

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Братского Акционерного Народного коммерческого Банка
(Публичное акционерное общество)
за 2017 год

1. Общая информация о кредитной организации

Полное наименование кредитной организации – Братский Акционерный Народный коммерческий Банк (Публичное акционерное общество). Сокращенное наименование кредитной организации – «Братский АНКБ» ПАО. Товарный знак (знак обслуживания) – Братский Народный Банк.

Юридический адрес: Иркутская область, г.Братск, ул.Комсомольская, дом 43.

Реквизиты: ИНН 3803202031, КПП 380401001, корреспондентский счет 30101810000000000741 в РКЦ Братск, БИК 042511741.

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 01.01.2018г.

В течение 2017 года «Братский АНКБ» ПАО не являлся участником банковской группы.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности банка

Братский Народный Банк зарегистрирован Центральным Банком РСФСР 10 декабря 1990 года под №1144.

Свидетельство о внесении записи о Банке в Единый государственный реестр юридических лиц - серия 38 №0133423 от 06 августа 2002 года.

На основании выданной Центральным банком РФ лицензии №1144 от 02.06.2015 «Братскому АНКБ» ПАО предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Также на основании выданной Центральным банком РФ лицензии №1144 от 02.06.2015 «Братскому АНКБ» ПАО предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные услуги.

На основании выданной Центральным банком РФ лицензии №1144 от 02.06.2015 «Братскому АНКБ» ПАО предоставлено право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Подразделения «Братского АНКБ» ПАО (далее – Банк или Братский Народный Банк), действовавшие в 2017 году:

- в г. Братске - Головная организация, осуществляющая все виды операций, предусмотренные лицензией Банка, и Операционный офис;
- в г. Иркутске - Дополнительный офис №4, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №4 Банка, и операционная касса вне кассового узла;
- в г. Красноярске - Красноярский филиал Банка, осуществляющий все виды операций, предусмотренные лицензией Банка;
- в г. Тайшете Иркутской области - Дополнительный офис №1, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №1 Банка;
- в пос. Энергетик г. Братска - Дополнительный офис №2, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №2 Банка;
- в г. Усть-Илимске Иркутской области - Дополнительный офис №3, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №3 Банка.

Братский Народный Банк является:

- членом валютной секции Публичное акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС»;

- участником Ассоциации региональных банков России (Ассоциация "Россия"), стратегической задачей которой является повышение роли банков в развитии отечественной экономики и строительство на их основе обновленной банковской системы России;
- членом международного Сообщества «S.W.I.F.T. SCRL». 06 декабря 2004 года Банку был присвоен активный код-идентификатор SWIFT BIC - BRATRU6B. С помощью системы SWIFT международные расчеты и другие виды банковских услуг могут быть выполнены Банком за минимальное время с высокой степенью надежности и достоверности;
- участником системы обязательного страхования вкладов (номер 726);
- аффилированным членом платежной системы MasterCard;
- ассоциированный член платежной системы VISA;
- косвенный участник платежной системы «МИР».

В настоящее время Банк позиционируется на региональном рынке как универсальная кредитная организация, оказывающая своим клиентам широкий спектр банковских услуг. Являясь участником системы электронных расчетов и имея разветвленную корреспондентскую сеть, Братский Народный Банк обеспечивает быстрое прохождение платежей своих клиентов.

Как агент валютного контроля Банк предлагает своим клиентам - участникам внешнеэкономической деятельности услуги по комплексному обслуживанию экспортных и импортных операций.

Основным инструментом активных операций Братского Народного Банка является кредитование юридических и физических лиц. Реализуя качественные банковские услуги, Банк, тем не менее, придерживается умеренной тарифной политики. Крупным корпоративным клиентам и VIP-клиентам Банка предоставляется индивидуальное обслуживание.

На основании данных информационного бюллетеня территориального управления Банка России доля «Братского АНКБ» ПАО в показателях региональных кредитных организаций Иркутской области по состоянию на 01.01.2018: 13% - по собственным средствам, 22% - по привлеченным средствам клиентов, 16% - по кредитам и прочим ссудам (кроме представленных кредитным организациям). Среди показателей региональных банков и кредитных организаций, расположенных на территории области без Байкальского банка ПАО «Сбербанк России», доля «Братского АНКБ» ПАО соответственно: 11%, 6% и 6%.

В рейтинге российских банков, составленном Banki.ru по основным показателям кредитных организаций на 01 января 2018 года, Банк занимает 314 место по размеру активов, 405 место по объему собственного капитала, 285 место по объему кредитного портфеля, 303 место по объему средств предприятий и организаций, 221 место по объему вкладов физических лиц (по состоянию на 01.01.2018г. количество действующих кредитных организаций составляло 561).

Основным направлением в размещении денежных средств Банком является кредитование малого и среднего бизнеса. Заемщиками Банка, как правило, выступают предприятия и организации различных отраслей экономической деятельности, ведущие свой бизнес в регионах присутствия Банка.

Обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по российским стандартам, а также аудит финансовой отчетности Банка по международным стандартам проводит аудиторская компания ООО "Листик и Партнеры". ООО "Листик и Партнеры" является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество" (ОРНЗ 11606060856).

2.2 Информация об органах управления банка

Единоличным исполнительным органом Банка, Председателем Правления Банка, в течение отчетного периода являлся Баландин Феликс Витальевич, назначенный на должность Председателя Правления решением Совета директоров Банка от 22 июля 2013 года (протокол №22/07-2013) на срок с 22.07.2013 года по 21.07.2016 года. На заседании Совета директоров 21.07.2016 года полномочия Баландина Ф.В. были продлены на период с 22.07.2016 года по 21.07.2019 года (протокол №21/07-2016). Акционером Банка в течение 2016 года Баландин Ф.В. не являлся.

Состав Совета директоров Банка, избранный годовым общим собранием акционеров Банка 23 июня 2016 года, действовал с даты избрания до проведения годового общего собрания акционеров 31 мая 2017 года и включал в себя 5 членов в следующем составе:

- 1) Громова Виктория Борисовна, год рождения 1951, избранная председателем Совета директоров (Протокол заседания Совета директоров № 23/06-2016 от 23.06.2016);
- 2) Баландин Феликс Витальевич, год рождения 1966;
- 3) Белянин Евгений Юрьевич, год рождения 1973;
- 4) Есипова Наталья Николаевна, год рождения 1962;
- 5) Бурачевский Александр Валентинович, год рождения 1947.

Состав Совета директоров Банка, избранный годовым общим собранием акционеров Банка 31 мая 2017 года, действовал с даты избрания, оставался неизменным до конца 2017 года, и включал в себя 5 членов в следующем составе:

- 1) Громова Виктория Борисовна, год рождения 1951, избранная председателем Совета директоров (Протокол заседания Совета директоров № 31/05-2017 от 31.05.2017);
- 2) Баландин Феликс Витальевич, год рождения 1966;
- 3) Белянин Евгений Юрьевич, год рождения 1973;
- 4) Дубнова Ольга Рудольфовна, год рождения 1974;
- 5) Бурачевский Александр Валентинович, год рождения 1947.

Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка. В состав Правления «Братского АНКБ» ПАО в 2017 году входили:

- 1) Баландин Феликс Витальевич, год рождения 1966, Председатель Правления, - назначен членом Правления 07 июня 2004 года (протокол заседания Совета директоров №07/06-2004);
- 2) Горелов Дмитрий Николаевич, год рождения 1971, заместитель Председателя Правления, - назначен членом Правления 14 июня 2002 года (протокол заседания Совета директоров №14/06-2002);
- 3) Залетаев Алексей Викторович, год рождения 1978, заместитель Председателя Правления, - назначен членом Правления 25 апреля 2008 года (протокол заседания Совета директоров №25/04-2008);
- 4) Дубнова Ольга Рудольфовна, год рождения 1974, главный бухгалтер, - назначена членом Правления 09 июня 2008 года (протокол заседания Совета директоров №09/06-2008) (являлась членом Правления Банка до 18.05.2017, полномочия прекращены в соответствии с протоколом заседания Совета директоров №18/05-2017 от 18.05.2017).

Громова Виктория Борисовна, председатель Совета директоров, является акционером Банка (владеет 62,55% акций Банка). Остальные члены Совета директоров, а также члены Правления Банка в течение отчетного года не владели акциями Банка.

Все лица, являвшиеся в прошедшем году членами Совета директоров Банка, Правления Банка, соответствовали требованиям Центрального банка Российской Федерации, предъявляемым к деловой репутации и квалификации кандидатов в члены совета директоров (наблюдательных советов) кредитных организаций.

2.3 Основные показатели деятельности банка за 2017 год и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовый результат деятельности банка

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являются:

- кредитование;
- привлечение средств клиентов;
- расчетно-кассовые операции;

- функции агента валютного контроля;
- операции с иностранной валютой.

Основные показатели Братского Народного Банка

№ п/п	Показатель	Сумма, млн. руб.		Изменения за период	
		на 01.01.18	на 01.01.17	сумма, млн. руб.	темп прироста, %
1	Активы	4 012	3 268	744	22,8
2	Капитал	417,6	401,9	15,7	3,9
3	Чистая ссудная задолженность *	3 417	2 716	701	25,8
4	Средства клиентов	3 565	2 847	718	25,2
5	Чистая прибыль	20,2	34,1	-14	-40,8
6	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	107,9	120,4	-12,5	-10,4
7	Чистые комиссионные доходы	103,4	85,6	17,5	20,8
8	Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	53,5	60,6	-7,1	-11,7

* ссудная задолженность за вычетом сформированных резервов

В целом характер изменений основных показателей Банка за 2017 год повторяет характер изменений показателей российского банковского сектора, что говорит о влиянии процессов, происходящих в экономике страны, как на Банк, так и на другие субъекты деятельности.

За 2017 год активы Банка повысились на 22,8% (по российскому банковскому сектору на 6,4%). Увеличение активов Банка обусловлено ростом средств клиентов на 25,2% (по банковскому сектору снижение составило 7,4%).

Капитал Банк увеличился за 2017 год на 3,9%, что выше прироста совокупного капитала банковского сектора 0,1%. Источником роста капитала Банка стала чистая прибыль.

По итогам 2017 года объем кредитного портфеля Банка увеличился на 26,4%, при этом повысились объемы кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на 0,7% (по банковскому сектору – 0,2%), по кредитным организациям - на 8,6% (по банковскому сектору прирост 7,8%), а ссудная задолженность физических лиц сократилась на 2,9% (по банковскому сектору прирост 12,7%).

Наибольший вес в структуре источников ресурсов Банка занимают средства физических лиц, за 2017 год их объем повысился на 22,5% (по банковскому сектору прирост 7,4%). Средства индивидуальных предпринимателей на счетах, открытых в Банке, увеличились на 20,3% (по банковскому сектору – на 34,8%). Увеличение средств юридических лиц - нефинансовых организаций за год составило 37,1% (по банковскому сектору прирост составил 2,9%).

Основная часть доходов Банка приходится на три составляющие: процентные, комиссионные доходы и доходы по операциям с иностранной валютой.

По итогам 2017 года чистые процентные доходы повысились по сравнению с 2016 годом на 8,4% или на 12 млн.руб. (по банковскому сектору чистые процентные доходы увеличились на 4,7%). Повышение данного вида доходов в Банке обусловлено ростом процентных доходов от размещения средств на депозитах в кредитных организациях и Банке России (прирост 60%). Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, снизились на 8% относительно аналогичных доходов за 2016 год.

Чистые комиссионные доходы Банка повысились в отчетном году по сравнению с 2016 годом на 20,8% или на 18 млн.руб. в результате увеличения объемов операций с клиентами (банковский сектор показал прирост доходов данного вида 3,9%).

В 2017 году Банк получил чистых доходов от операций с иностранной валютой и драг.металлами, включая переоценку, на 11% меньше, чем годом ранее (по банковскому сектору падение данного вида доходов более значительное – 63%). Большую часть доходов от операций с иностранной валютой Банк получает в результате осуществления сделок СВОП.

За отчетный год Банком объем дополнительно сформировано резервов на возможные потери на сумму 48,1 млн.руб., что в 2,1 раз больше, чем было создано в 2016 году (по российскому банковскому сектору увеличение составило 2,2 раза).

Фактическое распределение объемов бизнеса Банка по регионам

п/п	Показатели	на дату / за период	Удельный вес показателя в общем объеме, в %				
			г.Братск	г.Тайшет	г.Усть-Илимск	г.Иркутск	г.Красноярск
1	Кредитный портфель (за исключением кредитных требований к кредитным организациям)	01.01.2018	62	0,4	7	17	14
		01.01.2017	59	0,4	6	17	18
2	Средства клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)	01.01.2018	69	3	6	16	6
		01.01.2017	72	5	10	6	7
3	Средства физических лиц	01.01.2018	71	8	6	8	7
		01.01.2017	74	8	6	7	5
4	Процентные доходы	2017 год	69	0,3	4	15	12
		2016 год	66	0,4	3	16	15
5	Комиссионные доходы	2017 год	55	8	14	9	14
		2016 год	50	12	13	10	15

2.4 Решения о распределении чистой прибыли, принятые в 2017 году

По решению годового общего собрания акционеров дивиденды по акциям Банка за 2016 год не выплачивались, из чистой прибыли за 2016 год в сумму 34,1 млн.руб. в резервный фонд было распределено 1,7 млн.руб.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) Банка составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание №3054-У). При раскрытии пояснительной информации Банк руководствовался Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учет в Банке в 2017 году велся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П) и других нормативных документов.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 года Банком произведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета. В результате сверки расхождений данных не установлено.

3.1 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годовой отчетности за 2017 год и в соответствии с требованиями Указания №3054-У Банком проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 01.11.2017.

