наблюдательного Совета по рискам:**

- вносит рекомендации Наблюдательному Совету по процедурам управления рисками в Банке, по системе, процедурам и методикам выявления, измерения, оценки всех существенных финансовых и нефинансовых рисков, с которыми сталкивается Банк;

- проводит ежегодную оценку влияния происходящих изменений в деятельности Банка на общий профиль банковского риска, рассмотрение механизмов управления рисками и системы внутреннего контроля Банка по управлению рисками, осуществляет подготовку рекомендаций по их пересмотру и по внесению изменений;

- разрабатывает рекомендации по стратегии управления рисками в отношении всех существенных финансовых и нефинансовых рисков, с учетом возможности принятия Банком таких рисков;

- осуществляет проведение независимых проверок с целью обеспечения эффективности реализации стратегии Банка по управлению рисками;

- принимает необходимые меры для обеспечения эффективного и надежного управления рисками, являющегося неотъемлемой частью бизнес-планирования и принятия решений руководством Банка;

- рассматривает ежегодные отчеты по системе внутреннего контроля и управления рисками Банка;

- осуществляет рассмотрение и анализ отчетов для акционеров Банка по вопросам рисков, до одобрения их Наблюдательным Советом;

- осуществляет контроль за структурой капитала Банка на предмет его соответствия нормативным требованиям, а также требованиям, необходимым для поддержания рейтинга Банка;

- осуществляет контроль и анализ совокупной рискозависимости Банка, контроль за процессом оптимизации структуры рисков с целью снижения рискозависимости Банка; контроль и анализ эффективности работы отдельных структурных подразделений Банка в части управления рисками;

- предоставляет рекомендации Наблюдательному Совету при решении существенных вопросов, которые могут повлечь негативные последствия для Банка, в том числе возникновение убытков;

- проводит анализ процедур, применяемых Банком, по выявлению и предотвращению фактов мошенничества и коррупции;

- осуществляет надзор за действиями Банка в чрезвычайных ситуациях и принятием мер по устранению их последствий, если они имеют значение для Банка в целом;

- предоставляет Наблюдательному Совету информацию по возможным рискам и рекомендации по принятию мер по минимизации рисков;

- рассматривает разделы Годового отчета, относящиеся к системе внутреннего контроля и управления рисками, и выносит рекомендации Наблюдательному Совету по их предварительному утверждению.

**Правление Банка:**

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии, утвержденной Наблюдательным Советом;
- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками и капиталом между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, утверждает порядок их взаимодействия и предоставления отчетности;
- утверждает принципы и процедуры, предусматривающие анализ и одобрение всех новых продуктов, направлений деятельности, процедур и систем с учетом подверженности операционному риску;
- формирует и утверждает эффективные принципы и практики управления операционным риском, возникающим в результате привлечения внешних подрядчиков.

**Комитет по управлению рисками:**

- разрабатывает, а также рассматривает предложения по изменению стратегии управления рисками и капиталом, методологии оценки уровня банковских рисков и процессов контроля за рисками и достаточностью капитала;
- осуществляет мониторинг, рассмотрение и анализ отчетности, формируемой в рамках ВПОДК;
- осуществляет формирование сценария, организует и рассматривает результаты стресс-тестирования банковских рисков;
- рассматривает предложения, утверждает, и осуществляет контроль за исполнением мероприятий по ограничению или снижению уровня банковских рисков;
- осуществляет утверждение и актуализацию пороговых значений (лимитов) показателей, используемых для оценки уровня банковских рисков;
- осуществляет контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятым Банком;
- осуществляет утверждение уровня допустимого риска нарушения информационной безопасности;
- организует разработку и рассмотрение предложений по мероприятиям, направленным на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

**Кредитные Комитеты:**

- реализация Кредитной Политики Банка;
- формирование ликвидного кредитного портфеля Банка;
- передача полномочий должностным лицам Банка на самостоятельное принятие решений по выдаче кредита, открытию кредитных линий одному заемщику (группе взаимосвязанных заемщиков) в пределах установленных лимитов в соответствии с приказом Председателя Правления Банка;
- установление лимитов кредитования;
- принятие решений о выдаче кредитов, сумма которых превышает лимиты, установленные кредитным комитетам структурных подразделений и кредитным комитетам управлений, а также должностным лицам;
- принятие решений о выдаче кредита, определение условий выдачи и погашения кредита;
- принятие решений о предоставлении клиентам Банка гарантий и поручительств, принятие Банком на себя иных обязательств;
- принятие решений об условиях пролонгации кредитных договоров;
- принятие решений об отказе в кредитовании, о направлении документов на доработку (для предоставления дополнительных документов или обеспечения со стороны заемщика);
- иные вопросы, предусмотренные во внутренних документах Банка о Кредитном Комитете.

**Комитет по управлению активами и пассивами:**

- осуществляет управление структурой активов и пассивов баланса Банка;



- осуществляет управление процентными ставками по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
- осуществляет контроль и анализ управленческой отчетности, относящейся к активам и пассивам Банка, его финансовым результатам;
- в рамках своих полномочий осуществляет контроль за соблюдением требований к деятельности Банка, влияющих на его деловую репутацию.

**Инвестиционный Комитет:**

- утверждает стратегию управления на рынке межбанковского кредитования и организованном рынке ценных бумаг и инвестиционные декларации;
- устанавливает лимиты на банки – контрагенты, на эмитентов ценных бумаг, производные финансовые инструменты с целью формирования портфелей, на контрагентов на организованном рынке ценных бумаг и денежном рынке;
- рассматривает вопросы, связанные с организацией операций на денежном рынке, инвестиционной деятельностью Банка;
- организывает деятельность по размещению денежных средств на рынке межбанковского кредитования;
- организывает деятельность для осуществления операций по купле/продаже финансовых инструментов/производных финансовых инструментов на организованном рынке ценных бумаг за счёт средств Банка со спекулятивной целью (получение прибыли от процентов, от изменения цен на финансовые инструменты/производные финансовые инструменты при покупке и продаже) и с целью получения дохода от финансовых инструментов в виде дивидендов, купонов.

**Управление риск-менеджмента:**

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных и иных видов рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- готовит предложения для формирования сценария стресс-тестирования и проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

**Служба внутреннего контроля:**

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует управление регуляторным риском Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- контролирует соблюдение процедур по управлению банковскими рисками, предусмотренных внутренними документами;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.

**Служба внутреннего аудита:**

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, осуществляющих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения, о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом Банка.

**Отдел финансового мониторинга:**

- поддержание эффективности системы внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банка на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

**Иные подразделения** осуществляют отдельные функции управления рисками в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка «Первомайский» (ПАО) и иными внутренними документами Банка в рамках утвержденных полномочий.

Основные элементы системы управления рисками Банка в течение отчетного периода определялись в следующих внутрибанковских документах:

- Стратегия управления рисками и капиталом Банка «Первомайский» (ПАО) № 08-60005-0001 от 28.12.2016 года;

- Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Банка «Первомайский» (ПАО) № 08-60005-0002 от 28.12.2016 года;

- Процедуры стресс-тестирования Банка «Первомайский» (ПАО) № 08-60005-0003 от 28.12.2016 года.

В соответствии с требованиями внутреннего документа Банка «Положение о банковской и коммерческой тайне» от 09.10.2014 года № 09-30600-0004 к коммерческой тайне относится информация о кредитном портфеле Банка и порядке расчетов с сотрудниками Банка по оплате труда, по которым в целях раскрытия информации приводятся общие сведения.

Реализация разработанных процедур управления основными банковскими рисками позволяет Банку создавать адекватное покрытие капиталом по всему спектру рисков, принимаемых Банком и потенциальных, определяемых исходя из целей дальнейшего развития бизнеса, повышать устойчивость Банка к воздействию внутренних и внешних факторов рисков, планировать структуру собственного капитала и обеспечивать соблюдение нормативов достаточности капитала, осуществлять развитие активных и пассивных операций, регулируя уровень принимаемых банковских рисков.

Банк выявляет (идентифицирует) риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски, которым он может быть подвержен, и выделяет значимые риски. Выявление (идентификация) рисков, присущих деятельности Банка, и оценка их значимости проводится не реже одного раза в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на профиль рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимости рисков. 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, методы, используемые Банком для снижения риска и управления остаточным риском.

В рамках построения внутренних процедур оценки достаточности капитала, в качестве значимых рисков, оказывающих наибольшее влияние на финансовую устойчивость и требующих покрытия капиталом, Банк в 2017 году определил кредитный, рыночный, операционный, процентный и риск концентрации. Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении оцененных в качестве значимых для Банка рисков.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

Внутренняя отчетность по ВПОДК ежемесячно (при необходимости чаще) выносится на рассмотрение и утверждение исполнительным органам Банка, а также ежеквартально (при необходимости чаще) - Наблюдательному Совету Банка.

С точки зрения управления рисками приоритетной задачей дальнейшего развития Банка будет являться осуществление процедур управления отдельными видами рисков и капиталом в соответствии с утвержденными документами. Планируется дальнейшее совершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала, механизмов управления кредитными, рыночными и операционными рисками, а также системы оплаты труда, в зависимости от

результатов деятельности Банка с учетом уровня принимаемых рисков, изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

#### **Кредитный риск.**

Банк принимает на себя кредитный риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом.

Банк использует следующие методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных заемщиков;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- создание резервов для возмещения потерь.

В Банке создана система кредитных комитетов в зависимости от уровня полномочий по принятию решений, которые рассматривают и утверждают кредитные лимиты на заемщиков.

Заседания Комитетов проходят в соответствии с периодичностью, предусмотренной внутренними документами Банка, с целью принятия решения о выдаче кредита.

В Банке функционирует Инвестиционный Комитет, утверждающий лимиты на осуществление операций на финансовых и денежных рынках.

