

Пояснительная информация АО «Кредпромбанк» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

1. Общие положения

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Ярославского акционерного "Кредпромбанк" Акционерного общества (АО «Кредпромбанк») на 1 января 2018 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Ярославский акционерный "Кредпромбанк" Акционерное общество (далее - "Банк") – кредитная организация, зарегистрированная в Банке России 11.02.1993 (регистрационный номер 1165) на территории Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

В течение 2017 года почтовый адрес Банка не изменялся. Место нахождения Банка: 150000, г. Ярославль, ул. Первомайская, д.25/26.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 4 ноября 2004 года под номером 134.

В июле 2017 года РАЕХ (Эксперт РА) пересмотрел рейтинг кредитоспособности Банка по новой методологии, присвоил рейтинг на уровне ruBB- (что соответствует рейтингу B++ по ранее применявшейся методологии) и отозвал его в связи с истечением срока действия рейтинга и отказом Банка от его актуализации. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне B++ со стабильным прогнозом.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является ее участником.

Годовая отчетность составлена за период с 01.01.2017 по 31.12.2017 в тысячах рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год раскрывается путем размещения ее на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.credprombank.ru.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

АО «Кредпромбанк» работает на основании генеральной лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и проводит следующие операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе инкассационных банков-корреспондентов и иностранных банков, 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).

Структурные подразделения банка (операционные офисы) расположены в г. Москва и г. Рыбинск. Основными акционерами Банка являются граждане Российской Федерации. Список лиц, владеющих более 1% акций Банка, приведен в таблице 1.

Таблица 1.

	ФИО	Принадлежащие акционеру акции (доли) Банка, %		
		на 01.01.2017	на 01.01.2018	изменение за 2018 год
1	Мазуров Сергей Сергеевич	20,02	20,02	0
2	Казakov Владимир Владимирович	15,95	15,95	0
3	Счастный Евгений Николаевич	10,45	10,45	0
5	Данилова Татьяна Петровна	44,33	44,33	0
6	Белошкая Анастасия Владимировна	7,70	7,70	0

В 2017 году Банк работает в соответствии с утвержденной Советом директоров 11.01.2016 года «Стратегией развития Банка на 2016-2018 годы». Результаты реализации Стратегии развития Банка рассмотрены на заседании Совета директоров и признаны удовлетворительными.

Результаты деятельности Банка за отчетный год свидетельствуют о сохранении своих позиций на рынке предоставления банковских услуг юридическим и физическим лицам.

В течение отчетного периода ликвидность Банка поддерживалась на достаточном уровне, обеспечивалось выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, и требований по финансово

устойчивости, качеству управления и другим показателям, необходимым для участия в системе страхования вкладов.

Кредитование продолжало оставаться одним из ведущих направлений деятельности банка в 2017 году. Приоритетом в политике кредитования является финансовая поддержка реального сектора экономики, тесное сотрудничество с промышленными, строительными предприятиями, организациями, осуществляющими торгово-посредническую деятельность, кредитование малого бизнеса.

Наиболее востребованными видами кредитных продуктов являлись: традиционное предоставление кредита на определенный срок, овердрафтное кредитование, предоставление кредита путем открытия кредитной линии с установлением лимита задолженности или лимита выдачи.

Помимо кредитования в отчетном году Банк предоставлял своим клиентам полный спектр банковских услуг, в том числе расчетно-кассовое обслуживание, операции покупки (продажи) иностранной валюты в наличной и безналичной форме, системные денежные переводы без открытия счета, учет и контроль за валютными операциями резидентов с оформлением паспортов сделок, предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек, депозитные операции, операции в части обслуживания пластиковых карт, в том числе «зарплатные проекты», операции с ценными бумагами и др.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2016 год согласно решению годового общего собрания акционеров (протокол б/н от 28.06.2017) чистая прибыль за 2016 год в сумме 43 728 руб. 68 коп. распределена следующим образом:

- 43 728 руб. 68 коп. - в фонды специального назначения,

Дивиденды по итогам 2016 года не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года, а также о выплате дивидендов будет принято после утверждения годовой отчетности Банка годовым общим собранием акционеров.