В результате проведенной инвентаризации расхождений фактического наличия основных средств и товарно-материальных ценностей с данными бухгалтерского учета не выявлено. Результаты инвентаризации оформлены актами, подписаны всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

В ходе проведения инвентаризации инвентаризационной комиссией было выявлено имущество, пришедшее в негодность и не используемое в деятельности Банка. Комиссией по контролю за движением имущества было сделано заключение о непригодности данного имущества к дальнейшему использованию. На основании решения Правления Банка произведено списание имущества (основных средств и товарно-материальных ценностей), признанного непригодным к дальнейшему использованию по результатам инвентаризации.

В соответствии с требованиями Указания №3054-У Банком проведена также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия в хранилищах ценностей и операционных кассах головного офиса, дополнительных офисов и филиала Банка по состоянию на 01.01.2018. Расхождений фактического наличия денежных средств, ценностей с данными баланса Банка не обнаружено. Результаты ревизии оформлены соответствующими актами.

3.2 Данные о подтверждении остатков по счетам по состоянию на 1 января 2018 года

По всем корреспондентским счетам, счетам по учету обязательных резервов, а также иным счетам, открытым в расчетно-кассовых центрах и в других кредитных организациях, проведена сверка остатков на 1 января 2018 года. Подтверждения получены, расхождений не установлено.

В соответствии с требованиями Указания №3054-У Банком проведена работа по выдаче клиентам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выписок по состоянию на 01.01.2018 из банковских счетов, счетов по учету вкладов (депозитов), счетов по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе пророченных). Возражения клиентов по совершенным операциям и остаткам средств на счетах получены не были.

3.3 Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику на 2017 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2017 год, определяющая методологию бухгалтерского учета, утверждена Приказом Председателя Правления от 30.12.2016.

Существенные изменения, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности», в учетную политику на 2017 год не вносились. Был изменен лимит стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств для имущества, приобретенного после 01.01.2017. С 1 января 2017 года он составил 100 000 рублей. Объекты, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока использования, учитываются в составе запасов.

3.4 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Учет основных средств ведется по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением групп однородных основных средств «здания» и «земля», учет которых ведется по переоцененной стоимости.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств определен в размере 100 000 рублей. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Начисление амортизации производится ежемесячно линейным способом — исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки основных средств.

Банк производит переоценку объектов недвижимости один раз в три года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. При этом Банк применяет следующий способ отражения переоценки основных средств: уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация — нулю.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Бухгалтерский учет нематериальных активов после первоначального признания осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Запасы материальных ценностей оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Ученные Банком векселя, кроме просроченных, отражаются на балансе по покупной стоимости. Отдельно отражаются начисленные по векселям процентные доходы. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты).

Финансовые требования Банка возникают как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты).

Финансовые обязательства Банка возникают как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Отражение доходов и расходов производится по методу «начисления», т.е. 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. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к I-II категориям качества, получение доходов признается определенным, III-V категориям качества - получение доходов признается неопределенным.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Доходы и расходы Банка, начисленные в иностранной валюте, учитываются в рублях по официальному курсу Банка России, действующему на день признания.

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения №579-П и иных нормативных документов по данному вопросу.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. При этом отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Банк отражает изменение суммы отложенных налоговых обязательств и суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и (или) со счетами по учету добавочного капитала, а также суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата. Суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой, при этом сумма отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, отражается отдельно.

В целях расчета налога на прибыль в Банке применяется принцип учета доходов и расходов по методу «начисления», в бухгалтерском учете начисление налога влияет на финансовый результат деятельности Банка за 2017 год.

3.5 Информация о характере и величине расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2017 года не производились изменения для приведения ее в соответствие с формами представления годовой отчетности на 1 января 2018 года.

3.6 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

К корректирующим событиям после отчетной даты (далее - также СПОД) Банком отнесено:

- перенос остатков со счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начисление налога на прибыль за отчетный год;
- начисление налогов, сборов и иных платежей, относящихся к отчетному году;
- корректировка резервов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих сумм доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

В период составления годового отчета некорректирующие события после отчетной даты, способные существенно влиять на финансовое состояние Банка, отсутствовали.

3.7 Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Существенные изменения, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности», в учетную политику на 2018 год не вносились.

3.8 Информация о характере существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В отчетном году и в период составления годовой отчетности существенных ошибок в бухгалтерском учете Банка не обнаружено.

3.9 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию

В составе уставного капитала Банка отсутствуют привилегированные акции, в связи с чем приводятся данные по базовой прибыли на 1 (одну) обыкновенную акцию.

	на 01.01.18	на 01.01.17
Чистая прибыль за год (тыс.руб.)	20 187	34 118
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года (шт.)	3 197	3 197
Базовая прибыль на акцию (тыс.руб.)	6,3	10,7

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом (в тыс.руб.):

	на 01.01.18	на 01.01.17
Наличные денежные средства	156 250	174 782
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	130 876	77 681
Средства в кредитных организациях всего, в т.ч.:	107 563	111 568
<i>банках-резидентах</i>	105 777	104 204
<i>банках-нерезидентах</i>	1 786	7 364
Итого денежные средства и их эквиваленты	394 689	364 031
Суммы, исключаемые из данной статьи (средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь)	(9 418)	(17 553)
Итого денежные средства и их эквиваленты	385 271	346 478

По состоянию на 01.01.2018 г. валютная составляющая средств, размещенных в кредитных организациях, следующая: 9% - в рублях, 87% - в иностранной валюте и 4% - в драгоценных металлах (по состоянию на 01.01.2017г. – 15%, 78% и 7% соответственно). Банки – нерезиденты Российской Федерации, в которых открыты корреспондентские счета Банка, представлены кредитными организациями, имеющими рейтинги долгосрочной кредитоспособности «А» и «Вa3», присвоенные международными рейтинговыми агентствами.

4.2 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представлена следующим образом (в тыс.руб.):

	на 01.01.18	на 01.01.17
Ссудная задолженность кредитных организаций до вычета резервов, в т.ч.	1 660 535	919 560
<i>депозиты в Банке России</i>	1 300 000	880 000
<i>межбанковские кредиты и депозиты</i>	340 000	0
<i>прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</i>	20 535	39 560
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности кредитных организаций	(375)	(375)
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций	1 660 160	919 185
Ссудная задолженность юридических лиц до вычета резервов, в т.ч.:	1 640 891	1 628 915
<i>кредиты субъектам крупного бизнеса</i>	153 638	105 717
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	1 487 253	1 514 865
<i>прочие требования, признаваемые ссудами</i>	0	8 333
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	(128 766)	(96 117)
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	1 512 125	1 532 798
Ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов, в т.ч.:	266 051	273 865
<i>жилищные и ипотечные ссуды</i>	118 088	113 140
<i>автокредиты</i>	35 062	21 576
<i>потребительские ссуды</i>	73 161	101 313
<i>иные ссуды</i>	39 740	37 836
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	(21 631)	(9 961)
Чистая ссудная задолженность физических лиц	244 420	263 904
Учтенные векселя всего	0	0
Резервы на возможные потери по учтенным векселям	0	0
Чистая задолженность по учтенным векселям	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	3 416 705	2 715 887

Отраслевая структура кредитного портфеля

№ строки	Показатель	1 января 2018г.		1 января 2017 г.	
		сумма в тыс.руб.	доля в кредитном портфеле Банка (в %)	сумма (в тыс.руб.)	доля в кредитном портфеле Банка (в %)
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего (стр.2+стр.3+стр.4), в т.ч.:	3 567 477	100	2 822 340	100
2	Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (стр.2.1+стр.2.2), в т.ч.:	1 640 891	46,0	1 628 915	57,7
2.1	по видам экономической деятельности:	1 538 154	43,1	1 533 960	54,4
2.1.1	добыча полезных ископаемых	40 453	1,1	12 106	0,4
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	247 776	6,9	197 108	7,0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	92 205	2,6	10 284	0,4
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	78 935	2,2	60 687	2,2

№ строки	Показатель	1 января 2018г.		1 января 2017 г.	
		сумма в тыс.руб.	доля в кредитном портфеле Банка (в %)	сумма (в тыс.руб.)	доля в кредитном портфеле Банка (в %)
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	38 970	1,1	43 874	1,6
2.1.2.4	химическое производство	5 580	0,2	7 388	0,3
2.1.2.5	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	2 928	0,1	2 460	0,1
2.1.2.6	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	7 466	0,2	11 391	0,4
2.1.2.7	Производство машин и оборудования	21 692	0,6	22 268	0,8
2.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, их них	85 635	2,4	127 751	4,5
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	24 613	0,7	11 799	0,4
2.1.5	строительство, из них:	97 693	2,7	154 328	5,5
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	83 524	2,3	145 996	5,2
2.1.6	транспорт и связь, из них	123 401	3,5	154 729	5,5
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	77 322	2,2	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	652 250	18,3	629 572	22,3
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	81 664	2,3	69 838	2,5
2.1.9	прочие виды деятельности	209 282	5,9	188 528	6,7
2.2	на завершение расчетов	102 737	2,9	94 955	3,4
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 487 250	41,7	1 514 862	53,8
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	286 452	8,0	268 456	9,5
3	Физических лиц всего, в т.ч.:	266 051	7,5	273 865	9,7
3.1	жилищные и ипотечные ссуды	118 088	3,3	113 140	4,0
3.2	автокредиты	35 062	0,9	21 576	0,8
3.3	потребительские ссуды	73 161	2,1	101 313	3,6
3.4	иные ссуды	39 740	1,1	37 836	1,3
4	Кредитных организаций	1 660 535	46,5	919 560	32,6

Региональная структура кредитного портфеля

в тыс.руб.

№ стр.	Показатель	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
		Иркутская область	Красноярский край	Москва	Другие регионы	Иркутская область	Красноярский край	Москва	Другие регионы
1	Кредиты юридических лиц	1 249 828	342 113	0	48 950	1 248 955	377 043	0	2 917
2	Кредиты физических лиц	228 047	26 332	8 737	2 935	227 209	32 698	11 181	2 777
3	Ссудная задолженность кредитных организаций	0	0	1314775	345 760	0	0	919 560	0
4	Всего ссудная задолженность	1 477 875	368 445	1323512	397 645	1 476 164	409 741	930 741	5 694

**Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения
по состоянию на 01.01.2018**

№ стр.	Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)						
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Просроченные*	с неопределенным сроком
1	Кредиты юридических лиц	58 370	115 150	149 280	354 215	931 116	32 760	0
2	Кредиты физических лиц	5 035	9 434	15 115	31 036	201 190	4 241	0
3	Ссудная задолженность кредитных организаций	1 654 400	0	0	0	0	375	5 760
4	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
5	Всего ссудная задолженность	1 717 805	124 584	164 395	385 251	1 132 306	37 376	5 760
6	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(4 181)	(7 252)	(12 279)	(33 157)	(56 527)	(37 376)	0
7	Итого чистая ссудная задолженность	1 713 624	117 332	152 116	352 094	1 075 779	0	5 760

* Ссудная задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

**Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения
по состоянию на 01.01.2017**

№ стр.	Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)						
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Просроченные*	с неопределенным сроком
1	Кредиты юридических лиц	39 771	180 458	184 483	404 343	799 631	20 226	3
2	Кредиты физических лиц	4 345	12 755	17 454	37 670	198 547	3 094	0
3	Ссудная задолженность кредитных организаций	913 119	0	0	0	0	375	6 066
4	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
5	Всего ссудная задолженность	957 235	193 213	201 937	442 013	998 178	23 695	6 069
6	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(1 057)	(7 369)	(9 192)	(23 596)	(42 685)	(22 551)	(3)
7	Итого чистая ссудная задолженность	956 178	185 844	192 745	418 417	955 493	1 144	6 066

* Ссудная задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

4.3 Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов и материальных запасов (в тыс.руб.):

	на 01.01.18	на 01.01.17
Имущество, используемое в основной деятельности, в т.ч.	208 671	219 867
земля	6 434	6 434
основные средства	184 870	203 487
нематериальные активы	8 398	7 651
капитальные вложения	7 045	519
материальные запасы	1 924	1 776
Накопленный износ	(59 903)	(71 365)
Итого имущество, используемое в основной деятельности, за вычетом износа	148 768	148 502
Имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, в т.ч.	19 737	18 603
земля	1 059	1 059
основные средства	17 544	17 544
капитальные вложения	1 134	0
материальные запасы	0	0
Накопленный износ	(2 962)	(2 364)
Резервы на возможные потери	(11 731)	(12 180)
Итого имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, за вычетом износа и резервов	5 044	4 059
Итого основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы, материальные запасы за вычетом накопленного износа и резерва	153 812	152 561

Движение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в 2017 году (в тыс.руб.):

Показатель	Имущество, используемое в основной деятельности						Имущество, не используемое в основной деятельности			ИТОГО
	Земля и недвижимость, сооружения	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Земля и недвижимость	Оборудование	Материальные запасы	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Остаточная стоимость на 1 января 2017г	125 896	14 928	594	519	4 789	1 776	16 239	0	0	164 741
Первоначальная стоимость на 1 января 2017г	147 570	58 485	3 866	519	7 651	1 776	18 603	0	0	238 470
Накопленная амортизация	(21 674)	(43 557)	(3272)	0	(2 862)	0	(2 364)	0	0	(73 729)
Величина созданных резервов на 1 января 2017г	0	0	0	0	0	0	(12 180)	0	0	(12 180)
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 1 января 2017г.	125 896	14 928	594	519	4 789	1 776	4 059	0	0	152 561