Предоставление банковских продуктов юридическим и физическим лицам, связанных с кредитным риском, возможно только после прохождения процесса согласования кредитной заявки (включая всестороннюю оценку кредитоспособности заемщика, которая включает в себя анализ финансового положения, кредитной истории (в том числе учитываются кредитные истории и обязательства других банков, полученные из крупнейших кредитных бюро), а также оценку качества предлагаемого обеспечения, и оценку возможных рисков) и при наличии одобрения соответствующим уполномоченным органом.

Банком на регулярной основе осуществляется анализ финансового состояния заемщиков, при этом используется балльная система оценки заемщика.

Важными показателями кредитного риска являются категория качества ссуды и величина сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Для определения общих принципов классификации ссуд в целях формирования резерва, отнесения ссуд к безнадежным к взысканию и их списания за счет резерва на возможные потери по ссудам, определения финансового положения заемщиков, категории качества ссуды, оценки обеспечения и порядка расчета резервов в Банке утверждены соответствующие внутренние документы.

При оценке уровня риска и создании резервов на возможные потери применяются 2 подхода – портфельный и индивидуальный.

Индивидуальный подход: каждый элемент оценивается индивидуально с формированием индивидуального резерва. Размер резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде, соответствующий определенной категории риска определяется внутренними документами кредитной организации – эмитента при соблюдении требований Положения Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Портфельный подход: оценка уровня риска производится в целом по портфелю, исходя из динамики просроченной задолженности и прочих факторов риска, без анализа отдельно взятых ссуд. В основе подхода лежит признак однородности рассматриваемых элементов, при котором делается предположение, что каждая конкретная ссуда не несет в себе риска обесценения, обесценению подвергается весь портфель в совокупности. Размер резерва по портфелю однородных ссуд устанавливается в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Мониторинг кредитного риска, в том числе риска кредитного портфеля осуществляется на регулярной основе. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений

Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Председателя Правления Банка и анализируется ими. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности. Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной ссудной задолженности. В целях снижения рисков Банком внедряются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Банком уделяется пристальное внимание контролю за уровнем концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению нормативных требований Банка России. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения, установленных Банком России требований по соблюдению нормативов Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков).

Сотрудниками Банка также производится количественная и качественная оценка риска кредитного портфеля, оценка текущего состояния и динамики изменения, по результатам которой формируется и предоставляется исполнительным органам и Наблюдательному Совету Банка регулярная отчетность с целью принятия управленческих решений по контролю за уровнем кредитного риска.

Текущая потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется на основе стандартизированного подхода в соответствии с инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 года «Об обязательных нормативах банка» (далее по тексту – инструкция Банка России № 180-И).

Основным инструментом ограничения и контроля за принимаемым Банком кредитным риском являются утвержденные лимиты. В целях снижения принимаемого кредитного риска Банк использует различные формы обеспечения при заключении кредитных сделок. Основными видами обеспечения исполнения обязательств клиента являются залог, поручительство организаций и физических лиц, банковская гарантия, государственные и муниципальные гарантии. Оценка предмета залога (движимого имущества) по операциям потребительского кредитования осуществляется андеррайтером либо осуществляется на основе оценки произведенной независимым оценщиком на этапе рассмотрения заявки, осмотр заложенного имущества производится ежеквартально в соответствии с внутренними документами Банка.

Банк активно развивает и совершенствует систему скоринговой оценки потенциальных заемщиков, основанную на статистических моделях (построенных на основании анализа существующего кредитного портфеля, характеристиках заемщиков, истории взаимоотношений клиента с Банком) и данных кредитных бюро. Стабильность и эффективность процессов оценки риска и статистических моделей регулярно контролируется, при необходимости вносятся соответствующие корректировки. Банк с целью повышения эффективности системы регулярно производит актуализацию используемых скоринговых карт с учетом накопленной статистики, региональной специфики и текущей экономической ситуации в стране.

Помимо использования скоринговых карт, в процесс розничного кредитования внедрены механизмы выявления потенциально мошеннических операций на базе специализированной системы, что позволило существенно снизить не только кредитные, но и операционные риски на этапе принятия решений о кредитовании.

В течение 2017 года с целью совершенствования подходов к оценке кредитных рисков:

- осуществлялась разработка комплекса моделей оценки вероятности банкротства юридических лиц на основании данных финансовой отчетности базы информационной системы СПАРК о юридических лицах Краснодарского края, Астраханской, Ростовской и Волгоградской областей;
- завершена работа над внедрением системы противодействия мошенничеству FPS Equifax, на основе имеющейся информации по аппликантам;
- проведена ретрооценка модели FICO expansion score НБКИ;
- в процесс оценки внедрены новая аппликационная скоринговая модель по кредитным картам и новая аппликационная скоринговая модель по потребительским кредитам (в том числе

по сегменту новых клиентов), которые позволят снизить ожидаемый уровень дефолтов по новым поколениям кредитов, выданных физическим лицам;

- с целью снижения кредитных рисков подключен сервис FPS от Equifax, а также подключена услуга получения триггеров Объединенного Кредитного Бюро для онлайн-мониторинга состояния кредитной истории заемщиков Банка.

- завершен пилотный проект и подписан договор о сотрудничестве Банка с ПАО «Мегафон» по использованию данных оператора для определения уровня дефолтности аппликантов, разработана соответствующая модель и скорректированы правила принятия кредитного решения.

Банк стремится снизить влияние возможных негативных последствий реализации кредитного риска путем оптимизации процедур управления проблемной задолженностью. Банк осуществляет постоянный контроль за процессами взыскания проблемной задолженности на всех этапах сбора. При выявлении проблемных зон в процессе взыскания задолженности, снижения уровня эффективности сбора, роста проблемного портфеля разрабатываются мероприятия с целью оптимизации процессов кредитования и взыскания.

Кроме того, не реже 2 раз в год Банком проводится стресс-тестирование кредитного портфеля, результаты которого используются для оценки величины значимых рисков.

#### **Анализ подверженности кредитному риску.**

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов приведена в таблицах ниже на основе данных отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

Для целей отчета задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Активы Банка, оцениваемые и резервируемые на индивидуальной основе, по состоянию на 01.01.2018 года.

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	672 123	660 540	11 583	0	0	0
Требования к юридическим лицам за исключением кредитных организаций	2 915 368	54 648	2 233 181	296 411	229 030	102 098
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 280 505	32 652	232 767	1 468 439	146 027	400 620
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0
автокредиты	29 860	0	0	2 524	0	27 336
иные потребительские ссуды	1 761 105	32 438	231 450	1 125 342	139 521	232 354
прочие активы	84 622	55	0	0	0	84 567
требования по получению процентных доходов	404 918	159	1 317	340 573	6 506	56 363
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итога</b>	<b>5 867 996</b>	<b>747 840</b>	<b>2 477 531</b>	<b>1 764 850</b>	<b>375 057</b>	<b>502 718</b>

Активы Банка, оцениваемые и резервируемые на индивидуальной основе, по состоянию на 01.01.2017 года.

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	3 225 066	3 156 852	68 076	138	0	0
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	2 158 095	93 894	1 686 362	244 031	2 068	131 740
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 256 761	42 683	92 926	1 450 012	233 498	437 642
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0
автокредиты	32 401	0	0	829	0	31 572
иные потребительские ссуды	1 723 509	42 339	92 281	1 104 388	217 554	266 947
прочие активы	81 947	50	2	0	0	81 895
требования по получению процентных доходов	418 904	294	643	344 795	15 944	57 228
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого</b>	<b>7 639 922</b>	<b>3 293 429</b>	<b>1 847 364</b>	<b>1 694 181</b>	<b>235 566</b>	<b>569 382</b>

Резервы на возможные потери по активам, оцениваемым и резервируемым на индивидуальной основе, по состоянию на 01.01.2018 года.

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Резерв на возможные потери						
		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
				Итого	По категориям качества			
					II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	672 123	116	0	116	116	0	0	0
Требования к юридическим лицам за исключением кредитных организаций	2 915 368	390 083	136 233	148 878	26 721	25 757	7 937	88 463
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 280 505	795 273	767 358	767 358	788	308 595	64 689	393 286

жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
автокредиты	29 860	27 866	27 866	27 866	0	530	0	27 336
иные потребительские ссуды	1 761 105	551 284	523 400	523 400	779	236 256	61 345	225 020
прочие активы	84 622	84 567	84 567	84 567	0	0	0	84 567
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	404 918	131 556	131 525	131 525	9	71 809	3 344	56 363
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого</b>	<b>5 867 996</b>	<b>1 185 472</b>	<b>903 591</b>	<b>916 352</b>	<b>27 625</b>	<b>334 352</b>	<b>72 626</b>	<b>481 749</b>

Резервы на возможные потери по активам, оцениваемым и резервируемым на индивидуальной основе, по состоянию на 01.01.2017 года.

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Резерв на возможные потери						
		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
				Итого	По категориям качества			
					II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	3 225 066	4 847	2 118	4 847	4 818	29	0	0
Требования к юридическим лицам за исключением кредитных организаций	2 158 095	229 562	131 388	148 409	21 783	16 075	174	110 377
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 256 761	884 538	826 910	826 910	372	299 615	107 783	419 140
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
автокредиты	32 401	31 791	31 791	31 791	0	219	0	31 572
иные потребительские ссуды	1 723 509	632 169	575 244	575 244	369	227 042	99 196	248 637
прочие активы	81 947	81 895	81 895	81 895	0	0	0	81 895
требования по получению процентных доходов	418 904	138 683	137 980	137 980	3	72 354	8 587	57 036
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого</b>	<b>7 639 922</b>	<b>1 118 947</b>	<b>960 416</b>	<b>980 166</b>	<b>26 973</b>	<b>315 719</b>	<b>107 957</b>	<b>529 517</b>

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам.