Основные стратегические задачи на 2018 год:

- привлечение в Банк максимального количества надежных клиентов с высоким уровнем деловой репутации,
- наращивание собственных средств, в том числе за счет увеличения уставного капитала,
- расширение спектра и повышение качества предоставляемых услуг,
- совершенствование банковских технологий,
- сохранение высокого уровня квалификации персонала,
- повышение эффективности деятельности Банка.

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Основы составления отчетности

Банк ведет бухгалтерский учет и формирует отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Годовой отчет по результатам деятельности Банка за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), составлен в полном объеме в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У.

Принципы учета статей баланса

Формирование основных статей баланса, включенных в годовой отчет Банка, произведено без каких-либо особенностей, при этом применялись следующие принципы учета:

Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России.

Средства в кредитных организациях

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонируемые в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Финансовые вложения

Вложения в прочие долговые обязательства.

Вложения Банка в прочие долговые обязательства приходятся на баланс по покупной стоимости.

Банк приобретает векселя сторонних эмитентов. Эти векселя (кроме просроченных) учтены по стоимости приобретения. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссудная задолженность и прочие размещенные средства учитываются в балансе Банка в размере остатка задолженности по основному долгу. Приравненной к ссудной задолженности считается стоимость учтенных Банком векселей сторонних эмитентов, отражаемых в учете по цене их приобретения.

Резервы на возможные потери по ссудам

На остаток ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с нормативными актами Банка России создаются резервы на возможные потери по ссудам, размер которых зависит от финансового состояния,

платежеспособности конкретного заемщика, степени выполнения им обязательств по кредитному договору, качества предоставленного им обеспечения.

Чистая сумма резерва, созданного за отчетный период, отражается в Отчете о финансовых результатах.

Основные средства

Основные средства отражаются в учете по стоимости затрат на их приобретение (первоначальной стоимости) за вычетом сумм налогов, учитываемых в составе расходов, с учетом переоценок, проводимых в соответствии с законодательством. К основным средствам относятся имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 тыс. рублей. Основные средства в течение отчетного периода не переоценивались, за исключением недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие при выбытии основных средств, определяются на основе их учетной стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли.

Текущий ремонт и техническое обслуживание относятся на счет расходов в момент оказания услуг.

Для целей составления отчетности использовались данные инвентаризации, проведенной Банком по состоянию на 01.11.2017 года.

Начисление износа (амортизации) по основным средствам производится линейным методом в соответствии с нормами, установленными Правительством без применения механизма ускоренной амортизации; по нематериальным активам - исходя из срока полезного использования; хозяйственные материалы списываются на расходы в момент передачи в эксплуатацию.

Не начисляется амортизация на следующие виды основных средств, числящихся на балансе Банка:

- земельные участки,
- приобретенные печатные издания (книги, брошюры и т.п.),
- авторские права.

В балансовом отчете отражена первоначальная стоимость основных средств, нематериальных активов за минусом начисленной амортизации, а также балансовая стоимость хозматериалов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости и земли, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости.

Средства клиентов

В данной статье учитываются денежные средства клиентов Банка, находящиеся на их расчетных и депозитных счетах.

Выпущенные долговые обязательства

Банк выпускает собственные векселя для клиентов. Векселя, выпускаемые Банком, учитываются по номинальной стоимости.

Собственные средства Банка

В составе собственных средств Банка отражаются: уставный капитал, прибыль (убытки) отчетного года, фонды и прибыль (убытки) предшествующих лет, оставленные в распоряжении Банка, переоценка основных средств Банка, субординированный кредит (депозит, заем) по остаточной стоимости.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в учете осуществляются по методу «начисления».

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Процентные доходы включают начисленные проценты по кредитам, процентные и дисконтные доходы по векселям и аналогичные доходы.

Процентные расходы включают начисленные проценты по остаткам на депозитных счетах и выпущенным векселям и аналогичные расходы.

Комиссионные и другие доходы/расходы относятся на соответствующие счета по учету доходов/расходов по завершении соответствующих операций.

Непроцентные расходы отражаются в момент их осуществления.

Часть операционных расходов, по которым осуществляется предоплата на определенный период, относится на счета по учету расходов в тех периодах, к которым относится получение соответствующих услуг.

В годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями Российского законодательства. При составлении отчетности учтены текущие налоги, включая налог на прибыль отчетного года.

Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ, отражены в составе операционных расходов.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, налог на прибыль и уменьшение налога на прибыль на отложенный налог отражены в составе возмещения (расхода) по налогам.