Показатель	Имущество, используемое в основной деятельности						Имущество, не используемое в основной деятельности			ИТОГО
	Земля и недвижимость, сооружения	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Земля и недвижимость	Оборудование	Материальные запасы	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Приобретение	209	5 126	0	11 861	747	12 802	0	0	0	30 745
Выбытие	0	(4 002)	0	(5 335)	0	(11 520)	0	0	0	(20 857)
Уменьшение стоимости на сумму амортизации	(19 950)	0	0	0	0	0	0	0		(19 950)
Увеличение стоимости по результатам переоценки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости по результатам переоценки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	15 000	(5 176)	0	0	(1 981)	0	(598)	0	0	7 245
Уменьшение амортизации по выбывшим основным средствам	0	3 619	0	0	0	0	0	0	0	3 619
Изменение резервов	0	0	0	0	0	0	449	0	0	449
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 1 января 2018г.	121 155	14 495	594	7 045	3 555	3 058	3 910	0	0	153 812
Остаточная стоимость на 1 января 2018г	121 155	14 495	594	7 045	3 555	3 058	15 641	0	0	165 543
Первоначальная стоимость на 1 января 2018г	127 829	59 609	3 866	7 045	8 398	3 058	18 603	0	0	228 408
Накопленная амортизация	(6 674)	(45 114)	(3 272)	0	(4 843)	0	(2 962)	0	0	(62 865)
Величина созданных резервов на 1 января 2018г	0	0	0	0	0	0	(11 731)	0	0	(11 731)

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года отсутствуют ограничения прав собственности на имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка и третьих лиц. У Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

4.4 Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом (в тыс.руб.):

	на 01.01.18	на 01.01.17
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	9 561	10 069
Дебиторская задолженность	5 099	3 806
Расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	3 571	2 428
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	100	349
Требования по прочим операциям	2 028	1 284
Итого прочие финансовые активы	20 359	17 936
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	339	402
Налог на добавленную стоимость (НДС)	359	258
Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	105	534
Авансовые начисления по выплате вознаграждений работникам	3	1
Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС и налога на прибыль)	4 363	0
Итого прочие нефинансовые активы	5 169	1 195
Резервы на возможные потери	(5 354)	(5 937)
Всего прочие активы	20 174	13 194

В составе дебиторской задолженности учитываются суммы авансов и предварительной оплаты при расчетах с поставщиками и подрядчиками по хозяйственным операциям, за выполненные работы и услуги. По статье «расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» отражаются расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры. По статье «требования по прочим операциям» учитывается неполученная от клиентов комиссия Банка за осуществление расчетно-кассовых операций.

Прочие активы по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2018 г.

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком
	Прочие финансовые активы						
1	Требования по получению процентов	6 868	461	0	0	0	2 232
2	Дебиторская задолженность	1 167	1 011	1 311	112	0	1 497
3	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	3 506	0	0	0	0	65
4	Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	0	0	100
5	Требования по прочим операциям	1 196	0	0	0	0	832
6	Итого прочие финансовые активы	12 737	1 472	1 311	113	0	4 726
7	Расходы будущих периодов	18	16	92	213	0	0
8	Налог на добавленную стоимость (НДС)	0	359	0	0	0	0
9	Расчёты по социальному	105	0	0	0	0	0

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком
	страхованию и обеспечению						
10	Авансовые начисления по выплате вознаграждений работникам	3	0	0	0	0	0
11	Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС и налога на прибыль)	0	4 363	0	0	0	0
12	Итого прочие нефинансовые активы	126	4 738	92	213	0	0
13	Резервы на возможные потери по прочим активам	(289)	(450)	0	0	0	(4 615)
14	Всего прочие активы за вычетом резервов	12 574	5 760	1 403	326	0	111

Прочие активы по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2017г.

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком
	Прочие финансовые активы						
1	Требования по получению процентов	7 556	20	0	0	0	2 493
2	Дебиторская задолженность	619	1 499	196	0	0	1 492
3	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	2 363	0	0	0	0	65
4	Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отсупного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	0	0	349
5	Требования по прочим операциям	304	4	0	0	0	976
6	Итого прочие финансовые активы	10 842	1 523	196	0	0	5 375
	Прочие нефинансовые активы						
7	Расходы будущих периодов	11	48	17	322	4	0
8	Налог на добавленную стоимость (НДС)	1	257	0	0	0	0
9	Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	534	0	0	0	0	0
10	Авансовые начисления по выплате вознаграждений работникам	0	1	0	0	0	0
11	Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС и налога на прибыль)	0	0	0	0	0	0
12	Итого прочие нефинансовые активы	546	306	17	322	4	0

13	Резервы на возможные потери по прочим активам	(651)	(0)	(0)	(0)	(0)	(5 286)
14	Всего прочие активы за вычетом резервов	10 737	1 829	213	322	4	89

4.5 Средства кредитных организаций

Средств клиентов включают (в тыс.руб.):

	на 01.01.18	на 01.01.17
Привлеченные средства банков-нерезидентов Российской Федерации	0	0
Привлеченные средства банков-резидентов Российской Федерации	0	64
Итого средства кредитных организаций	0	64

По состоянию на 01.01.2017г. в балансе Банка учитывались остатки по корреспондентскому счету банка-нерезидента Российской Федерации, страны, не входящей в число стран, имеющих страновые оценки «0» и «1».

4.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Структура привлеченных средств клиентов Банка представлена следующим образом (в тыс.руб.):

	на 01.01.18	на 01.01.17
Привлеченные средства юридических лиц		
средства на расчетных, текущих счетах	701 884	498 119
депозиты	76 415	69 550
Всего привлеченных средств юридических лиц	778 299	567 669
Привлеченные средства индивидуальных предпринимателей		
средства на расчетных, текущих счетах	206 088	176 193
депозиты	21 550	13 080
Всего привлеченных средств индивидуальных предпринимателей	227 638	189 273
Привлеченные средства физических лиц		
средства «до востребования»	96 721	158 467
срочные вклады	2 462 728	1 931 285
Всего привлеченных средств физических лиц	2 559 449	2 089 752
Итого привлеченные средства клиентов	3 565 386	2 846 694

По состоянию на 01.01.2018г. валютная составляющая средств клиентов следующая: 92% - в рублях, 8% - в иностранной валюте и 0,1% - в драгоценных металлах (по состоянию на 01.01.2017г. – 93%, 7% и 0,1% соответственно).

Отраслевая структура средств клиентов

№ стр.	Наименование показателя	1 января 2018г.		1 января 2017г.	
		сумма в тыс.руб.	доля в средствах клиентов (в %)	сумма в тыс.руб.	доля в средствах клиентов (в %)
1	Средства клиентов, в т.ч.:	3 565 386	100	2 846 694	100
2	Физические лица	2 559 448	71,8	2 089 752	73,4
3	Оптовая и розничная торговля	389 083	10,9	205 309	7,2
4	Лесное хозяйство и лесозаготовки	126 543	3,5	178 955	6,3
5	Строительство	100 038	2,8	37 755	1,3
6	Операции с недвижимым имуществом, аренда	90 680	2,5	48 845	1,7
7	Обрабатывающие производства	82 119	2,3	97 969	3,4
8	Предоставление различных видов услуг (кроме указанных ниже)	75 478	2,1	32 955	1,2
9	Водоснабжение, водоотведение, сбор	52 942	1,5	19 896	0,7

№ стр.	Наименование показателя	1 января 2018г.		1 января 2017г.	
		сумма в тыс.руб.	доля в средствах клиентов (в %)	сумма в тыс.руб.	доля в средствах клиентов (в %)
	отходов, утилизация				
10	Транспорт	41 337	1,2	14 227	0,5
11	Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	10 398	0,3	45 235	1,6
12	Финансовая деятельность	8 227	0,2	18 804	0,7
13	Образование и здравоохранение	7 514	0,2	2 664	0,1
14	Гостиницы и рестораны	3 166	0,1	321	0,0
15	Сельское хозяйство	3 026	0,1	10 834	0,4
16	Прочие производства	2 397	0,1	3 290	0,1
17	Производство машин и оборудования	2 223	0,1	15 775	0,6
18	Производство и распределение электроэнергии, воды и газа	1 398	0,0	17 966	0,6
19	Прочие виды деятельности	9 369	0,3	6 142	0,2

Средства клиентов по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2018

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные
1	Средства юридических лиц	749 746	1 468	348	1 441	25 295	0
2	Средства индивидуальных предпринимателей	206 139	9 500	0	12 000	0	0
3	Средства физических лиц	242 045	383 286	692 500	1 025 557	216 061	0
4	Итого средства клиентов	1 197 930	394 254	692 848	1 038 998	241 356	0

Средства клиентов по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2017

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные
1	Средства юридических лиц	496 113	4 593	40 328	1 634	25 000	0
2	Средства индивидуальных предпринимателей	176 273	8 500	0	4 500	0	0
3	Средства физических лиц	262 565	298 978	591 545	751 582	185 083	0
4	Итого средства клиентов	934 951	312 071	631 873	757 716	210 083	0

4.7 Прочие обязательства

Прочие обязательства Банка представлены следующим образом (в тыс.руб.):

на 01.01.18 на 01.01.17

Прочие финансовые обязательства

Обязательства по уплате процентов	7 621	6 901
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	392	46
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 534	1 358
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0	0
Обязательства по прочим операциям	124	82

Итого прочие финансовые обязательства	9 671	8 387
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	84	920
Налог на добавленную стоимость (НДС)	869	652
Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС)	762	853
Расчёты с работниками по оплате труда	8 719	7 536
Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	2 296	2 213
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	1 587	0
Расчеты с прочими кредиторами	3	52
Итого прочие нефинансовые обязательства	14 320	12 226
Всего прочие обязательства	23 991	20 613

По состоянию на 01.01.2018 из общей суммы прочих обязательств 97 тыс. руб. (0,4%) являются обязательствами в иностранной валюте (в основном это обязательства по уплате процентов) (на 01.01.2017 – 133 тыс.руб. (0,6%)).

По статье «Расчёты с работниками по оплате труда» отражаются, в том числе суммы обязательств Банка по оплате ежегодных отпусков, накопленных на отчетную дату (обязательства рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015г. №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях»). Вся сумма обязательств перед работниками Банка предусмотрена к выплате в течение 12 месяцев. Суммы по статье «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению» - это расчётные суммы страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в соответствии с Законодательством РФ, начисленные на сумму обязательств Банка по оплате труда.

Прочие обязательства по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2018

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком
	Прочие финансовые обязательства						
1	Обязательства по уплате процентов	5 313	664	544	819	281	0
3	Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	392	0	0	0	0	0
4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 534	0	0	0	0	0
5	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0	0	0	0	0	0
6	Обязательства по прочим операциям	124	0	0	0	0	0
7	Итого прочие финансовые обязательства	7 363	664	544	819	281	0
	Прочие нефинансовые обязательства						
8	Доходы будущих периодов	47	10	11	10	6	0
9	Налог на добавленную стоимость (НДС), полученный	869	0	0	0	0	0
10	Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС)	0	762	0	0	0	0

11	Расчёты с работниками по оплате труда	8 719	0	0	0	0	0
12	Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	2 296	0	0	0	0	0
13	Резервы по условным обязательствам некредитного характера	0	1 587	0	0	0	0
14	Расчеты с прочими кредиторами	3	0	0	0	0	0
15	Итого прочие нефинансовые обязательства	11 934	2 359	11	10	6	0
16	Всего прочие обязательства	19 297	3 023	555	829	287	0

Прочие обязательства по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2017

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком
	Прочие финансовые обязательства						
1	Обязательства по уплате процентов	4 983	715	358	664	181	0
3	Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	46	0	0	0	0	0
4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 358	0	0	0	0	0
5	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0	0	0	0	0	0
6	Обязательства по прочим операциям	82	0	0	0	0	0
7	Итого прочие финансовые обязательства	6 469	715	358	664	181	0
	Прочие нефинансовые обязательства						
8	Доходы будущих периодов	0	220	222	419	59	0
9	Налог на добавленную стоимость (НДС), полученный	652	0	0	0	0	0
10	Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС)	0	0	0	853	0	0
11	Расчёты с работниками по оплате труда	7 536	0	0	0	0	0
12	Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	2 213	0	0	0	0	0
13	Резервы по условным обязательствам некредитного характера	0	0	0	0	0	0
14	Расчеты с прочими кредиторами	52	0	0	0	0	0
15	Итого прочие нефинансовые обязательства	10 453	220	222	1 272	59	0
16	Всего прочие обязательства	16 922	935	580	1 936	240	0

4.8 Уставный капитал

Структура Уставного капитала Банка:

на 01.01.18

на 01.01.17

Обыкновенные акции:		
- номинальная стоимость (тыс.руб.)	159 850	159 850
- количество (шт.)	3 197	3 197
Привилегированные акции		
- номинальная стоимость (тыс.руб.)	0	0
- количество (шт.)	0	0

Изменение величины уставного капитала за 2017 год не произошло. Банк не производил выкупов собственных акций у акционеров в 2017 году. По состоянию на 1 января 2018г. и 1 января 2017г. на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Уставный капитал Банка состоит из 3197 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50000 рублей каждая. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями. Конвертация обыкновенных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается. Акционеры имеют право на получение дивидендов.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду актива