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
<b>Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:</b>	<b>24 431</b>	<b>244</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
портфели требований I категории качества	0	0	0	0
портфели требований II категории качества	24 431	244	0	0
портфели требований III категории качества	0	0	0	0
портфели требований IV категории качества	0	0	0	0
портфели требований V категории качества	0	0	0	0
<b>Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:</b>	<b>124 679</b>	<b>1 889</b>	<b>93 157</b>	<b>1 849</b>
портфели требований II категории качества	123 962	1 249	91 371	926
портфели требований III категории качества			825	165
портфели требований IV категории качества	80	40	0	0
портфели требований V категории качества	637	600	961	758
<b>Задолженность по однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам, сгруппированным в портфели, всего, из них:</b>	<b>6 535</b>	<b>6 535</b>	<b>6 228</b>	<b>6 228</b>
портфели требований I категории качества	0	0	0	0
портфели требований II категории качества	0	0	0	0
портфели требований III категории качества	0	0	0	0
портфели требований IV категории качества	0	0	0	0
портфели требований V категории качества	6 535	6 535	6 228	6 228
<b>Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:</b>	<b>2 293 222</b>	<b>464 763</b>	<b>2 369 435</b>	<b>616 728</b>
Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X	X	X
военная ипотека I категории качества		X	0	X
портфели ссуд II категории качества	1 686 060	48 340	1 613 931	47 281
портфели ссуд III категории качества	186 925	15 983	139 208	19 182
портфели ссуд IV категории качества	25 907	12 841	91 550	45 745
портфели ссуд V категории качества	394 330	387 599	524 746	504 520



<b>Задолженность по однородным требованиям, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, распределенная по категориям качества:</b>	<b>23 535</b>	<b>23 535</b>	<b>12 536</b>	<b>12 536</b>
портфели требований I категории качества	0	X	0	X
портфели требований II категории качества	0	0	0	0
портфели требований III категории качества	0	0	0	0
портфели требований IV категории качества	0	0	0	0
портфели требований V категории качества	23 535	23 535	12 536	12 536

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности приведена в таблицах ниже на основе данных отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». В целях заполнения таблиц активы признаются просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

Просроченные активы Банка, оцениваемые и резервируемые на индивидуальной основе, по состоянию на 01.01.2018 года.

тыс. руб.

Состав активов	Итого просроченная задолженность	В том числе по срокам:			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам за исключением кредитных организаций	157 117	38 803	33 318	3 110	81 886
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 974 489	8 993	24 741	22 133	1 918 622
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	0	0	0	0	0
автокредиты	29 860	0	0	0	29 860
иные потребительские ссуды	1 456 721	4 919	23 855	20 980	1 406 967
прочие активы	84 567	4 062	518		79 987
требования по получению процентных доходов	403 341	12	368	1 153	401 808
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого</b>	<b>2 131 606</b>	<b>47 796</b>	<b>58 059</b>	<b>25 243</b>	<b>2 000 508</b>

Просроченные активы Банка, оцениваемые и резервируемые на индивидуальной основе, по состоянию на 01.01.2017 года.

тыс. руб.

Состав активов	Итого просроченная задолженность	В том числе по срокам:			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам за исключением кредитных организаций	168 620	14 722	11 364	44 522	98 012
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 038 699	24 982	9 871	18 880	1 984 966
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	0	0	0	0	0
автокредиты	32 246	0	0	0	32 246
иные потребительские ссуды	1 506 869	24 820	9 296	12 993	1 459 760
прочие активы	81 889	35	199	5 237	76 418
требования по получению процентных доходов	417 695	127	376	650	416 542
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого</b>	<b>2 207 319</b>	<b>39 704</b>	<b>21 235</b>	<b>63 402</b>	<b>2 082 978</b>

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд.

тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма требований 01.01.2018	Сумма требований 01.01.2017
<b>Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего</b>	<b>24 431</b>	<b>0</b>
<b>Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:</b>	<b>124 679</b>	<b>93 157</b>
<b>Обеспеченные ссуды</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочие ссуды, всего, из них:</b>	<b>124 679</b>	<b>93 157</b>
Портфели ссуд без просроченных платежей	123 509	90 793
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	453	578
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	825
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	80	0
Портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	150	814
Портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	487	147
<b>Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:</b>	<b>2 293 222</b>	<b>2 369 435</b>
<b>ПОС. ипотечные ссуды, всего, из них:</b>	<b>1 496</b>	<b>2 215</b>
Портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1 481	2 103
ссуды без просроченных платежей	1 481	2 103
<b>ПОС. автокредиты, всего, из них:</b>	<b>55 012</b>	<b>14 898</b>
Портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
ссуды без просроченных платежей	0	0
Портфели ссуд без просроченных платежей	46 468	4 532
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	600	0
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 600	0
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	699	200
Портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
Портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	5 645	10 166
<b>ПОС. иные потребительские ссуды, всего, из них:</b>	<b>2 236 714</b>	<b>2 352 434</b>
Портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
ссуды без просроченных платежей	0	0
Портфели ссуд без просроченных платежей	1 742 582	1 614 246
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	45 520	63 454
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	34 748	68 804
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	25 179	91 350
Портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	27 361	80 982
Портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	361 324	433 598

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов на 01.01.2018 года.  
тыс. руб.

Состав активов	Итого просроченная задолженность	В том числе по срокам:			
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Требования к юридическим лицам за исключением кредитных организаций, всего, в том числе:</b>	<b>158 299</b>	<b>37 874</b>	<b>33 404</b>	<b>3 205</b>	<b>83 816</b>
кредиты корпоративным клиентам	67 286	147	33 300	694	33 145
кредиты индивидуальным предпринимателям	76 158	37 115	0	2 351	36 692
прочие активы	1 732	0	104	25	1 603
требования по получению процентных доходов	13 123	612	0	135	12 376
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>2 470 391</b>	<b>49 079</b>	<b>59 784</b>	<b>51 608</b>	<b>2 309 920</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	15	0	0	15	0
автокредиты	38 404	600	553	1746	35 505
иные потребительские ссуды	1 950 852	47 265	53 782	43 794	1 806 011
прочие активы	23 535	0	3 857	3 634	16 044
требования по получению процентных доходов	457 585	1 214	1 592	2 419	452 360
<b>Итого</b>	<b>2 628 690</b>	<b>86 953</b>	<b>93 188</b>	<b>54 813</b>	<b>2 393 736</b>

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов на 01.01.2017 года.  
тыс. руб.

Состав активов	Итого просроченная задолженность	В том числе по срокам:			
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Требования к юридическим лицам за исключением кредитных организаций, всего, в том числе:</b>	<b>171 037</b>	<b>15 307</b>	<b>12 025</b>	<b>44 705</b>	<b>99 000</b>
кредиты корпоративным клиентам	82 194	9 850	5 079	37 660	29 605
кредиты индивидуальным предпринимателям	66 526	2 877	6 253	6 855	50 541
прочие активы	4 403	2 333	206	13	1 851
требования по получению процентных доходов	17 914	247	487	177	17 003
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>2 866 397</b>	<b>90 028</b>	<b>81 244</b>	<b>115 652</b>	<b>2 579 473</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	0	0	0	0	0
автокредиты	42 612	0	0	200	42 412
иные потребительские ссуды	2 245 057	88 274	78 100	104 343	1 974 340
прочие активы	81 889	35	199	5 237	76 418
требования по получению процентных доходов	496 839	1 719	2 945	5 872	486 303
<b>Итого</b>	<b>3 037 434</b>	<b>105 335</b>	<b>93 269</b>	<b>160 357</b>	<b>2 678 473</b>

Информация об обеспечении 1 и 2 категории качества (характер, стоимость), принятом в уменьшение расчетного РВП, на 01.01.2018 года.

тыс. руб.

Вид полученного обеспечения	Объем обеспечения, всего	в том числе обеспечение, принятое в уменьшение расчетного РВП	
		1 категории качества	2 категории качества
Недвижимость	4 387 041	0	3 685 446
Ценные бумаги	8 785	0	0
Прочее обеспечение	9 418	0	0
Права требования	0	0	0
Автотранспорт	1 891 427	0	523 710
Гарантии и поручительства	11 787 090	0	0
Товары в обороте	345 274	0	318 390
Оборудование	165 200	0	122 330
<b>Итого</b>	<b>18 594 235</b>	<b>0</b>	<b>4 649 876</b>

Информация об обеспечении 1 и 2 категории качества (характер, стоимость), принятом в уменьшение расчетного РВП, на 01.01.2017 года.

тыс. руб.

Вид полученного обеспечения	Объем обеспечения, всего	в том числе обеспечение, принятое в уменьшение расчетного РВП	
		1 категории качества	2 категории качества
Недвижимость	2 885 300	0	2 374 128
Ценные бумаги	8 869	0	5
Прочее обеспечение	0	0	0
Права требования	0	0	0
Автотранспорт	2 114 783	0	695 879
Гарантии и поручительства	11 752 846	0	0
Товары в обороте	359 357	0	324 879
Оборудование	152 749	0	113 521
<b>Итого</b>	<b>17 273 904</b>	<b>0</b>	<b>3 508 100</b>

#### Реструктурированные ссуды.

На 01.01.2018 года объем реструктурированных ссуд физических лиц в кредитном портфеле составляет 75 350 тыс. руб., их доля в активах – 0,7% (на 01.01.2017 года: 162 301 тыс. руб. и 1,6% соответственно).

На 01.01.2018 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составляет 883 491 тыс. руб., их доля в активах составляет 8,4% (на 01.01.2017 года: 521 564 тыс. руб. и 5,2% соответственно).

Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита. Информация представлена в таблицах:

Информация об объемах и сроках погашения реструктурированной ссудной задолженности в разрезе типов контрагентов на 01.01.2018 года.