Текущий налог на прибыль рассчитан, исходя из полученной прибыли за отчетный год по данным налогового учета, на основе ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Перечень существенных изменений, внесенных банком в его учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка

Бухгалтерский учет совершаемых операций в отчетном году Банк осуществлял в соответствии с требованиями Федерального Закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011г., нормативных актов Банка России, учетной политики Ярославского акционерного "Кредпромбанк" Акционерного общества на 2017 год, утвержденной приказом 126-П от 30.12.2016г.. Существенные изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в 2017 году не вносились.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка, нет.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01.01.2018г. в Банке открыто 766 банковских счетов юридическим лицам и 1146 счета – физическим лицам.

Количество реально действующих в 2017 году счетов юридических лиц составило 587.

Внутренними документами Банка не предусмотрена выдача клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам выписок по состоянию на 1 января нового года из банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), счетов по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), счетов по учету обеспечения, открытых как в рублях, так и иностранной валюте.

По состоянию на 31 января 2018 года от клиентов-юридических лиц в Банк не поступили письменные возражения по совершенным операциям и остаткам средств на их счетах.

Среди счетов, открытых юридическим лицам есть неработающие счета, операции по которым не осуществлялись в течение 1-3 последних лет, поэтому не требовалось получение подтверждений остатков средств на счетах клиентов-юридических лиц.

В минувшем году Банком проводилась работа по закрытию длительно неработающих банковских счетов в одностороннем порядке в соответствии со ст. 859 ГК РФ, по выявлению и закрытию счетов ликвидированных организаций и индивидуальных предпринимателей, которая будет продолжена и в 2018 году.

По состоянию на 1 ноября 2017 года проведены: инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, расчетов с дебиторами и кредиторами, ревизии кассы.

По результатам инвентаризации и ревизии кассы излишков и недостат денежных средств не установлено. Наличие денежных средств и ценностей соответствует данным аналитического и синтетического учета в балансе Банка.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

При составлении годового бухгалтерского отчета за 2017 год с учетом событий после отчетной даты в составе СПОД отражены события, подтверждающие на отчетную дату условия, в которых Банк осуществлял свою деятельность.

В соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в разделе 4 Учетной политики банка на 2017 год определены критерии существенности при проведении корректирующих событий после отчетной даты (СПОД).

Событиями после отчетной даты явились следующие:

1. Остатки, отраженные на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

Перенос остатков со сч. 706 на сч. 707:

со сч. 70601 на сч. 70701 – 996842 тыс.руб.

со сч. 70603 на сч. 70703 – 467046 тыс.руб.

со сч. 70606 на сч. 70706 – 1078802 тыс.руб.

со сч. 70608 на сч. 70708 – 427604 тыс.руб.

со сч. 70615 на сч. 70715 – 759 тыс.руб.

2. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов.

1) Расходы по налогам и сборам, относимым на себестоимость (с.4813) – 2 тыс.руб.

2) Налог на прибыль (с.51101) – (-775) тыс.руб.(уменьшение).

3) Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог (с.51202) – 6978 тыс.руб..

3. 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 суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете:

Доходы:

- 1) Процентные доходы по денежным средствам на счетах кредитных организаций (с.11302) – 15 тыс.руб.
- 2) Доходы от оказания консультационных и информационных услуг: юридическим лицам и юридическим лицам - нерезидентам, кроме кредитных организаций (с.27802) – 4 тыс.руб.

Расходы:

- 1) комиссионные расходы по операциям с валютой (с.47101) – 36 тыс.руб.
- 2) расходы на содержание недвижимости, ВНОД (с.47505) – 31 тыс.руб.
- 3) содержание основных средств и другого имущества (с.48209) – 39 тыс.руб.
- 4) арендная плата (с.48401) – 124 тыс.руб.
- 5) охрана (с.48406) – 82 тыс.руб.
- 6) услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (с.48409) – 490 тыс.руб.
- 7) страхование (с. 48412) – 457 тыс.руб.
- 8) другие организационные и управленческие расходы (с.48414) – 113 тыс.руб.
4. Определение финансового результата за 2017 год - перенос остатков со сч. 70701, 70703, 70715 на сч. 70802 в сумме 1471645 тыс.руб., перенос остатков со сч. 70706, 70708, 70711 на сч. 70802 в сумме 1507781 тыс.руб.