2017 год

№ стр.	Показатель	Сумма резервов на возможные потери (в тыс.руб.)								
		Всего	по ссудной и приравненной к ней задолженности	по начисленным процентным доходам	по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	по основным средствам и материальным запасам	по прочим активам	по условным обязательствам кредитного характера	по прочим потерям	по условным обязательствам некредитного характера
1	Остаток на 01.01.2017	129 194	106 453	2 605	583	12 529	2 983	3 959	82	0
2	Изменение резервов, в т.ч.	48 095	45 269	49	(58)	(449)	258	1 489	(50)	1 587
3	- восстановление резервов	(289 832)	(197 793)	(1 879)	(3 373)	(449)	(5 256)	(81 000)	(82)	0
4	- создание резервов	337 927	243 062	1 928	3 315	0	5 514	82 489	32	1 587
5	Списания за счет резервов	(1 491)	(950)	(254)	0	0	(287)	0	0	0
6	Остаток на 01.01.2018	175 798	150 772	2 400	525	12 080	2 954	5 448	32	1 587

2016 год

№ стр.	Показатель	Сумма резервов на возможные потери (в тыс.руб.)								
		Всего	по ссудной и приравненной к ней задолженности	по начисленным процентным доходам	по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	по основным средствам и материальным запасам	по прочим активам	по условным обязательствам кредитного характера	по прочим потерям	по оценочным обязательствам некредитного характера
1	Остаток на 01.01.2016	113 810	92 776	2 619	728	10 989	3 099	3 584	15	0
2	Изменение резервов, в т.ч.	23 234	20 959	(14)	(145)	1 540	450	375	67	2

3	- восстановление резервов	(239 139)	(185 626)	(2 254)	(1 269)	(5 664)	(1 680)	(42 568)	(34)	(44)
4	- создание резервов	262 373	206 585	2 240	1 124	7 204	2 130	42 943	101	46
5	Списания за счет резервов	(7 850)	(7 282)	0	0	0	(566)	0	0	(2)
6	Остаток на 01.01.2017	129 194	106 453	2 605	583	12 529	2 983	3 959	82	0

5.2 Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом (в тыс. руб.):

	за 2017 г.	за 2016 г.
Доходы от операций с иностранной валютой	407 919	712 157
Расходы от операций с иностранной валютой	(400 928)	(581 767)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 991	130 390
Доходы от переоценки иностранной валюты	563 965	1 015 593
Расходы от переоценки иностранной валюты	(517 487)	(1 085 380)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	46 478	(69 787)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	53 469	60 603

С 2015 года Банк заключает на ММВБ сделки «валютный своп» длительностью 1 день по покупке-продаже иностранной валюты.

5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Данные по налогам на прибыль и другим налогам и сборам за 2017 год и за 2016 год представлены следующим образом (в тыс.руб.):

	за 2017 г.	за 2016 г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации всего, в т.ч.:	6 781	7 783
- НДС	3 371	4 006
- налог на имущество	2 346	2 906
- налог на землю	492	477
- транспортный налог	25	25
- прочие налоги и сборы	547	369
Налог на прибыль (20%)	10 389	14 623
Итого расходы по налогам	17 170	22 406

5.4 Информация о вознаграждениях работникам

Данные о вознаграждении работникам за 2017 год и за 2016 год представлены следующим образом (в тыс.руб.):

	2017 г.	2016 г.
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	102 049	97 233
в т.ч. нефиксированная часть фонда оплаты труда	26 546	26 121
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	3 358	2 334
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	28 538	27 638

периода

Подготовка и переподготовка кадров	267	468
Другие расходы на содержание персонала	92	71
Итого расходы на содержание персонала	134 304	127 744

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Базель III представлена следующим образом (в тыс.руб.):

	на 01.01.18	на 01.01.17
Базовый капитал	378 855	359 441
в т.ч.		
- Уставный капитал (обыкновенные акции)	159 850	159 850
- эмиссионный доход	13 050	13 050
- Резервный фонд	18 620	16 914
- нераспределенная прибыль прошлых лет	167 403	134 991
- нераспределенная прибыль отчетного года	19 932	34 636
Уменьшение базового капитала	(3 555)	(4789)
- нематериальные активы	(2 844)	(2 873)
- отрицательная величина добавочного капитала	(711)	(1 916)
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал, всего	375 300	354 652
Дополнительный капитал	42 272	47 272
в т.ч.		
- прирост стоимости имущества	31 022	31 022
- субординированный заем	11 250	16 250
Собственные средства (капитал)	417 572	401 924

Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))»

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчёта об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию, приведены ниже.

на 1 января 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	172 900	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	172 900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	172 900

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.1.1	Уставный капитал	24	159 850	Уставный капитал	X	159 850
1.1.2	Эмиссионный доход	26	13 050	Эмиссионный доход	X	13 050
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	0	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 565 386	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46,47	42 272
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	16	11 250	из них: субординированные кредиты	47	11 250
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	153 812	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	10	3 555	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9,27	3 555
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	711
3.3	Фонд переоценки основных средств	29	38 069	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46,47	42 272
3.3.1				из них: Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	46	31 022
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	7 047	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
5.3	уменьшающее основные средства	20, 29	7 047	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 523 743	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	18 620	Резервный фонд	3	18 620
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	167 403	Нераспределенная прибыль (убыток):	2.1	167 403
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	20 187	Нераспределенная прибыль(убыток) отчетного года	2.2	19 932
		X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46,47	42 272
		X		из них: прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	x	0

на 1 января 2017 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	172 900	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	172 900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе	1	172 900

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				сформированный:"		
1.1.1	Уставный капитал	24	159 850	Уставный капитал	X	159 850
1.1.2	Эмиссионный доход	26	13 050	Эмиссионный доход	X	13 050
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 846 758	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46,47	47 272
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		16 250	из них: субординированные кредиты	X	16 250
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	152 561	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 789	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4 789
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 916
3.3	Фонд переоценки основных средств	x	38 069	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46,47	47 272
3.3.1				из них: Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	x	31 022
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	7 047	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
5.3	уменьшающее основные средства	20, 29	7 047	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 826 872	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	16 914	Резервный фонд	3	16 914
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	134 991	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	134 991
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	34 118	Неиспользованная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	34 636
		X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	46,47	47 272
		X		прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	x	0

Информация об инструментах капитала:

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	"Братский АНКБ" ПАО	ООО "Бирюса"
2	Идентификационный номер инструмента	10201144В	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
	течение переходного периода «Базель III»		
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	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	159 850 тыс.руб.	11 250 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	159 850 тыс.руб.	25 000 тыс.руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	18.06.2002 30.05.2003	14.01.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	13.02.2020
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	12,00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 "180-И "Об обязательных нормативах банков", достигло уровня ниже 2" или, 2) Банком от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации согласованного банком России плана мер по предупреждению банкротства банков.
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	"Братский АНКБ" ПАО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России обязан направить в кредитную организацию требования о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля	не применимо
32	Полное или частичное списание	частично	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянно	не применимо
34	Механизм восстановления	не используется	не применимо
35	Субординированность инструмента	4	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Банк осуществляет управление достаточностью капитала с целью покрытия рисков, влияющих на его деятельность. Банком используются стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. В 2017 году общая политика Банка, проводимая в области рисков, связанных с управлением капиталом, реализовалась через определение склонности к риску, определение планового уровня капитала и экономического капитала, оценку достаточности имеющегося регулятивного капитала, контроль за достаточностью капитала через систему лимитов.

Банк соблюдает требования Банка России к достаточности капитала, нормативы достаточности капитала в соответствии с Базель III представлены следующим образом:

в %	Минимально допустимое значение	на 01.01.18	на 01.01.17
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	15,0	15,2
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	13,7	13,6
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	13,7	13,6

Ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г.

на 01.01.2018	в тыс.руб.	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2 175 773	2 137 704	2 137 704
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера		66 550	66 550	66 550
Рыночный риск		13 710	13 710	13 710
Операционный риск		41 911	41 911	41 911

на 01.01.2017	в тыс.руб.	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2 134 388	2 096 319	2 096 319
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера		82 998	82 998	82 998
Рыночный риск		0	0	0
Операционный риск		34 348	34 348	34 348

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

В течение 2017 года Банк ежедневно соблюдал обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Для расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк использует подходы, предусмотренные пунктом 4.6 Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об

обязательных нормативах банков», который позволяет: исключать из показателя текущих обязательств Банка суммы минимальных за год совокупных остатков средств по счетам юридических и физических лиц сроком исполнения до 30 дней; и позволяет включать в состав долгосрочных обязательств величину минимального за год совокупного остатка средств на счетах юридических и физических лиц сроком исполнения до года.

По состоянию на 1 января 2018 года значение показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов представлены следующим образом:

	на 01.01.18	на 01.01.17
Основной капитал (тыс.руб.)	375 300	354 652
Величина балансовых и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс.руб.) всего, в т.ч.:	4 018 533	3 295 244
величина балансовых активов под риском	3 947 956	3 205 983
величина риска по условным обязательствам кредитного характера	70 577	89 261
Показатель финансового рычага (%)	9,3	10,8

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России в качестве обязательных резервов, нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2017 году и в 2016 году Банк не проводил.

Неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию в 2017 г. и 2016 г. не было.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей:

	за 2017 г.	за 2016 г.
Чистые процентные доходы	154 206	140 610
Чистые комиссионные доходы	103 118	85 958
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	6 991	130 390
Прочие операционные и неоперационные доходы	6 188	3 506
Чистый прирост по активам (кроме ссудной задолженности и основных средств)	0	11 614
Чистый прирост по средствам клиентов	726 432	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	432
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	39 054	0
Итого денежные потоки, увеличивающие операционные возможности	1 035 989	372 510

Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей:

	за 2017 г.	за 2016 г.
Чистое снижение по ссудной задолженности	(746 635)	(186 927)
Приобретение основных средств и материальных запасов	(13 891)	(5 948)
Чистое прирост (снижение) по активам (кроме ссудной задолженности и основных средств)	(321)	0
Чистое снижение по средствам клиентов	(0)	(35 173)
Чистое снижение по прочим обязательствам	(367)	0
Операционные и прочие расходы	(215 492)	(199 455)
Расходы по налогам	(20 490)	(19 487)
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	0	(104 960)
Итого денежные потоки, для поддержания операционных возможностей	(997 196)	(551 950)

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

В процессе деятельности Банк подвергается множеству рисков, которые тесно связаны между собою, что может существенно повысить общий профиль банковского риска.

Под управлением рисками понимается совокупность целенаправленных процедур по выявлению, оценке и уменьшению риска до установленных стратегическим выбором значений, предполагающая многоступенчатый процесс реализации. Экономической целью управления служит уменьшение или компенсация ущерба для Банка при возникновении неблагоприятных последствий решений.

В своей деятельности по управлению рисками Банк руководствуется действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России, уставом Банка и внутренними документами Банка.

Достижение цели в области управления рисками обеспечивается за счет:

- выявления и оценки рисков;
- информирования о рисках акционеров, органов управления и работников Банка;
- разработки и реализации мероприятий по управлению рисками;
- мониторинга рисков;
- формирования методологической базы по управлению рисками;
- контроля соблюдения установленных регламентов по управлению рисками;
- включения процессов управления рисками в стратегическое и оперативное управление Банком.

Политика Банка в сфере управления рисками осуществляется в двух направлениях: предотвращение (или минимизация) рисков и смягчение последствий необратимых рисков.

Основные риски банковской деятельности включают кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск.

При организации процедур управления рисками Банк следует общепринятым в банковской практике стандартам в этой области. В отношении каждого из значимых рисков устанавливаются:

- определение риска;
- каким видам деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;
- уровень принятия решений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов (техник) его снижения;
- порядок осуществления контроля со стороны органов управления Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- методы идентификации риска;
- методы количественной оценки риска, включая определение влияния на капитал Банка;
- методы ограничения риска (система лимитов);
- методы снижения риска;
- процедуры мониторинга риска;
- систему внутренней отчетности;

- порядок действий при выявлении случаев нарушения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних процедур и правил Банка, включая действия по возмещению третьими лицами, работниками Банка убытков, понесенных по их вине Банком;
- информирование акционеров (участников) Банка об уровне принятых рисков.

В целях минимизации рисков в Банке используются:

- система распределения полномочий;
- регламентирование операций;
- система лимитов;
- мониторинг и контроль уровня рисков;
- повышение соответствия информационных систем Банка характеру и масштабам деятельности Банка;
- развитие методов оценки рисков;
- повышение квалификации сотрудников Банка.

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

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Отдел финансового мониторинга;
- Планово-экономическое управление;
- Прочие структурные подразделения Банка.

Совет директоров Банка определяет все стратегические аспекты управления рисками: утверждает стратегические и текущие цели деятельности и развития Банка, организует систему внутреннего контроля в Банке, утверждает базовые принципы и подходы к построению в Банке системы управления рисками.

Органом, ответственным за разработку политик в области управления отдельными видами рисков и реализацию процесса управления рисками, является Правление Банка. Правление Банка оценивает риски, влияющие на достижение целей, поставленных Советом директоров Банка, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия для обеспечения эффективности управления рисками.

Кредитный комитет Банка является постоянно действующим коллегиальным органом организации, принимающим окончательные решения о проведении операций, несущих кредитные риски, вынесении профессионального суждения об уровне кредитных рисков, а также решения по другим вопросам, находящимся в компетенции Комитета.

На Службу управления рисками возлагаются обязанности по выявлению, оценке рисков, контроль за объемами значимых рисков, оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков, осуществление оценки влияния уровня принятых рисков на финансовую устойчивость Банка, выработка рекомендаций по снижению уровня рисков, формирование отчетности для органов

управления Банка, других коллегиальных органов и подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.

Субъектами, осуществляющими контроль за эффективностью системы управления рисками, являются Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления, Служба внутреннего аудита.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, выделяет из них значимые, а также выявляет потенциальные риски, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Для идентификации значимых рисков Банк применяет количественный подход, основанный на показателях, которые позволяют оценить существенность тех или иных факторов риска. В систему общих показателей входят:

- реализовавшиеся убытки за предыдущие три года по видам рисков;
- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности, которым свойственны риски;
- начало осуществления новых операций (внедрения новых продуктов), которым свойственны риски.