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Реструктурированная ссудная задолженность	в том числе со сроками погашения:				
			Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
<b>Кредиты юридических лиц, за исключением кредитных организаций</b>	<b>3 011 121</b>	<b>883 491</b>	<b>29 420</b>	<b>146 791</b>	<b>314 779</b>	<b>392 501</b>	<b>0</b>
кредиты корпоративным клиентам	2 138 021	823 763	9 268	138 020	309 228	367 247	0
кредиты индивидуальным предпринимателям	873 100	59 728	20 152	8 771	5 551	25 254	0
<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>4 084 187</b>	<b>75 350</b>	<b>23 516</b>	<b>7 560</b>	<b>37 427</b>	<b>5 741</b>	<b>1 106</b>
ипотечные ссуды	1 496	0	0	0	0	0	0
автокредиты	84 872	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	3 997 819	75 350	23 516	7 560	37 427	5 741	1 106
<b>Итого</b>	<b>7 095 308</b>	<b>958 841</b>	<b>52 936</b>	<b>154 351</b>	<b>352 206</b>	<b>398 242</b>	<b>1 106</b>

Информация об объемах и сроках погашения реструктурированной ссудной задолженности в разрезе типов контрагентов на 01.01.2017 года.  
тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Реструктурированная ссудная задолженность	в том числе со сроками погашения:				
			Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
<b>Кредиты юридических лиц, за исключением кредитных организаций</b>	<b>2 205 401</b>	<b>521 564</b>	<b>38 987</b>	<b>355 463</b>	<b>111 614</b>	<b>15 500</b>	<b>0</b>
кредиты корпоративным клиентам	1 625 445	474 884	15 783	348 843	94 758	15 500	0
кредиты индивидуальным предпринимателям	579 956	46 680	23 204	6 620	16 856	0	0
<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>4 125 345</b>	<b>162 301</b>	<b>24 949</b>	<b>16 933</b>	<b>117 091</b>	<b>3 328</b>	<b>0</b>
ипотечные ссуды	2 103	0	0	0	0	0	0
автокредиты	47 299	493	493	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	4 075 943	161 808	24 456	16 933	117 091	3 328	0
<b>Итого</b>	<b>6 330 746</b>	<b>683 865</b>	<b>63 936</b>	<b>372 396</b>	<b>228 705</b>	<b>18 828</b>	<b>0</b>



Сведения об обремененных и необремененных активах<sup>1</sup>

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	49 100	0	10 145 753	134 170
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	21 836	0	29 699	29 699
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	21 836	0	29 699	29 699
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	21 836	0	29 699	29 699
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на	0	0	116 141	0

<sup>1</sup> Сведения в таблице приведены на основе данных для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала (на 01.10.2017 года, на 01.11.2017 года и на 01.12.2017 года).

	корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 188 734	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 826 858	104 471
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 981 515	0
8	Основные средства	0	0	30 385	0
9	Прочие активы	27 264	0	452 641	0

В соответствии с Учетной политикой Банка при утрате прав на активы и полной передаче рисков по ним активы списываются с баланса и не учитываются Банком в бухгалтерском учете. Обремененные активы, переданные в качестве обеспечения по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера, учитываются Банком на соответствующих внебалансовых счетах.

Основные операции, осуществленные с обременением активов в течение 2017 года:

- обеспечение для осуществления финансовых операций, в том числе расчетов в соответствии с заключенным договором и залоговых кредитов;
- обеспечение для совершения сделок РЕПО с Центральным Контрагентом.

В случае необходимости финансирования (привлечения средств) Банк может использовать следующие собственные активы, передаваемые в качестве обеспечения (залога):

- денежные средства;
- драгоценные металлы;
- векселя;
- права требования по кредитным договорам;
- облигации, соответствующие определенным критериям;
- иные ценные бумаги;
- имущество (основные средства).

#### **Риск ликвидности.**

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

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.

Органами, ответственными за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений являются Наблюдательный Совет, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами и Казначейство Банка.

Система полномочий и принятия решений обеспечивает надлежащее функционирование управления риском ликвидности. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Полномочия Наблюдательного Совета Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждение дополнений и изменений к ним;

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;

- недопущение одновременного длительного чрезмерного воздействия рисков на Банк в целом;

- оценка эффективности управления банковскими рисками;

- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

- определяет политику по управлению рисками ликвидности и обеспечивает условия для ее эффективной реализации;

- организует процесс управления рисками ликвидности в Банке;

- определяет подразделения, ответственные за управление рисками ликвидности;

- утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению рисками ликвидности.

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами:

- утверждает типы лимитов и ограничений риска ликвидности;

- утверждает уровни принятия решений, делегирует полномочия по данным лимитам и ограничениям;

- утверждает процедуры и условия одобрения превышений лимитов (нарушений ограничений).

Полномочия Казначейства:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рисками ликвидности Банка, по бизнес-линиям в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;

- организует процесс идентификации и оценки рисков ликвидности;

- оценивает потери в результате реализации рисков ликвидности.

Полномочия Управления риск-менеджмента:

- формирует отчетность в рамках управления рисками ликвидности в соответствии с компетенциями;

- проводит стресс-тестирование по рискам ликвидности.

Полномочия подразделений Банка:

- сбор и предоставление в Казначейство информации по направлениям деятельности.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью также осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;

- определения потребности Банка в ликвидных средствах;

- постоянного контроля за состоянием ликвидности;

- принятия мер по поддержанию финансовой устойчивости Банка, не угрожающей интересам его кредиторов и вкладчиков;

- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются на основе экспертного анализа;

- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности, через формирование «подушки ликвидности» первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счетов и средств в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг;

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

К основным методам защиты от риска ликвидности Банк относит:

- компенсацию потерь, возникших вследствие наступления неблагоприятных обстоятельств;
- передачу риска третьим лицам;
- распыление риска;
- повышение качества управления рисками;
- введение ограничений на проведение рискованных операций.

Компенсация потерь, возникших вследствие наступления неблагоприятных обстоятельств в Банке, может производиться как за собственный счет — путем создания резервов на величину прогнозируемых рисков, так и путем использования залогов и гарантий третьих лиц по выданным кредитам.

Передача риска третьим лицам может осуществляться путем страхования риска у третьих лиц, в том числе распределением риска между несколькими страховщиками. К финансовому способу передачи рисков третьим лицам следует отнести операции хеджирования сделок.

Распыление риска производится путем диверсификации операций Банка и условий их проведения, тем самым снижается риск по отдельным сделкам.

Повышение качества управления и планирования позволяет снизить потери, вызванные ошибками руководства и персонала Банка.

К основным элементам системы управления риском относятся:

- определение риска;
- нормирование риска;
- методы контроля за риском;
- мониторинг.

Введение ограничений на проведение рискованных операций на практике реализуется через установление лимитов на проводимые Банком операции, а также выбор менее рискованных схем и сфер приложения капитала.

Банк применяет методы защиты от основных типов рисков ликвидности следующим образом.

Риск несбалансированности активно-пассивных операций по срокам:

- повышение качества планирования и управления;
- создание адекватных запасов накопленной ликвидности;
- расширение потенциальных объемов покупной ликвидности, в том числе за счет получения кредитных линий.

Риск недостаточности определенного договором средства платежа:

- расчет минимального остатка наличности в кассах и банкоматах (по каждой кассе отдельно);
- создание и совершенствование механизма своевременного информирования о недостатке наличных средств в кассах и банкоматах и оперативной доставки наличных средств;
- введение лимитов на снятие наличных средств без предварительного уведомления;
- включение в договор дополнительного условия - альтернативного средства платежа;
- заключение предварительных соглашений с организациями о поставке или возможности поставки предусмотренных клиентскими договорами ценных бумаг.

Валютный риск:

- введение лимитов открытых валютных позиций по всем валютам, с которыми работает Банк в пределах установленных законодательством лимитов;
- хеджирование валютных рисков.

Риск невозврата выданных средств:

- повышение требований к качеству залогов;
- совершенствование механизма реализации залогов;

- своевременная проверка надежности гарантий и поручительств, полученных при выдаче кредитов;
- своевременное выявление кредитов, которые могут оказаться не погашенными в срок, и их учет при расчете ликвидной позиции Банка;
- своевременное и в полном объеме создание резервов под возможные потери по ссудам и обесценение ценных бумаг;
- введение лимитов кредитования по суммам, направлениям вложений и аффилированным заемщикам;

- диверсификация кредитной и инвестиционной деятельности Банка;
- выбор менее рискованных схем и сфер приложения капитала.

Риск отзыва (существенной части) пассива, в том числе риск отзыва крупных депозитов:

- повышение качества управления пассивами;
- диверсификация источников привлечения средств;
- поддержание имиджа Банка, работа с клиентами;
- введение лимитов на максимальный объем средств, привлекаемый от одного клиента;
- заключение договоров на открытие Банку кредитных линий;
- расчет накопленной ликвидности с учетом возможности непредвиденного отзыва части пассивов Банка.

Риск невозможности реализации активов:

- заключение договоров на открытие Банку кредитных линий;
- диверсификация инструментов, с которыми Банк работает на финансовом рынке;
- наличие запаса ценных бумаг пригодных к залого для получения кредитов в Центральном банке;
- предварительная подготовка продажи активов (в случае вынужденной продажи низколиквидных активов, таких, например, как недвижимость).

Риск невозможности привлечения средств на финансовом рынке:

- заключение договоров на открытие Банку кредитных линий;
- повышение имиджа Банка;
- расчет накопленной ликвидности с учетом непредвиденной неспособности привлечения средств на финансовом рынке;
- разделение платежей на обязательные к исполнению и те, которые возможно провести позже;
- предварительная подготовка и продажа активов, не относящихся к накопленной ликвидности Банка.

Риск продажи активов по цене ниже балансовой:

- хеджирование финансовых инструментов, используемых Банком для поддержания ликвидности;
- использование альтернативного источника получения средств-покупной ликвидности;
- прогнозирование ухудшения конъюнктуры рынка и снижение на этот период дисбаланса активно-пассивных операций.

Риск привлечения средств по ставкам выше среднерыночных:

- использование краткосрочных заимствований;
- перенос акцента на использование накопленной ликвидности;
- при заключении кредитных линий включать условие о неизменности процентных ставок;
- прогнозирование ухудшения конъюнктуры рынка и снижение на этот период дисбаланса активно-пассивных операций.

Риск размещения крупных излишков ликвидности по ставкам ниже среднерыночных:

- предварительно планировать выдачу новых кредитов в зависимости от поступления денежных средств в Банк;
- диверсификация инструментов, с которыми Банк работает на финансовом рынке;
- размещение средств на короткие сроки.

Риск изменения рыночных котировок средства платежа:

- исключение заключения сделок с фиксированными курсовыми значениями средства платежа;

- хеджирование сделок с фиксированным курсом, также по фиксированному курсу;
- расчет лимитов на величину риска.

Банком «Первомайский» (ПАО) разработан план действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Выполнение нормативов ликвидности представлено в таблице ниже в соответствии с данными формы 0409135 на отчетные даты.

Нормативы ликвидности	Предельные значения, установленные Банком России	Фактические значения нормативов на отчетные даты, %	
		01.01.2018	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Более 15%	32,66	40,07
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Более 50%	109,72	136,38
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Менее 120%	97,47	55,43

На 01.01.2018 года Банк с запасом соблюдает предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России. Существенное изменение значения показателя норматива мгновенной ликвидности по состоянию на 01.01.2018 года связано со снижением высоколиквидных активов и одновременным увеличением обязательств (пассивов) до востребования на отчетную дату по сравнению с данными отчетности на 01.01.2017 года. Снижение показателя текущей ликвидности по состоянию на 01.01.2018 года связано со снижением ликвидных активов и одновременным увеличением обязательств (пассивов) до востребования и на срок до 30 дней по сравнению с данными отчетности на 01.01.2017 года. Увеличение значения показателя долгосрочной ликвидности по состоянию на 01.01.2018 года связано с увеличением кредитных требований и одновременным снижением обязательств (пассивов) Банка по депозитам с оставшимися сроками до даты погашения (востребования) свыше 365 или 366 календарных дней по сравнению с данными отчетности на 01.01.2017 года.

В таблицах ниже приведены сведения об активах и пассивах Банка по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года на основе данных отчетной формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2018 года.

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 026 977	1 026 977	1 026 977	1 026 977	1 026 977	1 026 977	1 026 977	1 113 187	1 113 187	1 113 187
1.1. II категории качества	11 467	11 467	11 467	11 467	11 467	11 467	11 467	11 467	11 467	11 467
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 520	19 520	19 520	19 520	19 520	19 520	19 520	19 520	19 520	19 520
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	173	2 099	2 512 619	2 641 487	2 777 876	3 611 263	4 341 141	4 940 249	5 479 154	7 821 615
3.1. II категории качества	173	2 099	38 569	166 612	299 437	1 123 834	1 845 026	2 413 416	2 944 583	5 267 290
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	22 656	22 656	22 656	22 656	22 656	22 656	22 656	22 656	22 656	22 656
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	211 906	211 906	211 906	211 906	211 949	237 762	237 993	266 057	266 057	266 058
6.1. II категории качества	6 333	6 333	6 333	6 333	6 333	6 333	6 333	6 333	6 333	6 333
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1 281 232	1 283 158	3 793 678	3 922 546	4 058 978	4 918 178	5 648 287	6 361 669	6 900 574	9 243 036
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	3 311 401	3 363 214	3 432 671	3 548 608	3 656 288	4 380 953	5 855 522	7 002 907	8 125 898	9 821 716
9.1. вклады физических лиц	2 412 188	2 463 992	2 490 596	2 597 879	2 686 143	3 367 330	4 839 600	5 981 061	7 100 066	8 784 632
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	74 241	74 241	394 394	396 358	398 768	401 676	401 676	401 676	401 676	401 676
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	3 385 642	3 437 455	3 827 065	3 944 966	4 055 056	4 782 629	6 257 198	7 404 583	8 527 574	10 223 392
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	502 630	502 630	502 630	502 630	502 630	502 630	502 630	502 630	502 630	502 630
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-2 607 040	-2 656 927	-536 017	-525 050	-498 708	-367 081	-1 111 541	-1 545 544	-2 129 630	-1 482 986
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-77,0	-77,3	-14,0	-13,3	-12,3	-7,7	-17,8	-20,9	-25,0	-14,5

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2017 года.

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 115 309	1 115 309	1 115 309	1 115 309	1 115 309	1 115 309	1 115 309	1 154 295	1 154 295	1 158 541
1.1. II категории качества	36 264	36 264	36 264	36 264	36 264	36 264	36 264	36 264	36 264	36 264
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 456	19 456	19 456	19 456	19 456	19 456	19 456	19 456	19 456	19 456
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	0	0	2 980 809	3 029 262	3 147 454	3 937 313	4 712 464	5 182 520	5 694 446	7 178 259
3.1. II категории качества	0	0	40 092	85 948	194 854	954 640	1 698 910	2 145 441	2 643 156	4 091 963
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	164 263	164 263	164 263	164 263	164 263	164 263	164 263	164 263	164 263	164 263
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	55 377	55 377	55 377	55 377	55 431	60 132	68 613	68 613	68 613	68 631
6.1. II категории качества	12 727	12 727	12 727	12 727	12 727	12 727	12 727	33 061	33 061	33 061
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1 354 405	1 354 405	4 335 214	4 383 667	4 501 913	5 296 473	6 080 105	6 589 147	7 101 073	8 589 150
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	2 835 572	2 876 327	3 005 917	3 124 812	3 258 169	4 191 337	5 772 613	6 794 544	7 527 083	9 654 146
9.1. вклады физических лиц	2 083 467	2 124 222	2 154 587	2 269 311	2 401 609	3 326 351	4 898 475	5 917 131	6 645 563	8 747 592
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	75 788	75 788	3 164 516	3 164 516	3 166 045	3 169 407	3 169 407	3 169 407	3 169 407	3 169 407
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	2 911 360	2 952 115	6 170 433	6 289 328	6 424 214	7 360 744	8 942 020	9 963 951	10 696 490	12 823 553
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	315 027	315 027	315 027	315 027	315 027	315 027	315 027	315 027	315 027	315 027
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-1 871 982	-1 912 737	-2 150 246	-2 220 688	-2 237 328	-2 379 298	-3 176 942	-3 689 831	-3 910 444	-4 549 430
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-64,3	-64,8	-34,8	-35,3	-34,8	-32,3	-35,5	-37,0	-36,6	-35,5



### **Рыночный риск.**

Рыночный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк использует стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». С 01.01.2014 года с целью оценки соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка величина рыночного риска рассчитывается отдельно для каждого норматива достаточности собственных средств.

Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов);
- гЭП-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

Банк выделяет следующие виды рыночных рисков:

- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах;
- процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации;
- фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- товарный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения динамики товарных цен, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров, обращающихся на организованном рынке.

К методам ограничения и снижения валютных рисков относятся:

- установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;
- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним;
- стресс-тестирование через расчет Value at Risk;

- использование хеджирования при необходимости (заключение спотовых, форвардных сделок).

Методами ограничения и снижения фондового риска являются:

- установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели;
- установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс);
- стресс-тестирование.

Методами ограничения и снижения процентного риска портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенных с целью продажи в краткосрочной перспективе, или имеющихся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе являются:

- установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели;
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в том числе дюрацию;
- установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс);
- гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Информация о структуре финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приведена в пункте 1.4.1.5 настоящей пояснительной информации.

Информация о структуре финансовых активов (вложения в долговые обязательства), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток), по состоянию на 01.01.2018 года.

тыс. руб.

Наименование	01.01.2018
Министерство финансов Российской Федерации	19 520
<b>Итого</b>	<b>19 520</b>

Информация о структуре финансовых активов (вложения в долговые обязательства), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток), по состоянию на 01.01.2017 года.

тыс. руб.

Наименование	01.01.2017
Публичное акционерное общество «Новолипецкий металлургический комбинат»	9 108
Министерство финансов Красноярского края	4 298
Министерство финансов Российской Федерации	6 050
<b>Итого</b>	<b>19 456</b>

По состоянию на 01.01.2018 года величина требований к капиталу на покрытие рыночного риска составила 4 889,13 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 28 988,88 тыс. руб.). Совокупная величина рыночного риска включает процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

Изменение объемов требований к капиталу в отношении рыночного риска в течение 2017 года.

тыс. руб.

Для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н 1.0	Минимальное за 2017 год	Среднее за 2017 год	Максимальное за 2017 год
Процентный риск (ПРО)	121,36	887,39	2 236,11
Фондовый риск (ФРО)	0,00	0,00	0,00
Валютный риск	0,00	0,00	0,00
Товарный риск	0,00	183,43	553,33
Рыночный риск (ПРО)	4 889,13	13 385,25	28 156,88
Для целей расчета норматива Н1.1			
Процентный риск (ПРО1)	121,36	887,39	2 236,11
Фондовый риск (ФРО1)	0,00	0,00	0,00
Рыночный риск (ПРО1)	4 889,13	13 385,25	28 156,88
Для целей расчета норматива Н1.2			
Процентный риск (ПРО2)	121,36	887,39	2 236,11
Фондовый риск (ФРО2)	0,00	0,00	0,00
Рыночный риск (ПРО2)	4 889,13	13 385,25	28 156,88

#### **Валютный и товарный риск.**

Управление валютным и товарным риском в Банке «Первомайский» (ПАО) представляет собой механизм ограничения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов, а также неблагоприятной динамики изменения рыночных цен на товары по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах, в товарах, обращающихся на организованном рынке.

Процесс управления валютным риском включает выявление риска, определение его размеров, выбор методов управления и контроль процессов управления. Величина валютного риска на протяжении 2017 года в целях оценки требований к капиталу определялась как 8% от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», на основании требований которой также осуществляется лимитирование открытых валютных позиций на Банк. Контроль и управление открытой валютной позицией осуществляется Банком на ежедневной основе. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 24.11.2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Для оценки и прогнозирования валютных рисков в Банке используют методы математической статистики, методы, основанные на концепции VAR - анализа, а также различные процедуры стресс - тестирования.