Для определения значимости рисков используются пороговые значения общих показателей.

В отношении каждого из значимых рисков Правление Банка устанавливает методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые для снижения риска и управления риском. Для нефинансовых рисков Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях, в разрезе направлений деятельности Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей. Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, но не реже одного раза в год.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк устанавливает плановые (целевые) уровни рисков, структуру рисков и систему лимитов, исходя из фазы цикла деловой активности, склонности к риску, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Банк осуществляет управление совокупным объемом риска, что предусматривает агрегирование количественных оценок значимых рисков, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами; оценку степени соответствия совокупного объема риска склонности к риску, принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков. Контроль за значимыми для Банка рисками и совокупным объемом риска осуществляется ежемесячно путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

В Банке для реагирования на риски применяются следующие способы:

- принятие риска – применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня, или когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены, и(или) их применение нецелесообразно;
- ограничение (снижение уровня) риска – применяется когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень (в большинстве случаев);

- финансирование риска – применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Банка в соответствии с нормативными актами Банка России предусмотрено создание резервов;
- уклонение от риска (избегание риска) – применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и(или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

- определение склонности к риску;
- определение планового (целевого) уровня капитала;
- определение экономического капитала;
- оценка достаточности имеющегося регулятивного капитала;
- контроль за достаточностью капитала через систему лимитов;
- контроль за соблюдением лимитов;
- формирование отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В процессе управления капиталом Банк использует три категории капитала:

- регулятивный капитал – капитал, рассчитываемый в соответствии нормативным документом Банка России;
- плановый (целевой) капитал – капитал, определяемый Банком в процессе ежегодного бизнес-планирования;
- экономический капитал - капитал, необходимый для покрытия совокупного объема значимых для Банка рисков.

Банк определяет потребность в капитале, необходимом для покрытия каждого из значимых для Банка рисков на определенном временном горизонте:

- в обязательном порядке в отношении кредитного, рыночного, операционного рисков путем умножения количественной оценки объема риска на плановый (целевой) уровень достаточности капитала, утвержденный Стратегией;
- в отношении других значимых рисков (кроме риска ликвидности) и против потерь, которые, возможно, не учтены при оценке значимых рисков, посредством выделения дополнительного объема капитала (буфер капитала), путем умножения надбавки к капиталу в процентах от взвешенных по риску активов.

Общую величину капитала, необходимого для покрытия совокупного объема значимых для Банка рисков (экономический капитал), Банк определяет методом простого суммирования объемов капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков. Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в его распоряжении капитала путем соотнесения величин экономического капитала и регулятивного капитала. Методами повышения достаточности капитала могут являться: привлечение дополнительных источников капитала, повышение доходности Банка (в т.ч. за счет сокращения издержек), сокращение рискованных позиций. При выборе источников повышения капитала одним из критериев выбора является их доступность.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, обеспечивая при этом наличие резерва по капиталу для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, и/или рисков, распределение которых невозможно либо затруднительно.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;

- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает сигнальные значения и соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, такие как:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала Банка.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК.

Мониторинг рисков проводится на регулярной основе по каждому виду риска. В процессе мониторинга ответственным лицом осуществляется проверка критериев реализации риска, для количественных показателей риска проверяются их значения и сравниваются с сигнальными значениями, для качественных показателей риска производится сравнение текущего значения с целевым. При обнаружении тенденции изменения показателя, свидетельствующей о приближении к сигнальному значению, ответственное лицо осуществляет запланированные действия по реагированию на риск.

Результаты идентификации, оценки значимых рисков, оценки достаточности капитала оформляются в виде отчетов:

- о значимых рисках, содержащий перечень значимых рисков; информацию об установленных качественных и количественных показателей оценки значимости рисков и соответствующих пороговых значениях; результаты оценки рисков, применяемые для каждого вида значимого риска методы количественной/качественной оценки и соответствующие процедуры управления; влияние изменения объемов значимых рисков на капитал Банка;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов Банка;
- о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового(целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- отчет о результатах стресс-тестирования.

Периодичность формирования отчетов от ежедневной до ежегодной в зависимости от вида отчета.

9.1 Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском представляет собой комплекс мер и мероприятий организационного и технического характера, позволяющих заблаговременно предвидеть и решать возникающие вопросы, связанные с реальным или возможным воздействием кредитного риска.

Методология оценки кредитного риска включает критерии, модели и методики оценки по следующим элементам:

- методики оценки финансового положения Заемщика (контрагента);
- методика оценки качества обслуживания долга Заемщиком;
- методика оценки качества обеспечения;
- методика определения категории качества ссуды;
- методики оценки уровня кредитного риска.

Банком применяются следующие способы управления кредитным риском:

- регламентация процедур принятия решения о выдаче кредита и контроль за движением кредитных ресурсов;
- предварительный анализ финансового положения Заемщика (контрагента);
- проверка технико-экономического обоснования кредита и определение размера кредита в пределах объема реального денежного потока на расчетных и текущих счетах потенциального Заемщика;
- принятие решения о допустимых уровнях рисков исходя из возможного размера убытков Банка или недополучения Банком прибыли;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- продолжение работы с Заемщиком после выдачи кредита, контроль за ходом производственного процесса, анализ причин его сбоев, проверка состояния финансово-хозяйственной деятельности, принятие немедленных решений по ликвидации опасной ситуации;
- диверсификация кредитного портфеля по различным сегментам кредитования (по отраслям, срокам, регионам и др.);
- лимитирование операций и сделок;
- анализ и поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля;
- страхование (предмета залога, жизни Заемщика, риска невыполнения договорных обязательств и др.);
- принятие в качестве залога достаточного обеспечения;
- и др.

Приемы, способы и методы управления кредитным риском в формализованном виде отражаются во внутренних документах, утверждаемых Правлением Банка и определяющих:

- кредитную политику Банка, включающую общие направления и ориентиры кредитной деятельности в Банке, стандарты кредитования (описание системы кредитных полномочий, принятой в Банке; перечень видов ссуд, выдачу которых руководство Банка считает желательной; географические районы, где желательно кредитное присутствие Банка; административные стандарты и правила организации кредитного процесса; требования к оформлению документации);
- правила проведения и оформления кредитных операций, представляющие собой описание последовательных действий, закрепляющих общий алгоритм реализации кредитной процедуры (порядок сбора и анализа финансовой и иной информации, методику оценки кредитоспособности Заемщика, описание процедуры оформления и регистрации того или иного вида обеспечения, этапы процедуры оформления кредитной документации).

Базовыми компонентами ориентиров (стандартов) и организационных основ формирования кредитного портфеля являются:

- лимиты и сигнальные значения кредитного риска;
- приоритеты формирования кредитного портфеля;
- авторизация (санкционирование) кредитов;
- мониторинг и контроль качества кредитного портфеля с применением системы ранжирования кредитов.

Основным, постоянно действующим коллегиальным органом Банка, реализующим цели и задачи системы управления кредитным риском, является Кредитный комитет Банка.

Процедуры контроля за уровнем кредитного риска реализуются в кредитующих подразделениях, планово-экономическом управлении, службе внутреннего контроля Банка.

Информация о политике, которая применяется при классификации элементов расчетной базы и формировании резервов

Банк оценивает риск и формирует резервы по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, оценочным обязательствам некредитного характера и прочим потерям. Под возможными потерями Банка понимается риск понесения убытков по причине неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентом перед Банком, обесценения (снижения стоимости) активов Банка; увеличения объемов обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете. Оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе с момента постановки в бухгалтерском учете элемента расчетной базы резерва, возникновения факторов, свидетельствующих о наличии риска по элементам расчетной базы резерва.

В целях определения размера резерва элементы расчетной базы резерва классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества с точки зрения вероятности потерь Банка. При вынесении профессионального суждения учитываются финансовое положение контрагента, вероятность неисполнения, либо ненадлежащее исполнение им договорных обязательств, иные факторы. Перечень используемых для оценки риска элементов факторов риска, показателей и порядок их расчета определены нормативными документами Банка. В зависимости от состава факторов, необходимых для оценки уровня риска, источниками получения информации по элементу расчетной базы являются: финансовая отчетность контрагента, публикуемые годовые отчеты контрагента, учредительные документы контрагента, договора, заключенные с контрагентом, кредитная история контрагента, история взаимоотношений Банка с контрагентом, данные баланса Банка, иные источники в случае их доступности. Размер расчетного резерва на возможные потери определяется в целом по кредитной организации Кредитным комитетом Банка.

Ниже представлена информация о качестве активов Банка по состоянию на 1 января 2018г. и 1 января 2017г.

Информация о качестве активов по состоянию на 1 января 2018г.

тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требова ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свы- ше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	2 394 490	615 339	1 373 886	285 265	72 619	47 381	57	6	1	42 349	179 223	153 593	156 652	26 755	60 287	22 229	47 381
1.1	Корреспондентские счета	93 100	83 682	8 960	0	47	411	x	x	x	411	x	x	525	90	0	24	411
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, оцениваемые на индивидуальной основе	2 213 001	509 162	1 305 009	284 039	72 434	42 357	0	0	0	37 376	175 274	149 644	149 786	25 572	59 699	22 158	42 357
1.3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие требования	21 232	19 489	6	1 148	0	589	56	6	1	538	1 161	1 161	1 161	0	572	0	589
1.7	Требования по получению процентных доходов, оцениваемые на индивидуальной основе	8 126	626	5 053	78	138	2 231	1	0	0	2 231	x	x	2 392	98	16	47	2 231
1.8	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	59 031	2 380	54 858	0	0	1 793	0	0	0	1 793	2 788	2 788	2 788	995	0	0	1 793
1.8. 1	в т.ч. по осудной задолженности	54 476	0	54 476	0	0	0	0	0	0	0	987	987	987	987	0	0	0
1.8. 2	по получению процентных доходов	382	0	382	0	0	0	0	0	0	0	8	8	8	8	0	0	0
2	Реструктурированные активы	93 542	0	4 783	22 107	33 909	32 743	0	0	0	32 743	49 769	48 284	48 284	82	4 049	11 410	32 743

Информация о качестве активов по состоянию на 1 января 2017г.

тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требова -ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свы- ше 180 дней	расчет- ный	расчетн ый с учетом обеспе- чения	фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	2 071 264	392 323	1 424 517	173 744	40 671	40 009	1 277	111	2	27 685	129 335	109 306	112624	25 847	31 492	15 276	40009
1.1	Корреспондентские счета	106 959	89 406	17 142	0	0	411	x	x	x	411	x	x	583	172	0	0	411
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, оцениваемые на индивидуальной основе	1 885 046	293 227	1 345 079	171 406	40 671	34 663	0	111	0	22 341	125 068	105 039	105180	24 384	30 857	15 276	34663
1.3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие требования	8 867	7 171	7	1 068	0	621	7	0	2	619	1 155	1 155	1 155	0	534	0	621
1.7	Требования по получению процентных доходов, оцениваемые на индивидуальной основе	9 244	893	5 866	0	0	2 485	0	0	0	2 485	x	x	2 594	109	0	0	2 485
1.8	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	61 148	1 626	56 423	1 270	0	1 829	1 270	0	0	1 829	3 112	3 112	3 112	1 182	101	0	1 829
1.8. 1	в т.ч. по ссудной задолженности	57 294	0	56 051	1 243	0	0	1 243	0	0	0	1 274	1 274	1 274	1 175	99	0	0
1.8. 2	по получению процентных доходов	380	0	380	0	0	0	0	0	0	0	8	8	8	8	0	0	0
2	Реструктурированные активы	80 685	0	22 315	27 218	3 077	28 075	0	111	0	16 800	39 114	36 844	36 844	360	6 429	1 980	28075

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года по части ссуд юридических лиц сформирован резерв на возможные потери с учетом обеспечения, отвечающего критериям II категории качества, определенным Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

на 1 января 2018 года
тыс.руб.

В

№ стр.	Показатель	Категории качества ссуды					Итого
		I	II	III	IV	V	
1	Ссуды с обеспечением, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	0	0	98 178	56 490	0	154 668
2	Сумма обеспечения	0	0	97 959	58 800	0	156 759
3	Расчетный резерв	0	0	21 504	28 810	0	50 314
4	Фактически сформированный резерв с учетом обеспечения	0	0	10 932	13 816	0	24 748

на 1 января 2017 года
тыс.руб.

В

№ стр.	Показатель	Категории качества ссуды					Итого
		I	II	III	IV	V	
1	Ссуды с обеспечением, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	0	179 553	75 150	34 350	0	289 053
2	Сумма обеспечения	0	229 088	117 118	23 600	0	369 806
3	Расчетный резерв	0	3 165	16 908	17 518	0	37 591
4	Фактически сформированный резерв с учетом обеспечения	0	1 147	5 072	11 642	0	17 861

Виды обеспечения, принятого в уменьшение резерва, представлено ниже (в тыс.руб.):

На 1 января 2018г.	недвижимость	транспорт
Сумма ссуд, по которым принято обеспечение	127 897	26 771
Стоимость обеспечения	119 026	37 733

На 1 января 2017г.	недвижимость	транспорт
Сумма ссуд, по которым принято обеспечение	259 217	29 836
Стоимость обеспечения	319 434	50 372

При принятии активов в качестве залогового обеспечения по кредитам Банк определяет справедливую стоимость данных активов путем дисконтирования их рыночной стоимости, исходя из уровня ликвидности активов и объективности оценки их рыночной стоимости.

Под ликвидностью залога понимается способность имущества, принятого в залог, быть реализованным по его справедливой стоимости в «разумные» сроки, но, в любом случае, не позднее, чем через 270 дней после возникновения у Банка оснований для реализации заложенного имущества.