Величина товарного риска в целях оценки требований к капиталу определяется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». По состоянию на 01.01.2017 года величина требований к капиталу на покрытие товарного риска, составила 0,00 тыс. руб., на 01.01.2018 года - 269,77 тыс. руб.

Сведения об открытых валютных позициях по состоянию на 01.01.2018 года.<sup>2</sup>

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла				Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных средств в процентах от собственных средств (капитала)
		Балансовая	"Спот"	срочная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручитель-ствам и		всего	в том числе по процен-там			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1	ЮАНЬ	0.0997	0.0000	0.0000	0.0000	0.0997	0.0000	0.0000	0.0997	8.84497	0.8818	0.0000	0.0001	10.0000
2	ИЕНА	1.8422	0.0000	0.0000	0.0000	1.8422	0.0000	0.0000	1.8422	0.511479	0.9422	0.0000	0.0001	10.0000
3	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	-0.0304	0.0000	0.0000	0.0000	-0.0304	0.0000	0.0000	-0.0304	58.9743	0.0000	-1.7928	0.0002	10.0000
4	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	-1.8869	0.0000	0.0000	0.0000	-1.8869	0.0000	0.0000	-1.8869	77.6739	0.0000	-146.5629	0.0146	10.0000
5	ДОЛЛАР США	-455.9763	450.0000	34.0000	1.3080	-5.9763	35.3080	0.0000	29.3317	57.6002	1689.5118	0.0000	0.1681	10.0000
6	ЕВРО	83.0953	-100.0000	0.0000	0.0000	-16.9047	0.0000	0.0000	-16.9047	68.8668	0.0000	-1164.1726	0.1158	10.0000
7	ЗОЛОТО В ГРАММАХ	-30.0600	0.0000	0.0000	0.0000	-30.0600	0.0000	0.0000	-30.0600	2400.9700	0.0000	-72.1732	0.0072	10.0000
8	СЕРЕБРО В ГРАММАХ	-1024.0100	0.0000	0.0000	0.0000	-1024.0100	0.0000	0.0000	-1024.0100	31	0.0000	-31.7443	0.0032	10.0000
9	ПЛАТИНА В ГРАММАХ	-5.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-5.0000	0.0000	0.0000	-5.0000	1716.7000	0.0000	-8.5835	0.0009	10.0000
10	ПАЛЛАДИЙ В ГРАММАХ	-1.7000	0.0000	0.0000	0.0000	-1.7000	0.0000	0.0000	-1.7000	1955.5900	0.0000	-3.3245	0.0003	10.0000
11	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах										1691.3358	-1428.3538	х	х
Собственные средства (капитал) на		01.01.2018 года				Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.					0.0000	-262.9820	0.0262	10.000
составляют:		1 005 033 тыс. руб.				Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.					1691.3358	-1691.3358	0.1683	20.000

<sup>2</sup> Сведения в таблице приведены на основе данных формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по состоянию на 01.01.2018 года.

Сведения об открытых валютных позициях по состоянию на 01.01.2017 года.<sup>3</sup>

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла			Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Балансовая	«спот»	срочная		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)		
1	ЮАНЬ	0.6627	0.0000	0.0000	0.6627	0.0000	0.0000	0.6627	8.72824	5.7842	0.0000	0.0007	10.0000
2	ИЕНА	1.8422	0.0000	0.0000	1.8422	0.0000	0.0000	1.8422	0.518324	0.9549	0.0000	0.0001	10.0000
3	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	-0.0304	0.0000	0.0000	-0.0304	0.0000	0.0000	-0.0304	59.4151	0.0000	-1.8062	0.0002	10.0000
4	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	0.8283	0.0000	0.0000	0.8283	0.0000	0.0000	0.8283	74.5595	61.7576	0.0000	0.0072	10.0000
5	ДОЛЛАР США	298.6750	-309.5025	25.0000	-10.8275	25.0000	0.0000	14.1725	60.6569	859.6599	0.0000	0.1005	10.0000
6	ЕВРО	-6.0671	-10.0000	0.0000	-16.0671	0.0000	0.0000	-16.0671	63.8111	0.0000	-1025.2593	0.1198	10.0000
7	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах									928.1566	-1027.0655	х	х
Собственные средства (капитал) на 01.01.2017 года					Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.					98.9089	0.0000	0.0116	10.0000
составляют: 855 574 тыс. руб.					Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.					1027.0655	-1027.0655	0.1200	20.0000

<sup>3</sup> Сведения в таблице приведены на основе данных формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по состоянию на 01.01.2017 года.

### **Процентный риск.**

Процентный риск представляет собой риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Основной целью управления процентным риском для Банка является поддержание принимаемого на себя риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, что способствует стабильности и надежности Банка.

Основным подходом к управлению процентным риском банковской книги является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 и 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) и охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Измерение процентного риска в отношении номинированных в иностранной валюте финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, Банком производится отдельно по каждой из этих иностранных валют.

По результатам проведенных оценок уровня процентного риска разрабатываются необходимые рекомендации по определению уровней процентных ставок привлечения и размещения ресурсов, корректировке разрывов процентных ресурсов в разных валютах в разрезе различных групп срочности. Для прогнозирования и минимизации возможных убытков используется стресс-тестирование процентного риска, информация по результатам которого доводится до руководства Банка для принятия решений по управлению процентным риском. Банк строит сценарии влияния на прибыль как «параллельного сдвига» процентных ставок, так и базирующиеся на повышении или понижении ставок на различную величину.

В целях реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Ежегодно утверждается и контролируется лимит относительной величины совокупного ГЭПа, не угрожающий финансовой устойчивости Банка.

В соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее по тексту – Указание Банка России № 4212-У) ежеквартально формируется и предоставляется в Банк России отчетность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», в которой представлена информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок. Сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельных иностранных валютах (драгоценных металлах) в рублевом эквиваленте, не превышала по состоянию на 01.01.2018 года 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженных в отчете по форме 0409127.

В таблице ниже представлен анализ процентного риска Банка по финансовым инструментам, номинированным в рублях по состоянию на 01.01.2018 года на основе данных отчетной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»:

тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы					Не чувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Балансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	626 553
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	81 994	0	0	0	0	343 780
Ссудная задолженность	3 304 197	1 688 539	1 277 832	2 165 892	358 259	199 572
Вложения в долговые обязательства	0	0	5 959	14 045	0	22 172
Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	278 169	0	0	0	0	123 424
Основные средства и нематериальные активы	10 923	0	0	0	0	135 559
Внебалансовые требования						
Фьючерсы	0	0	0	0	0	X
Прочие договоры (контракты)	19	8	73	0	0	X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 675 302	1 688 547	1 283 864	2 179 937	358 259	1 451 060
Балансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 888 232	1 965 936	2 125 038	1 443 554	170 474	1 510 997
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	141	0	0	0	0	75 602
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	1 018 537
Внебалансовые обязательства						
Фьючерсы	0	0	0	0	0	X
Прочие договоры (контракты)	17 969	57 402	49 251	47 727	21 305	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 906 342	2 023 338	2 174 289	1 491 281	191 779	2 605 136
Совокупный ГЭП	1 768 960	-334 791	-890 425	688 656	166 480	X

В таблице ниже представлен анализ процентного риска Банка по финансовым инструментам, номинированным в рублях по состоянию на 01.01.2017 года на основе данных отчетной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»:

тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы					Не чувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Балансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Х	Х	Х	Х	Х	553 501
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	42 399	0	0	0	0	206 788
Ссудная задолженность	3 651 953	1 742 651	1 148 922	1 620 605	33 064	179 107
Вложения в долговые обязательства	0	47 896	8 337	9 243	10 255	107 988
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	282 217	0	0	0	0	97 491
Основные средства и нематериальные активы	303	13 455	0	0	0	160 611
Внебалансовые требования						
Фьючерсы	0	0	0	0	0	Х
Прочие договоры (контракты)	5	23	136	0	0	Х
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 976 877	1 804 025	1 157 395	1 629 848	433 19	1 305 486
Балансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 278 006	2 252 668	1 547 248	2 024 918	59 172	1 713 768
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	163	0	0	0	0	78 477
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	861 081
Внебалансовые обязательства						
Фьючерсы	0	0	0	0	0	Х
Прочие договоры (контракты)	21 293	61 640	61 237	41 209	13 225	Х
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 299 462	2 314 308	1 608 485	2 066 127	72 397	2 653 326
Совокупный ГЭП	2 677 415	-510 283	-451 090	-436 279	-29 078	Х



Ниже приведен анализ чувствительности прибыли и капитала Банка к риску изменения процентных ставок по финансовым инструментам, номинированным в рублях, основанный на сценарии падения или роста кривых доходности на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком формирования отчетной формы 0409127, предусмотренным Указанием Банка России № 4212-У:

Изменение процентных ставок	Влияние на прибыль и капитал	
	01.01.2018	01.01.2017
+200 б. п.	26 159	42 744
- 200 б. п.	-26 159	-42 744

В случае если процентные ставки на 01.01.2018 года были бы на 200 базисных пунктов выше при условии, что другие переменные оставались неизменными, прибыль составила бы на 26 159 тыс. руб. больше. Соответственно, в случае если на 01.01.2018 года процентные ставки были бы на 200 базисных пунктов ниже при условии, что другие переменные оставались неизменными, прибыль составила бы на 26 159 тыс. руб. меньше.

#### **Фондовый риск.**

Фондовый риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Под управлением фондовым риском понимаются действия, направленные на поддержание такого уровня риска, который соответствует стоящим в данный момент целям управления. Формально Банк выделяет две основные цели управления фондовым риском:

- поддержание риска на уровне, не угрожающем устойчивости Банка;
- минимизация риска при некоторых заданных условиях.

Банк проводит оценку фондового риска на уровне отдельных портфелей и торгового портфеля Банка в целом не реже одного раза по итогам торгового дня.