Определение справедливой стоимости предполагает, что при реализации имущества по данной стоимости, как правило, должны обеспечиваться:

- погашение задолженности перед Банком по кредиту в полном объеме (основной долг, проценты по кредиту, штрафные проценты);
- уплата соответствующих налогов в случае продажи имущества;
- транспортные расходы по доставке имущества на склад (под контроль) Банка;
- расходы, связанные с хранением имущества;
- судебные и иные издержки.

При проведении анализа рыночной стоимости предмета залога сотрудники Банка изучают предложение на рынке идентичного или сопоставимого (аналогичного) с оцениваемым имущества. Рыночная стоимость предмета залога корректируется на величину дисконта с учетом определенных внутренним документом Банка факторов. Полученная в результате корректировки (дисконтирования) стоимость предмета залога является его справедливой стоимостью, которая применяется при расчете резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Справедливая стоимость предмета залога и его ликвидность определяется не реже одного раза в квартал.

Сведения о реструктурированных активах

Реструктурированными активами являются ссуды, по которым, на основании соглашений с заемщиками, изменены существенные условия первоначального кредитного договора, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

№ п/п	Перечень активов по видам реструктуризации	ед.изм.	1 января 2018	1 января 2017
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	тыс.руб.	2 394 490	2 071 264
1.1	реструктурированные активы, всего:	тыс.руб.	93 542	80 685
	доля в общей сумме активов, подверженных кредитному риску	%	3,9	3,9
	<i>в т.ч. по видам реструктуризации</i>			
1.1.1	- при увеличении срока возврата основного долга	тыс.руб.	54 293	69 825
1.1.2	- при снижении процентной ставки	тыс.руб.	0	0
1.1.3	- при увеличении суммы основного долга	тыс.руб.	0	0
1.1.4	- при изменении графика уплаты основного долга и процентов	тыс.руб.	39 249	10 860
1.1.5	- при изменении валюты договора	тыс.руб.	0	0

Погашение непросроченных реструктурированных активов в настоящий момент сомнения не вызывает. Просроченные реструктурированные активы 5 категории качества в сумме 32 743 тыс.руб. являются безнадежной к взысканию задолженностью, по данной задолженности создан резерв в размере 100%.

Об объемах и сроках просроченной задолженности

По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес просроченных активов Банка в общем объеме активов, подверженных кредитному риску, составил 1,8%, по состоянию на 1 января 2017г. – 1,4%. В целях оценки кредитного риска актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу

и (или) процентам. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов представлена ниже.

на 1 января 2018г.

в тыс.руб.

№ стр.	Показатель	Всего просроченная задолженность	в т.ч. по срокам просрочки				Сформированный резерв
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней	
1	Средства на корреспондентских счетах	411	0	0	0	411	411
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	37 376	0	0	0	37 376	37 376
2.1	- кредитных организаций	375	0	0	0	375	375
2.2	- юридических лиц	32 760	0	0	0	32 760	32 760
2.3	- физических лиц	4 241	0	0	0	4 241	4 241
3	Требования по получению процентных доходов всего, в т.ч.:	2 232	1	0	0	2 231	2 231
3.1	- юридических лиц	2 232	1	0	0	2 231	2 231
3.2	- физических лиц	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы всего, в т.ч.:	2 394	56	6	1	2 331	2 384
4.1	- кредитных организаций	65	0	0	0	65	65
4.2	- юридических лиц	1 832	6	6	1	1 819	1 822
4.3	- физических лиц	497	50	0	0	447	497
5	Итого просроченная задолженность	42 413	57	6	1	42 349	42 402

на 1 января 2017г.

в тыс.руб.

№ стр.	Показатель	Всего просроченная задолженность	в т.ч. по срокам просрочки				Сформированный резерв
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней	
1	Средства на корреспондентских счетах	411	0	0	0	411	411
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	23 695	1 243	111	0	22 341	22 551
2.1	- кредитных организаций	375	0	0	0	375	375
2.2	- юридических лиц	20 226	0	111	0	20 115	20 226
2.3	- физических лиц	3 094	1 243	0	0	1 851	1 950
3	Требования по получению процентных доходов всего, в т.ч.:	2 493	8	0	0	2 485	2 486
3.1	- юридических лиц	2 485	0	0	0	2 485	2 485
3.2	- физических лиц	8	8	0	0	0	1

№ стр.	Показатель	Всего просроченная задолженность	в т.ч. по срокам просрочки				Сформированный резерв
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней	
4	Прочие активы всего, в т.ч.:	2 476	26	0	2	2 448	2 450
4.1	- кредитных организаций	77	0	0	0	77	77
4.2	- юридических лиц	1 930	25	0	2	1 903	1 905
4.3	- физических лиц	469	1	0	0	468	468
5	Итого просроченная задолженность	29 075	1 277	111	2	27 685	27 898

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2018

тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
										итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.	178165	41111	125214	11155	685	0	4838	5044	5044	2352	2342	350	0
1.1	со сроком более 1 года	61911	26081	35830	0	0	0	358	358	358	358	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в т.ч.	21748	0	21189	536	0	23	396	396	396	212	161	0	23
3.1	со сроком более 1 года	94	0	30	41	0	23	36	36	36	0	13	0	23
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
										итого	II	III	IV	V
6	Условные обязательства кредитного характера, всего, в т.ч.:	199913	41111	146403	11691	685	23	5234	5440	5440	2564	2503	350	23
6.1	со сроком более 1 года	62005	26081	35860	41	0	23	394	394	394	358	13	0	23
6.2	условные обязательства кредитного характера, классификация которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	685	0	0	0	685	0	350	350	350	0	350	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных инструментов, всего	766	0	766	0	0	0	8	8	8	8	0	0	0

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2017

тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
										итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.	252647	44309	207219	1119	0	0	3663	3338	3338	3058	280	0	0
1.1	со сроком более 1 года	57816	11450	46366	0	0	0	676	376	376	376	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условн ых обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Рас- чет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный по категориям качества				
										итого	II	III	IV	V
3	Выданные гарантии и поручительств а, всего, в т.ч.	30785	0	30785	0	0	0	616	616	616	616	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	21189	0	21189	0	0	0	424	424	424	424	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего, в т.ч.:	283432	44309	238004	1119	0	0	4279	3954	3954	3674	280	0	0
6.1	со сроком более 1 года	79005	11450	67555	0	0	0	1100	800	800	800	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированн ые в портфели однородных инструментов, всего	423	0	423	0	0	0	5	5	5	5	0	0	0

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2018 года доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп связанных заемщиков), за исключением кредитных организаций, составляет 60% от совокупной задолженности юридических и физических лиц (на 1 января 2017 доля составляла 58%).

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	5 807	0	2 460 635	93 214
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	0	0	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
	являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	339 747	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	60 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 615 596	93 214
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	288 532	0
8	Основные средства	0	0	15 742	0
9	Прочие активы	5 807	0	141 018	0

В вышеуказанной таблице представлены данные в отношении активов, подверженных кредитному риску. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала в соответствии с требованиями Банка России по раскрытию информации.

Обремененные активы по строке 9 таблицы представляют собой гарантийный взнос на счет кредитной организации по обеспечению расчетов Банка с участниками платежных систем.

Необремененные активы, пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России, по строке 6 таблицы представляют собой ссуды (за исключением ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям), классифицированных Банком в первую категорию качества.

9.2 Рыночный риск (валютный, фондовый, процентный риски)

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на конец каждого дня и в пределах одного дня, и контролируют их соблюдение на ежедневной основе.

Оценка валютного риска осуществляется планово-экономическим управлением Банка ежемесячно. Основным методом оценки уровня валютного риска является определение вероятности возникновения убытков, степени их влияния на показатели деятельности Банка, чувствительность капитала Банка к изменению факторов валютного риска.

В таблицах ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в рублевом эквиваленте по курсу, установленному Банком России на отчетные даты.

в тыс.руб.

На 1 января 2018 года	Рубли	Доллар США	Евро	Китай- ский юань	Золото	Серебро	Итого
Активы							
Денежные средства и средства в Банке России	245 601	51 637	17 069	0	0	0	314 307
Средства в кредитных организациях	9 346	66 247	18 675	8 819	2 401	1 550	107 038
Чистая ссудная задолженность	3 396 545	20 160	0	0	0	0	3 416 705
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства	153 812	0	0	0	0	0	153 812
Прочие активы	20 172	2	0	0	0	0	20 174
Итого активов	3 825 476	138 046	35 744	8 819	2 401	1 550	4 012 036
Валютно – процентные СВОПЫ	0	109 440	0	0	0	0	109 440
Обязательства							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	3 283 120	237 410	33 674	8 850	2 319	13	3 565 386
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	7 047	0	0	0	0	0	7 047
Прочие обязательства	23 936	36	15	0	4	0	23 991
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	5 480	0	0	0	0	0	5 480
Итого обязательств	3 319 583	237 446	33 689	8 850	2 323	13	3 601 904
Валютно – процентные СВОПЫ	109 447	0	0	0	0	0	109 447
Чистая балансовая позиция на 1 января 2018 года	505 893	(99 400)	2 055	(31)	78	1 537	410 132
Чистая внебалансовая позиция	(109 447)	109 440	0	0	0	0	(7)
Итого чистая валютная позиция на 1 января 2018 года	396 446	10 040	2 055	(31)	78	1 537	410 125

в тыс.руб.

На 1 января 2017 года	Рубли	Доллар США	Евро	Китай- ский юань	Золото	Серебро	Итого
Активы							
Денежные средства и средства в Банке России	196 338	62 732	15 573	0	0	0	274 643
Средства в кредитных организациях	16 614	81 470	5 206	42	4 521	3 132	110 985
Чистая ссудная задолженность	2 676 702	39 185	0	0	0	0	2 715 887
Требования по текущему налогу на прибыль	1 134	0	0	0	0	0	1 134
Основные средства	152 561	0	0	0	0	0	152 561
Прочие активы	13 194	0	0	0	0	0	13 194
Итого активов	3 056 543	183 387	20 779	42	4 521	3 132	3 268 404
Обязательства							
Средства кредитных организаций	32	32	0	0	0	0	64
Средства клиентов	2 641 965	182 607	19 924	0	2 184	14	2 846 694
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	7 047	0	0	0	0	0	7 047
Прочие обязательства	20 516	46	16	0	35	0	20 613
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	4 041	0	0	0	0	0	4 041
Итого обязательств	2 673 601	182 685	19 940	0	2 219	14	2 878 459
Чистая балансовая позиция на 1 января 2017 года	382 942	702	839	42	2 302	3 118	389 945
Валютно – процентные СВОПЫ	0	0	0	0	0	0	0
Итого чистая валютная позиция на 1 января 2017 года	382 942	702	839	42	2 302	3 118	389 945

На 01.01.2018 Банк имел длинные открытые позиции по доллару США, евро и драгоценным металлам, короткую открытую позицию по китайскому юаню. Общая открытая валютная позиция Банка составила 3,3% от капитала Банка. В зависимости от денежных потоков, получаемых Банком, изменение курсов иностранных валют и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на финансовый результат, капитал и достаточность капитала Банка. Для определения воздействия валютного риска на Банк была проведена оценка возможного влияния колебаний курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы на финансовый результат и капитал Банка в стрессовых ситуациях. Для этого оценивались исторические данные за последние 5 лет: динамика валютного курса российского рубля относительно доллара США, евро, китайского юаня, динамика учетной цены на золото и серебро. Для выбора значений, приемлемых для моделирования стресс-теста, рассматривалась выборка по наихудшим показателям на временном горизонте 5 лет: максимальному однодневному / десятидневному / месячному изменению курса рубля (учетной цены) по отношению к каждой перечисленной иностранной валюте (драг.металлу). Максимальное изменение составило (в процентах): 29% по доллару США, 31% по евро, 28% по китайскому юаню, 38% по золоту и 40% по серебру. Реализация любого из рассматриваемых стрессовых сценариев малозначительно влияет на Банк: достаточность собственных средств остается практически на прежнем уровне (изменяются десятые доли процента), максимальное снижение капитала Банка составит 1%.

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, стоимость которых формируется на фондовом рынке, поэтому Банк не подвержен фондовому риску.

Банк принимает на себя риск изменения процентной ставки в результате наличия разрывов между объемами активов и пассивов, чувствительных к изменению рыночной процентной ставки. Управление процентным риском осуществляется путем регулярного проведения анализа активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам, определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки. Ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, в таблице отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии со сроками погашения.

в тыс.руб.

На 1 января 2018 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроченные*	Итого
Активы						
Средства в кредитных организациях	30 141	0	0	0	0	30 141
Ссудная задолженность**	1 683 242	288 979	385 251	1 132 306	0	3 489 778
Итого активов	1 713 383	288 979	385 251	1 132 306	0	3 519 919
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	243 749	1 087 102	1 038 998	241 356	0	2 611 205
Итого обязательств	243 749	1 087 102	1 038 998	241 356	0	2 611 205
Чистый процентный разрыв на 1 января 2018 года	1 469 634	(798 123)	(653 747)	890 950	0	908 714
Совокупный процентный разрыв на 1 января 2018 года	1 469 634	671 511	17 764	908 714	908 714	

*Просроченными признаются активы / пассивы в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

** ссудная задолженность без учета сформированного резерва

в тыс.руб.

На 1 января 2017 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроченные*	Итого
Активы						
Средства кредитных организаций	15 306	0	0	0	0	15 306
Ссудная задолженность	918 047	395 150	442 013	998 178	1 354	2 754 742
Итого активов	933 353	395 150	442 013	998 178	1 354	2 770 048
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	229 519	943 944	757 216	210 083	0	2 140 762
Итого обязательств	229 519	943 944	757 216	210 083	0	2 140 762
Чистый процентный разрыв на 1 января 2017 года	703 834	(548 794)	(315 203)	788 095	1 354	629 286
Совокупный процентный разрыв на 1 января 2017 года	703 834	155 040	(160 163)	627 932	629 286	

*Просроченными признаются активы / пассивы в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

** ссудная задолженность без учета сформированного резерва

Для определения воздействия процентного риска на Банк была проведена оценка возможного влияния изменения процентных ставок на финансовый результат, капитал и достаточность капитала Банка в стрессовых ситуациях. Для оценки использовался геп-метод, основанный на измерении разрыва между объемами активов и пассивов Банка, чувствительными к изменению процентных ставок. Рассматривались стрессовые сценарии, при которых рыночные процентные ставки изменяются на 250-450 базисных пункта на временном горизонте 1 год. Реализация любого из

рассмотренных стрессовых сценариев не будет критично влиять на Банк: достаточность собственных средств Банка сохранится на высоком уровне (не менее 14%), величина капитала не опустится ниже 400 млн.руб., при этом, если рассматривать влияние стрессовых факторов на финансовый результат Банка, снижение чистого процентного дохода относительно возможной годовой прибыли будет существенно.

9.3 Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается неспособность 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. Объектами риска являются как балансовые требования и обязательства Банка, так и внебалансовые, распределенные по срокам платежа.

Основными источниками риска ликвидности являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств Банка;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности и реструктуризации портфеля;
- реализация рыночного риска, выражающаяся в переоценке стоимости портфелей финансовых инструментов и невозможности реализации финансовых инструментов по ожидаемой цене;
- отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, а также сложности с привлечением дополнительного финансирования, сокращение лимитов на банк со стороны контрагентов;
- рост требований к Банку со стороны контрагентов в части залогового обеспечения, а также рост стоимости фондирования в результате ухудшения финансового состояния Банка.

Управление риском ликвидности Банка включает в себя две составляющие:

- управление текущей платежной позицией,
- управление ликвидностью баланса Банка.

Управление текущей платежной позицией направлено на поддержание положительной платежной позиции в краткосрочном периоде при реализации наиболее вероятного сценария развития событий. Управление ликвидностью баланса Банка направлено на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в краткосрочной (до 30 дней), среднесрочной (от 31 дня до 180 дней) и долгосрочной перспективе (от 181 дня до 1 года).

В качестве основных методов оценки ликвидности Банк применяет:

- метод коэффициентов;
- ГЭП-анализ;
- сценарный анализ.

Метод коэффициентов позволяет дать первичную оценку величины рисков, способных привести к потере ликвидности Банка. Основу метода составляют обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, показатели ликвидности, применяемые Банком России при оценке экономического положения банков и показатель концентрации привлеченных средств.

Риск концентрации привлеченных средств Банка определяется через два показателя:

- коэффициент концентрации по крупному кредитору (вкладчику) Банка;
- коэффициент концентрации по виду источника привлеченных средств.

ГЭП-анализ - метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств позволяет определить величину ликвидной позиции, выявить риск несбалансированной ликвидности, как накопленной, так и с разбивкой по временным периодам, определить соответствие показателей ликвидности предельно допустимым значениям (лимитам), установить излишек или дефицит ликвидности Банка, исходя из текущего состояния активов и пассивов. Для определения ликвидной

позиции составляется реструктурированный баланс, в котором активы и пассивы классифицируются по срокам погашения и востребования, рассчитывается разрыв ликвидности в абсолютном выражении (величина ликвидной позиции) и процентное отношение разрыва ликвидности и обязательств Банка. Расчетные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности сравниваются с лимитами, установленными нормативным положением Банка.

Сценарный анализ является методом прогнозирования потоков денежных средств, в соответствии с которым формируется набор сценарных параметров и моделируется позиция Банка по ликвидности.

При использовании данного метода оценки Банк имеет возможность определить величину ликвидной позиции, выявить риск несбалансированной ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективе, исходя из прогноза входящих и исходящих потоков денежных средств, факторов, которые могут оказать существенное влияние на изменение величины платежных потоков Банка, в частности:

- риск изменения срочности обязательств;
- возможность оттока ликвидных активов;
- изменение качества кредитного портфеля;
- ликвидность имущества Банка;
- стабильность текущих средств клиентов и средств до востребования;
- сезонные факторы;
- планируемые привлечения и размещения средств;
- изменение рыночных процентных ставок;
- изменение курсов иностранных валют;
- возможные негативные/позитивные изменения ситуации внутри Банка, влияющие на поведение клиентов;
- возможные негативные/позитивные изменения ситуации на рынках, влияющие на активность клиентов и деятельность Банка.

В случае угрозы потери среднесрочной и долгосрочной ликвидности или в случае выявления на основе ежедневных расчетов коэффициентов ликвидности отрицательных тенденций в показателях ликвидности, руководитель Службы управления рисками выносит на рассмотрение Правления Банка план мероприятий по восстановлению ликвидности с указанием доходности и затрат по предлагаемым операциям, в частности предложения по:

- объемам депозитов и/или кредитов, необходимым для восстановления достаточного уровня ликвидности, с учетом их срочности;
- ограничению объемов привлечения средств от определенной группы кредиторов и/или перераспределению заемных средств;
- ограничению объемов кредитования и/или реструктуризации активов с учетом предполагаемых сроков погашения требований;
- привлечению субординированных кредитов (займов).

Отчетность Банка по риску ликвидности включает в себя:

- отчета о выполнении обязательных нормативов Банка;
- результаты оценки риска ликвидности Банка, содержащие следующую информацию:
 - о соблюдении предельных показателей (лимитов) риска ликвидности;
 - о показатели ликвидности Банка, применяемые Банком России для оценки финансовой устойчивости Банка применительно к системе страхования вкладов;
 - о уровень принимаемого Банком риска ликвидности.

В рамках системы внутреннего контроля в Банке осуществляется контроль за соблюдением требований внутрибанковского положения об управлении риском ликвидности. настоящего Контроль

осуществляется руководителями и служащими всех подразделений Банка, операции которых влияют на состояние ликвидности.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится с целью выявления и оценки возможного разрыва ликвидности, определение способов закрытия разрыва и стоимость необходимого для этого фондирования. Для расчета воздействия шока в любом сценарии стресс-теста риска ликвидности на каждом уровне детализации Банк идентифицирует входящие и исходящие денежные потоки по балансовым и внебалансовым счетам, ожидаемые в каждом анализируемом периоде в будущем, и результирующий чистый денежный поток, а также выявляет факторы риска ликвидности. Среди факторов риска по пассивам – уменьшение возможности привлечения новых ресурсов, невозможность продления существующего фондирования, риск изъятия средств раньше срока окончания договоров; по активам – неожиданная выборка клиентами кредитных линий, предоставление кредитов, по которым имеются документальные обязательства Банка, непогашение кредитов вследствие ухудшения финансового состояния заемщиков, обесценение или снижение стоимости ликвидных активов и т.д.

При стресс-тестировании Банк применяет не менее трех сценариев: базовый, негативный и критический. Базовый сценарий может основываться на исторических данных Банка в обычных условиях. Негативный сценарий учитывает неблагоприятные факторы в деятельности самого Банка и/или банковского рынка. Критический сценарий стресс-теста учитывает наихудшую для Банка комбинацию факторов риска, при которой показатели стресс-тестов принимают критические значения и определяют критический уровень жизнеспособности Банка. Стресс-тестирование риска ликвидности основывается на ГЭП-методе и сценарном методе с включением метода коэффициентов.

Оценка степени воздействия риск-факторов на уровень ликвидности Банка производится путем сравнения фактического размера избытка/недостатка ликвидности на установленном временном интервале и результатов, полученных в рамках сценариев. Полученный результат стресс-теста – выявленный дефицит ликвидности оценивается на предмет покрытия за счет дополнительных резервов ликвидности. В качестве резервов ликвидности могут быть рассмотрены:

- привлечение дополнительных ресурсов от связанных с Банком сторон;
- привлечение дополнительных ресурсов на межбанковском рынке;
- привлечение финансирования от Банка России под залог нерыночных активов;
- реализация финансовых инструментов и др.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых требований и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года.

в тыс.руб.

На 1 января 2018 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и средства в						
Банке России	287 126	0	0	0	27 181	314 307
Средства в кредитных организациях	107 038	0	0	0	0	107 038
Чистая ссудная задолженность	1 699 224	269 448	352 094	1 075 779	20 160	3 416 705
Требования по текущему налогу на						
прибыль	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	153 812	153 812
Прочие активы	12 574	7 163	325	0	112	20 174
Итого активов	2 105 962	276 611	352 419	1 075 779	201 265	4 012 036
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
На 1 января 2018 года						
Средства клиентов	1 197 930	1 087 102	1 038 998	241 356	0	3 565 386
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	7 047	7 047
Прочие обязательства	19 297	3 578	829	287	0	23 991
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	3 619	0	148	94	1 619	5 480
Итого обязательств	1 220 846	1 090 680	1 039 975	241 737	8 666	3 601 904
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2018 года	885 116	(814 069)	(687 556)	834 042	192 599	410 132
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2018 года	885 116	71 047	(616 509)	217 533	410 132	

в тыс.руб.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
На 1 января 2017 года						
Активы						
Денежные средства и средства в Банке России	252 463	0	0	0	22 180	274 643
Средства в кредитных организациях	110 985	0	0	0	0	110 985
Чистая ссудная задолженность	956 178	378 589	418 417	955 493	7 210	2 715 887
Требования по текущему налогу на прибыль	0	1 134	0	0	0	1 134
Основные средства	0	0	0	0	152 561	152 561
Прочие активы	10 737	2 042	322	4	89	13 194
Итого активов	1 330 363	381 765	418 739	955 497	182 040	3 268 404
Обязательства						
Средства кредитных организаций	64	0	0	0	0	64
Средства клиентов	935 451	943 944	757 216	210 083	0	2 846 694
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	7 047	7 047
Прочие обязательства	16 922	1 515	1 936	240	0	20 613
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	3 343	0	192	424	82	4 041
Итого обязательств	955 780	945 459	759 344	210 747	7 129	2 878 459
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	374 583	(563 694)	(340 605)	744 750	174 911	389 945
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	374 583	(189 111)	(529 716)	215 034	389 945	

Несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов. Несмотря на существенную долю средств

клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие годы, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Показатели оценки риска ликвидности Банка

П/п	Показатель	в %	
		01.01.2018	01.01.2017
1	Отношение высоколиквидных активов к совокупным активам	9,2	10,5
2	Отношение ликвидных активов к совокупным активам	52,3	40,9
3	Отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования (норматив Н2 (мин.15%))	50,3	54,1
4	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам со сроком исполнения обязательств в течение 30 дней (норматив Н3 (мин.50%))	267,9	223,8
5	Отношение средств клиентов (некредитных организаций) к чистой ссудной задолженности	104,4	104,8
6	Ссудная задолженность с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года и просроченная, в % от совокупной суммы ссудной задолженности	32,8	36,2
7	Обязательства Банка перед клиентами с оставшимся сроком до даты погашения свыше года, в % от всех срочных обязательств*	9,1	7,1
8	Степень использования краткосрочных обязательств в качестве источника формирования долгосрочных активов**	40,8	45,8

* за исключением средств кредитных организаций

** рассчитано как отношение превышения долгосрочных (свыше 1 года) и просроченных активов над суммой обязательств со сроком погашения свыше 1 года к краткосрочным срочным обязательствам (менее 1 года).

Для определения воздействия риска ликвидности на Банк была проведена оценка достаточности притока денежных средств и ликвидных активов для противостояния Банка оттоку денежных средств в стрессовых ситуациях на ближайшие 30 календарных дней. Основными факторами являлись досрочное востребование клиентами своих средств, ухудшение платежеспособности заемщиков, потеря права Банка на усреднение обязательных резервов. Ликвидность Банка оценивалась с учетом деления источников средств на категории по вероятности их отзыва, а по размещенным средствам – на средства, которые при определенных обстоятельствах могут стать неликвидными. При использовании ГЭП-метода оценивалось влияние величины сложившегося дисбаланса ликвидности в определенном временном интервале под воздействием факторов риска на возможность Банка отвечать по своим обязательствам и привлекать необходимые ресурсы для закрытия сложившегося дисбаланса. При использовании метода коэффициентов оценивалась возможность Банка соблюдать обязательные нормативы ликвидности. Критичным для Банка будет снижение текущих средств клиентов на 70%, снижение срочных средств на 50%, исполнение 100% прочих обязательств Банка, непогашение заемщиками 50% от суммы обязательств по кредитам, срок погашения по которым наступает в течение ближайших 30 календарных дней. Для поддержания ликвидности Банка необходимо будет привлечь дополнительных ресурсов в сумме не менее 150 млн.руб. Вероятность реализации такого сценария в отсутствии системного кризиса ликвидности банковской системы оценивается низкой. Важно отметить, что в периоды экономических кризисов, происходивших в стране в 2008г.-2009г., 2014г., амплитуда колебаний остатков на счетах клиентов, открытых в Банке, за день не превышала 100 млн.руб., за месяц – 60 млн.руб., максимальная сумма досрочного востребования вкладов физических лиц за месяц составляла 80 млн.руб. (при этом часть досрочно востребованных средств по вкладам размещалась на новый срок под повышенные процентные ставки, действующие в периоды кризисов).