Методами ограничения и снижения фондового риска являются:

- установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели;
- установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс);
- стресс-тестирование.

Расчет величины фондового риска в течение 2017 года не производился, поскольку в портфеле Банка отсутствовали финансовые инструменты, по которым осуществляется расчет фондового риска.

#### **Операционный риск.**

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Операционный риск свойственен всем финансово-денежным операциям, проводимым Банком. В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» правовой риск является частью операционного риска.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов, вкладчиков, акционеров, работников и контрагентов уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- выявление и анализ операционного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Банк на постоянной основе осуществляет идентификацию операционного риска через анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе; анализ сведений, предоставляемых структурными подразделениями, а также по результатам внутреннего аудита бизнес-процессов с целью выявления причин и предпосылок возможного причинения ущерба, регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных и потенциальных операционных убытках. В аналитической базе данных отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок.

Банк на регулярной основе осуществляет непосредственно мониторинг потерь от наступления операционного риска, осуществляет анализ каждого случая, описания природы и причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска, при необходимости разрабатываются и осуществляются мероприятия для минимизации риска. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

Банком также собираются и анализируются внешние данные об операционных убытках для выявления потенциальных рисков, не учтенных ранее.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Для целей оценки уровня операционного риска в Банке применяется рейтинговая оценка вероятности потерь (система базового индикатора) по отдельным факторам операционного риска с использованием внутренних показателей доходности различных направлений деятельности Банка и стандартизированный метод с учетом внутренних банковских методик, основанный на выделении в Банке нескольких типовых направлений деятельности и определении по каждому из

них в отдельности размера резервируемого капитала, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору.

Для покрытия операционного риска необходимый объем капитала определяется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

#### Величина операционного риска

тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Операционный риск, всего, в том числе:	243 596	306 856
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 623 974	2 045 708
Чистые процентные доходы	1 148 598	1 504 743
Чистые непроцентные доходы	475 376	540 965
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

К методам управления операционным риском, направленным на его ограничение и/или снижение, на уменьшение (ограничение) размера убытков от реализации операционного риска, относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- закрепление за ответственными подразделениями отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества);
- страхование, в том числе:
  - имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц);
  - личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

Меры по минимизации операционного риска разрабатываются также в процессе проведения анализа информации о внутренних и внешних инцидентах операционного риска и анализа внутренних процессов. Все сотрудники Банка, а также органы управления при совершении действий и/или принятии решений учитывают влияние операционных рисков.

#### Риск концентрации.

В Банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести

к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации рассматривается Банком в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»). Также к риску концентрации Банк относит значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного и рыночного рисков), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

К методам управления рисками концентрации относятся:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов;
- установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;
- выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

#### **Страновой риск.**

Страновой риск для Банка представляет собой риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск возникает при размещении либо привлечении средств Банком на рынках других стран, что может повлечь негативные последствия при отсутствии учета политических особенностей данных стран, а также особенностей местного законодательства (налогового, таможенного, валютного и т.д.).

Для выявления и первичной оценки странового риска используются данные международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Standard&Poors), сообщения средств массовой информации и информационных агентств. Банком проводится оценка риска стран, в которых зарегистрированы контрагенты, и устанавливаются лимиты странового риска в отношении стран контрагентов. В целях ограничения страновых рисков операции с контрагентами-нерезидентами осуществляются в рамках установленных лимитов.

Для оценки странового риска на 2017 год Банком утвержден страновой лимит в отношении Германии, имеющей рейтинги инвестиционной категории. Утвержденный лимит на протяжении 2017 года соблюдался.

#### **Риск потери деловой репутации.**

Деловая репутация Банка – это качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, его имиджа, а также действий его реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Риск потери деловой репутации для Банка представляет собой риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банком во внутренних документах определены:

- внутренние и внешние факторы возникновения репутационного риска;

- порядок проведения анализа причин возникновения риска потери деловой репутации;
- изучение влияния факторов репутационного риска на деятельность и финансовое состояние Банка;
- правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Для целей выявления и оценки факторов возникновения репутационного риска Банк также ввел набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

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

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров и аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- разработка и функционирование системы информационного обеспечения, исключающей использование сотрудниками Банка служебной информации в личных интересах, а также предоставляющей органам управления и ответственным сотрудникам Банка информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке в средствах массовой информации, иных источниках;
- своевременного рассмотрения, анализа полноты, достоверности и объективности информации, полученной из средств массовой информации, своевременного реагирования на указанную информацию;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- применение дисциплинарных мер к сотрудникам Банка, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;
- создание и ведение по направлениям деятельности Банка аналитической базы данных об убытках от риска потери деловой репутации, отражающей сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения риска потери деловой репутации.

С целью снижения уровня риска потери деловой репутации на постоянной основе проводится работа с обращениями и претензиями граждан. Обстоятельства каждой жалобы рассматриваются ответственным подразделением, формируемые ответы при необходимости согласовываются с Юридическим отделом. По результатам проводимого анализа жалоб и предложений при необходимости вносятся изменения во внутренние документы и процедуры Банка.

### **Стратегический риск.**

Стратегический риск для Банка представляет собой риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Банком определена система разработки, утверждения и изменения (корректировки) стратегии развития. Утверждаются краткосрочные (на 1 год) и долгосрочные (на 3 года) планы стратегического развития.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска.

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

Для выявления стратегического риска Банк использует следующие параметры:

- принятие ошибочного стратегического решения;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- полное/частичное отсутствие необходимых финансовых, материально-технических и людских ресурсов для достижения стратегических целей Банка.

Для оценки уровня стратегического риска Банком разработана система параметров, которая включает в себя следующие направления анализа деятельности Банка:

- выполнение основных показателей Стратегии развития Банка;
- доля, занимаемая Банком на рынке банковских услуг региона;
- данные о присвоении рейтинга.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе, разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью предупреждения некомпетентных и/или необоснованных действий;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

1.6. За 2017 год отсутствуют сделки с крупными клиентами, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов кредитной организации.

1.7. Информация по сделкам по уступке прав требований.

В отчетном периоде Банк совершал сделки по уступке прав требований:

Ниже приведена информация о балансовой стоимости уступленных требований, включая сведения о размере убытков, понесенных Банком при осуществлении операций по уступке прав требования в течение периода:

тыс. руб.

Собственные требования, уступленные за 2017 год, в том числе:					Размер убытков
Вид	Балансовая стоимость	Ипотечным агентам	IV категории качества	V категории качества	
Потребительские кредиты физическим лицам	256 005	0	0	256 005	0
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	52 542	0	0	52 542	0
<b>Итого</b>	<b>308 547</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>308 547</b>	<b>0</b>

тыс. руб.

Собственные требования, уступленные за 2016 год, в том числе:					Размер убытков
Вид	Балансовая стоимость	Ипотечным агентам	IV категории качества	V категории качества	
Потребительские кредиты физическим лицам	46 657	0	295	46 362	0
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	113 567	0	0	113 567	0
<b>Итого</b>	<b>160 224</b>	<b>0</b>	<b>295</b>	<b>159 929</b>	<b>0</b>

Совершение сделок по уступке прав требований позволяет Банку передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам в полном объеме, вследствие чего доля переданного Банком кредитного риска (доля участия в риске) отсутствует.

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк подвержен следующим видам рисков:

- процентному риску, связанному с возможным снижением процентной маржи;
- кредитному риску, возникающему вследствие отсрочки платежа со стороны контрагента;
- операционному риску, обусловленному возможным наложением контрагентом штрафных санкций на Банк вследствие нарушений условий договора;
- правовому риску, связанному с возможным невыполнением контрагентом условий договора;
- репутационному риску, обусловленному потерей Банком деловой репутации в результате невыполнения договорных обязательств перед контрагентом.

В течение 2017 года при осуществлении Банком сделок по уступке прав требований указанные риски реализованы не были.

Бухгалтерский учет сделок по уступке прав требований осуществляется в соответствии с Приложением № 9 к Положению № 579-П с отражением финансового результата согласно глав 14

и 26 Положения Банка России № 446-П «О Порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк применяет подходы, соответствующие требованиям Инструкции Банка России № 180-И.

Требования, учтенные на балансовых счетах по сделкам по уступке прав требования, по состоянию на 01.01.2018 года отсутствуют.

Информация по сделкам по уступке прав требования, по которым Банк планирует реализовать сделки в следующем отчетном периоде:

тыс. руб.

Вид актива	Балансовая стоимость требований, всего	В том числе планируемых к уступке		
		Ипотечным агентам	Специализированным обществам	Физическим лицам
Потребительские кредиты физическим лицам	45 043	0	41 871	3 172
Кредиты малому и среднему бизнесу	376 062	0	374 025	2 037
<b>Итого</b>	<b>421 105</b>	<b>0</b>	<b>415 896</b>	<b>5 209</b>

#### 1.8. Информация о связанных с Банком лицах.

Для целей составления финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности за 2017 год Банк проводил операции со своими акционерами, руководителями, а также прочими сторонами, включающие осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.



Выданные кредиты.

тыс. руб.

Связанные стороны	01.01.2018			Выдано кредитов в течение отчетного периода	Погашено кредитов в течение отчетного периода	01.01.2017			Проценты, полученные по кредитам в течение отчетного периода	Комиссии, полученные по кредитам в течение отчетного периода
	Общая сумма ссудной задолженности	Начисленные, но не полученные проценты	Сформированный резерв			Общая сумма ссудной задолженности	Начисленные, но не полученные проценты	Сформированный резерв		
Члены Наблюдательного Совета и члены Правления Банка	4 147	22	1 245	35 409	33 049	1 787	23	11	222	13
Акционеры	0	0	0	27	45	18	0	4	0	3
Прочие	14 064	67	5 512	51 422	48 750	11 392	108	1 032	1 223	32
<b>Итого</b>	<b>18 211</b>	<b>89</b>	<b>6 757</b>	<b>86 858</b>	<b>81 844</b>	<b>13 197</b>	<b>132</b>	<b>1 046</b>	<b>1 445</b>	<b>47</b>

Привлеченные средства.