9.4 Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. В процессе управления операционным риском Банк применяет классификацию операционных рисков и операционных убытков - для выявления риска, для обеспечения сопоставимости данных в процессе ведения базы данных по операционным рискам. Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения причин и факторов операционного риска. Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора Правлением Банка устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка уровней операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные методы и инструменты: принятие решений об отказе от осуществления отдельных операций и сделок, видов операций (сделок), разделение полномочий и функций подразделений и сотрудников, установление операционных лимитов, - принятие процедурных норм по операциям, изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения, внутренний текущий и последующий контроль над проведением операций, изучение рыночных тенденций для использования в работе, своевременное информирование об изменении обстоятельств проведения операций, разграничение доступа к информации, защита от несанкционированного входа в информационную систему Банка, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы Банка, проведение контрольных процедур до исполнения документов, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий, аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей в информационной системе Банка.

Общая сумма операционных убытков Банка за 2017 года составила 347 тыс.руб. (2016 год – 171 тыс.руб.), из них 127 тыс.руб. – убытки от уценки, выбытия (реализации) имущества (2016 год – 138 тыс.руб.) и 220 тыс.руб. – штрафы надзорных органов (2016 год – 33 тыс.руб.).

Для расчета капитала на покрытие операционного риска Банк использует подход, определенный Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», ниже представлены результаты расчета (в тыс.руб.):

	на 01.01.18
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	279 409
в т.ч.:	
<i>чистые процентные доходы</i>	127 021
<i>чистые непроцентные доходы</i>	152 388
Операционный риск	41 911

9.5 Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающееся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации. Основными применяемыми методами управления стратегического риска в Банке являются бизнес-планирование, финансовое планирование, оценка рыночной среды.

9.6 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характера деятельности в целом. Риск потери деловой репутации идентифицируется путем сбора и анализа данных о факторах возникновения риска и особенностях их влияния на вероятность и величину возможных потерь. Факторы репутационного риска анализируются с учетом вероятности их возникновения и влияния с целью определения того, какие действия в отношении них необходимо предпринять. Оценка репутационного риска производится с использованием мотивированного профессионального суждения сотрудников Банка относительно вероятности возникновения, вида и суммы возможного убытка не только в текущем времени, но и с учетом долгосрочной перспективы. Оценка проводится по всем основным параметрам деятельности Банка, с учетом индивидуальных рисков аффилированных с Банком лиц, обеспечивая полноту охвата всех информационных источников. По всем видам показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, устанавливается совокупный лимит, преодоление которого означает увеличение влияния репутационного риска на финансово-хозяйственную деятельность Банка в целом и достижение критического его состояния и размера для текущих условий.

Банк соблюдает принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованные к применению Банком России:

- обеспечение равенства условий для всех акционеров – владельцев акций;
- акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов;
- Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели его деятельности, осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, определяет политику Банка по вознаграждению членов совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции;
- Совет директоров является профессиональным органом управления общества, способным принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров. Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивает эффективную деятельность совета директоров;
- в состав Совета директоров входит достаточное количество независимых директоров;
- Банком обеспечивается такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий;

- в Банке функционирует система управления рисками и внутреннего контроля, проводится внутренний аудит;
- Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и инвесторами.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже в таблице представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 786	7 364
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе	5 760	6 066
2.1	банкам-нерезидентам	5 760	6 066
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	1 180	1 028
4.1	банкам-нерезидентам	0	64
4.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	73	94
4.3	физическим лицам-нерезидентам	1 107	870

11. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком лицами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными с Банком лицами. К таким операциям относятся: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Отнесение физических и юридических лиц (группы лиц) к связанным с Банком лицам (группе связанных с банком лиц) осуществляется на основании критериев, определенных абзацем третьим статьи 64 и статьей 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

На 1 января 2018 года / 2017 год	Акционеры	Основной управленческий персонал	Зависимые хозяйственные общества	Иные связанные стороны	Итого
Активы					
Ссудная задолженность	0	2 416	0	66 978	69 394
в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	(1 050)	(1 050)
Итого активов	0	2 416	0	65 928	68 344

Обязательства

Средства клиентов	39 323	2 373	0	25 830	67 526
Итого обязательств	39 323	2 373	0	25 830	67 526
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	0	0	0	0
Залоговое обеспечение, принятое Банком по сделкам	0	4 802	0	111 921	116 723
Процентные доходы	0	274	0	10 533	10 807
Процентные расходы	3 297	181	0	3 000	6 478
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	0	12	0	0	12
Комиссионные доходы	70	47	0	59	176
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Операционные доходы	0	0	0	1 119	1 119
Операционные расходы	8 856	0	0	0	8 856

в тыс.руб.

На 1 января 2017 года / 2016 год	Акционеры	Основной управлен-ческий персонал	Зависимые хозяйствен-ные общества	Иные связанные стороны	Итого
Активы					
Ссудная задолженность в т.ч. просроченная	0	142	0	66 361	66 503
	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	(2 043)	(2 043)
Итого активов	0	142	0	64 318	64 460
Обязательства					
Средства клиентов	38 713	5 109	0	25 876	69 698
Итого обязательств	38 713	5 109	0	25 876	69 698
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	0	0	0	0
Залоговое обеспечение, принятое Банком по сделкам	0	889	0	75 987	76 876
Процентные доходы	0	42	0	11 143	11 185
Процентные расходы	4 092	268	0	3 000	7 360
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	0	3	0	0	3
Комиссионные доходы	111	39	0	141	291
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Операционные доходы	0	0	0	1 119	1 119
Операционные расходы	7 591	0	0	0	7 591

Списание Банком сумм безнадежной к взысканию задолженности связанных с Банком сторон в 2016-2017 годах не осуществлялось.

По сделкам со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, решение об их одобрении, в случаях, когда это необходимо в соответствии с законодательством, принималось либо Советом директоров Банка, либо общим собранием акционеров.

По сделкам со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, решение об их одобрении, в случаях, когда это необходимо в соответствии с законодательством, принималось либо Советом директоров Банка, либо общим собранием акционеров.

12. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк в своей деятельности не выделяет отдельные операционные сегменты. Крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов, Банк не имеет.

13. Информация о системе оплаты труда в Банке

В Банке применяется повременно-премиальная система оплаты труда, предусматривающая начисление заработной платы пропорционально времени, фактически отработанному работником.

Оплата труда работников Банка производится путем выплаты заработной платы в денежной форме.

Заработная плата каждого работника Банка зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда, фактически отработанного рабочего времени в расчетном периоде, надлежащего выполнения должностных обязанностей и неукоснительного соблюдения исполнительской и трудовой дисциплины, а также от доходности деятельности Банка и уровня принятых рисков.

Оплата труда работника состоит из фиксированной части, выступающей в виде должностного оклада, персональных доплат и установленных законом компенсационных выплат, и нефиксированной части (стимулирующих выплат), которая является функцией результативности деятельности самого работника, подразделения и в целом всего Банка. Нефиксированная часть заработной платы выплачивается в виде премии.

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в Банке разработано и утверждено Советом директоров Банка «Положение о системе оплаты труда» (далее – Положение).

Принципы организации системы оплаты труда в Банке изложены в Положении и распространяются на всех работников Банка.

В рамках системы оплаты труда, действующей в 2017 году, все работники Банка разделяются на следующие категории:

(1) работники, принимающие риски:

- а. члены исполнительных органов управления Банка – Председатель Правления, члены Правления;
- б. иные работники, принимающие риски - руководители (работники), принимающие решения (в том числе в составе коллегиальных органов Банка) об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (исключение составляют некоторые работники, которые заключают сделки по типовым продуктам на основании типовых договоров и на утвержденных Банком стандартных условиях);

- (2) подразделения, несущие риски – функциональные подразделения Банка или отдельные работники, проводящие операции (сделки), несущие риски для Банка;
- (3) работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, включая:
 - а. подразделения, осуществляющие внутренний контроль – Служба внутреннего контроля Банка, Служба внутреннего аудита Банка, отдел финансового мониторинга Банка;
 - б. подразделения, осуществляющие управление рисками - работники подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (при отсутствии отдельного структурного подразделения - работники Банка, имеющие соответствующие функции по управлению рисками);
- (4) прочие работники - работники Банка, не отнесенные к указанным выше группам 1-3.

Совет директоров Банка утверждает политику Банка в области оплаты труда и осуществляет контроль её реализации. Решением Совета директоров на одного из членов Совета директоров, не являющегося членом исполнительных органов Банка, возлагаются функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам системы оплаты труда (директор по вознаграждениям). Указанные функции возлагаются на лицо, обладающее достаточным опытом или квалификацией, позволяющими ему принимать решения по вопросам системы оплаты труда (в частности, имеет высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда).

Советом директоров Банка директором по вознаграждениям была назначена Громова Виктория Борисовна. В течение 2017 года было проведено два заседания Совета директоров по вопросам системы оплаты труда, на которых рассматривался Отчет о фонде оплаты труда Банка за 2016 год и утверждался Фонд оплаты труда Банка на 2018 год. В отчетном году Громовой В.Б. за невыполнение ею обязанностей директора по вознаграждениям вознаграждение не выплачивалось.

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

Перечень работников, принимающих риски (кроме исполнительных органов управления), подлежит пересмотру на ежегодной основе.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда в зависимости от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение). Эта часть подлежит выплате не ранее, чем через три года или после благоприятного окончания операций (сделок), влияющих на риски, принимаемые Банком. Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после его начисления. Критерии для начисления и выплаты отсроченного вознаграждения установлены Положением. При получении негативных результатов (при недостижении установленных критериев) отсроченное вознаграждение уменьшается или не выплачивается совсем.

Для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками:

- размер фонда оплаты труда не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов Банка), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка;

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов;
- нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей, установленных Правлением Банка.

Для выплаты нефиксированной части оплаты труда Совет директоров Банка утверждает на предстоящий календарный год:

- плановую сумму премиального фонда, с разбивкой на две части для выплаты текущей и отсроченной премий;
- предельный размер премиального фонда в процентах от ожидаемой балансовой прибыли по итогам предстоящего финансового года.

В целях максимального стимулирования надлежащего качества деятельности и учета всех рисков, значимых для бизнеса Банка, нефиксированная часть оплаты труда ставится в прямую зависимость от результатов деятельности Банка (размер капитала Банка, норматив достаточности собственных средств (Н1.0), снижение капитала Банка по сравнению с наибольшей величиной за последние 6 месяцев, другие показатели деятельности), а также отдельных направлений деятельности, подразделений Банка, и уровня принимаемых ими рисков (такие как, рентабельность капитала и рентабельность активов для работников, принимающих существенные риски, показатель процентного дохода, показатель доли просроченных ссуд, показатель непрофильных активов и т.д.). Перечень применяемых количественных и качественных показателей подлежит ежегодному пересмотру Советом директоров.

Правление Банка ежегодно в декабре утверждает распределение работников Банка по категориям и базовые размеры премий на предстоящий календарный год.

Решение о выплате премии принимается Председателем Правления, размер премии устанавливается приказом. Председатель Правления имеет право уменьшить или увеличить размер премии отдельным работникам и/или работникам одного структурного подразделения в зависимости от личных количественных и качественных результатов работников, наличия дисциплинарных взысканий в отношении работника или доли вклада подразделения в достижение общих количественных и качественных результатов Банка.

В 2017 году отсроченная часть премии не начислялась. Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) не производились.

В 2017 году в Банке проводилась независимая оценка системы оплаты труда. Оценку проводила аудиторская организация ООО «Листик и Партнеры». По результатам независимой оценки системы оплаты труда сделан вывод о том, что действующая система оплаты труда в Банке соответствует во всех существенных аспектах Инструкций ЦБ РФ от 17.06.2014 №154-И «О порядке системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Выплаты работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в 2017 году

№ п/п	вид выплат	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
		в тыс.руб.	в тыс. руб
	Всего, в т.ч.	12 457	3727
1	Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.	12 457	3 727

1.2	компенсации, в т.ч.	322	198
1.2.1	проезд к месту отдыха и обратно	35	90
1.2.2	компенсация за неиспользованный отпуск (в т.ч. при увольнении)	287	108
1.2.3	компенсация при расторжении трудового договора по соглашению сторон	0	0
2	Выходное пособие при сокращении штатов	0	0

Выплаты работникам,
осуществляющим функции принятия рисков, в 2016 году

№ п/п	вид выплат	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
		в тыс.руб.	в тыс. руб
	Всего, в т.ч.	12 002	3493
1	Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.	12 002	3 493
1.1	нефиксированная часть оплаты труда	2 259	1 005
1.2	компенсации, в т.ч.	251	24
1.2.1	проезд к месту отдыха и обратно	50	0
1.2.2	компенсация за неиспользованный отпуск (в т.ч. при увольнении)	201	24
1.2.3	компенсация при расторжении трудового договора по соглашению сторон	0	0
2	Выходное пособие при сокращении штатов	0	0

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков по состоянию на 1 января 2018 года:

- члены исполнительных органов – 3 человека (на 1 января 2017 года – 4 человека);
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 4 человека (на 1 января 2017 года – 3 человека).

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2018 года составляет 175 человек (на 1 января 2017 года - 181 человек).

14. Раскрытие информации и утверждение отчетности

Годовая отчетность Банка (включая пояснительную информацию) в печатных средствах массовой информации не публикуется. Годовая отчетность размещается в сети Интернет, на официальном сайте Банка по адресу www.ankb.ru, не позднее 10 рабочих дней после дня утверждения годовой отчетности на годовом общем собрании акционеров «Братского АНКБ» ПАО.

Годовое общее собрание акционеров Банка состоится 31 мая 2018 года.

И.о. Председателя

Д.Н. Горелов

Главный бухгалтер

О.Р. Дубнова

07 марта 2018 год