тыс. руб.

Связанные стороны	01.01.2018			Привлечено средств в течение отчетного периода	Возвращено средств в течение отчетного периода	01.01.2017		
	Общая сумма остатка на расчетных, текущих, депозитных счетах	Начисленные, но не выплаченные проценты	Выпущенные ценные бумаги Банка, купленные связанной стороной			Расчетные, текущие, депозитные счета	Начисленные, но не выплаченные проценты	Проданные ценные бумаги Банка
Члены Наблюдательного Совета и члены Правления Банка	6 142	0	0	65 504	70 810	11 448	0	0
Акционеры	12 129	1	0	362 421	366 306	16 014	0	0
Прочие	8 687	0	0	437 151	431 944	3 480	0	0
<b>Итого</b>	<b>26 958</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>865 076</b>	<b>869 060</b>	<b>30 942</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Гарантии и поручительства.

тыс. руб.

Связанные стороны	Выданные 01.01.2018	Полученные 01.01.2018
Члены Наблюдательного Совета и члены Правления Банка	0	3 823
Акционеры	0	0
Прочие	0	1 721
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>5 544</b>

#### 1.9. Информация о системе оплаты труда.

Оплата труда и вознаграждений в течение 2017 года осуществлялась Банком на основании правил и процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами, определяющие ключевые принципы и основные элементы формирования системы оплаты труда работников Банка, в соответствии с Трудовым законодательством Российской Федерации и Нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации:

- «Положение об оплате труда работников Банка «Первомайский» (ПАО)» от 28.12.2015 года № 20-30600-0012; Протокол Наблюдательного Совета № 59 от 28.12.2015 года; применяется ко всем работникам Банка и членам исполнительных органов;

- «Положение о премировании работников Банка «Первомайский» (ПАО)» от 28.12.2015 года № 20-30600-0014; применяется ко всем работникам Банка и членам исполнительных органов;

- «Методика расчета и корректировки величины нефиксированной части оплаты труда работников Банка «Первомайский» (ПАО)» от 16.09.2015 года № 19-40203-0001; Протокол Наблюдательного Совета № 43/2 от 16.09.2015 года применяется к членам исполнительных органов, работникам принимающих риски, работникам подразделений, осуществляющих управление рисками;

- «Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка «Первомайский» (ПАО)» от 11.11.2015 года № 11-50200-0001; Протокол Наблюдательного Совета № 51 от 11.11.2015 года.

Утверждение внутренних нормативных документов в области оплаты труда относится к компетенции Наблюдательного Совета Банка.

За 2017 год внесены изменения в Приложение № 4 «Положения об оплате труда работников Банка «Первомайский» (ПАО)» от 28.12.2015 года № 20-30600-0012, касательно выведения или включения в штатное расписание должностей, относящихся к принимающим или контролирующим риски (Протокол № 7 от 01.02.2017 года, Протокол № 15 от 15.03.2017 года, Протокол № 24 от 10.05.2017 года, Протокол № 26 от 17.05.2017 года, Протокол № 31 от 31.05.2017 года, Протокол № 34 от 14.06.2017 года, Протокол № 37 от 29.06.2017 года.).

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Банком доведены до сведения всех работников Банка под подпись документы, устанавливающие систему оплаты труда.

Структура оплаты труда включает постоянную и переменную составляющие:

- фиксированная часть оплаты труда включает следующие выплаты: заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск, оплата за время нахождения в служебных командировках, выходные пособия при увольнении, компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении, оплата страхового обеспечения сотрудников Банка за счет средств работодателя, а также компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера);

- нефиксированная часть оплаты труда-стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации сотрудников.

«Положение об оплате труда работников Банка «Первомайский» (ПАО)» устанавливает порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов; работников, принимающих риски; работников подразделений, осуществляющих управление рисками; иных работников Банка, подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков.

Целями системы оплаты труда Банка являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;

- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

«Методика расчета и корректировки величины нефиксированной части оплаты труда работников Банка «Первомайский» (ПАО)» определяет зависимость размера величины нефиксированной части оплаты труда от выполнения количественных и качественных показателей доходности и принимаемых рисков, оценивается путем применения инструментов регулярной оценки эффективности деятельности через систему показателей и предусматривает снижение размера нефиксированной части оплаты труда от 10% до 100%.

Банк разработал подход, соответствующий требованиям Банка России, в отношении работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и определил для корректировки переменной части вознаграждения показатели, которые не зависят от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Методика также определяет порядок выплаты нефиксированных выплат членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски и работникам подразделений, осуществляющих управление рисками; предусматривает выплату вознаграждения с отсрочкой до 3 лет, а также корректировку размера долгосрочной выплаты нефиксированной части оплаты труда, с учетом вновь выявленных обстоятельств и значений показателей.

Банк признает крупным вознаграждением единовременную выплату работнику Банка нефиксированной части оплаты труда в размере более 500 тыс. руб.

Планируемым периодом при расчете величины нефиксированной части оплаты труда для членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски и работников подразделений, осуществляющих управление рисками, установлен календарный год.

«Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка «Первомайский» (ПАО)» устанавливает периодичность и последовательность действий комитета по управлению рисками при проведении оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка. Комитет по управлению рисками рассматривает вопросы:

- организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда;
- оценки соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- влияние системы оплаты труда на финансовую устойчивость Банка.

Контроль за реализацией требований «Порядка оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка «Первомайский» (ПАО)» осуществляет Наблюдательный Совет Банка.

В состав Комитета по управлению рисками входят Председатель Правления - возглавляет комитет, Финансовый директор, Начальник Управления риск-менеджмента, Начальник Казначейства. Все члены Комитета (в том числе Председатель Комитета и лицо его замещающее) при голосовании имеют равные права.

Периодичность рассмотрения вопросов по системе оплаты труда:

- ежегодно, не позднее 1 декабря;
- в иные сроки при наличии информации о негативном влиянии системы оплаты труда на обеспечение финансовой устойчивости Банка и/или несоответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Комитетом по управлению рисками в течение 2017 года рассматривались вопросы об организации, мониторинга, оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по итогам работы за 2016 год, Протокол № 9 от 29.06.2017 года; по итогам работы за 9 месяцев 2017 года, Протокол № 15 от 29.11.2017 года.

В течение 2017 года Банком трудовые договоры с членами исполнительного органа Банка не расторгались.

Банком за 2017 год производились выплаты вознаграждений в денежной форме. Гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу Банком за 2017 год не

выплачивалось. Банком производилась выплата выходного пособия за 2017 год в размере 1 628 тыс. руб.

В течение 2017 года выплачено вознаграждение за 2016 год 5 членам Наблюдательного Совета за счет финансового результата текущего года согласно Решения общего собрания акционеров Банка (Протокол б/н от 19.05.2017 года) в сумме 241 тыс. руб., в том числе 115 тыс. руб. 2 членам Наблюдательного Совета - сотрудникам Банка.

В течение 2017 года независимая оценка системы оплаты труда Банка «Первомайский» (ПАО) не проводилась.

Списочная численность персонала на 01.01.2018 года в целом по Банку составила 909 человек, в том числе списочная численность работников, принимающих риски, 35 человек.

За 2017 год, сотрудникам Банка, включая членов исполнительных органов и работников, осуществляющих функции принятия рисков, а также физическим лицам, не работникам Банка, выполняющим трудовые функции по договору с Банком, выплачивались следующие вознаграждения в денежной форме:

тыс. руб.

	Кол-во сотрудников	Фиксированная часть оплаты труда		Нефиксированная часть оплаты труда	Всего оплата труда	Соотношение частей вознаграждения (оплаты труда) %		
		Всего:	В том числе			Фиксированная часть	Нефиксированная часть	
			выходные пособия:					
			всего					кол-во сотрудников
Всего по Банку:	1 142	316 370	1 628	17	66 292	382 662	82,7%	17,3%
в том числе:								
Членам исполнительных органов	5	16 192	0	0	0	16 192	100%	0%
Сотрудникам, принимающим риски	32	22 041	0	0	0	22 041	100%	0%

#### 1.10. Соблюдение Кодекса корпоративного управления.

Кодекс корпоративного управления, рекомендованный Советом директоров Банка России к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам (информационное письмо Банка России от 10.04.2014 года № 06-52/2463), Банком «Первомайский» (ПАО) соблюдается.

Банк «Первомайский» (ПАО) с 28.08.2015 года присоединился к Кодексу этических принципов банковского дела, одобренному XIX Съездом Ассоциации российских банков (АРБ) от 02.04.2008 года.

#### 1.11. Информация об использовании Банком энергетических ресурсов.

Банк «Первомайский» (ПАО) использует энергетические ресурсы (электрическую энергию, тепловую энергию) для обеспечения профильной банковской деятельности. Все офисы Банка располагаются на территориях с развитой коммунальной инфраструктурой, что позволяет для обеспечения производственного процесса использовать централизованные системы тепло- и энергоснабжения. Инженерные системы, которыми оборудованы офисы Банка, обеспечивают экономное энергопотребление в соответствии с современными стандартами. Затраты на коммунальные платежи (электроэнергия, тепловая энергия, водоснабжение) в денежном выражении приведены в таблице:

тыс. руб.		
Наименование	01.01.2018	01.01.2017
Коммунальные платежи	2 359	3 709

Снижение затрат обусловлено изменением условий договоров аренды, стоимость коммунальных услуг включена в размер арендной платы, а также в связи с сокращением региональной сети Банка.

#### Порядок публикации пояснительной информации.

Банком принято решение не публиковать пояснительную информацию в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2018 года в печатном издании.

Пояснительная информация публикуется на сайте Банка [www.1mbank.ru](http://www.1mbank.ru) в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Председатель Правления Банка



А.И. Кулакова

Главный бухгалтер

Н. Н. Башкова

12.03.2018 года