Исчерпывающие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.

1. Непрогнозируемый рост курсов иностранных валют оказывает положительное влияние на финансовый результат деятельности Банка и приводит к увеличению собственных средств, снижение курсов уменьшает собственные средства Банка.

2. Внесение изменений в законодательство РФ:

а) Увеличен размер предельной величины базы для начисления взносов с 755 тыс.руб. до 815 тыс.руб. в ФСС, с 876 тыс.руб. до 1021 тыс.руб. в ПФ РФ, в ФФОМС размер предельной величины базы для начисления взносов не установлен.

б) С 20 марта 2017г. вступило в силу Положение Банка России № 579-П от 27.02.2017г. «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

в) С 1 января 2017г. внесены изменения в Налоговый кодекс РФ. Администрирование страховых взносов, за исключением взносов на травматизм, перешло под контроль ФНС России. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов регулируется главой 34 Налогового кодекса.

3. Приказом № 96-П от 29.12.2017 утверждена учетная политика Банка на 2018 год, разработанная в соответствии с Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положение Банка России № 579-П от 27.02.2017г. «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013 «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств

4.1 Информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы Банка на 01.01.2018 составили 2221177 тыс.руб. и по сравнению с 01.01.2017 уменьшились на 293155 тыс.руб., или на 11,7%.

Изменение структуры и динамики активов приведено в таблице 2.

Таблица 2

Структура и динамика активов Банка (данные из формы отчетности 0409806)

Наименование статьи	Сумма (тыс.руб.)		Изменение за год		Структура (%)	
	01.01.2017	01.01.2018	тыс.руб.	%	01.01.2017	01.01.2018
Денежные средства	73215	41641	-31574	-43	3	2
Средства в Центральном банке Российской Федерации	91155	83690	-7465	-8	4	4
Средства в кредитных организациях	214885	147900	-66985	-31	9	7
Чистая ссудная задолженность	1986887	1791610	-195277	-10	79	81
Требование по текущему налогу на прибыль	3735	0	-3735	-100		
Отложенный налоговый актив	380	8116	7736	2036		

Ярославский акционерный "Кредпромбанк" Акционерное общество

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	142486	142623	137	0,1	5	6
Прочие активы	1589	5597	4008	252		
Всего активов	2514332	2221177	-293155	-12	100	100

Денежные средства составили 41641 тыс.руб., или уменьшились на 43%.

Средства в Банке России уменьшились по сравнению с прошлым годом на 7465 тыс.руб. и составляют 83690 тыс.руб., или 4% в активах баланса.

Средства в кредитных организациях снизились на 66985 тыс.руб. и составили 147900 тыс.руб., в том числе на корреспондентских счетах: Северного банка ПАО «Сбербанк России» - 122041 тыс.руб., ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» - 1625 тыс.руб., РНКО «Платежный центр» - 10716 тыс.руб., Небанковской кредитной организации АО «Петербургский Расчетный центр» - 14683 тыс.руб., Банк «национальный Клиринговый Центр» (АО) - 460 тыс.руб.

Наибольшую долю в активах (81%) составляет чистая ссудная задолженность в сумме 1791610 тыс.руб., которая снизилась за отчетный год на 10%. Депозит в Банке России составил 965000 тыс.руб., или 54% в общей сумме чистой ссудной задолженности.

Прочие активы увеличились в 3,5 раза и составили 5597 тыс.руб., в том числе 3038 тыс.руб. - обеспечительный платеж, включенный согласно Договору о спонсорстве и расчетном обслуживании в платежных системах, в связи с реклассификацией данного актива на основании принципа приоритета экономической сущности осуществленной операции над ее юридической формой.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) по видам деятельности заемщиков приведена в таблице 3:

Таблица 3
(тыс.руб.)

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	1053759	1062137
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, (стр.2.1.+2.2), в том числе:	738370	734351
2.1.	по видам экономической деятельности	738370	733891
	-обрабатывающие производства	182925	179749
	-производство и распределение электроэнергии, газа и воды	17303	9400
	-строительство	81281	54269
	-транспорт и связь	32800	73575
	-оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	269440	291900
	-операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	147171	115425
	-прочие виды деятельности	7450	9573
2.2	на завершение расчетов	0	460
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	648970	718019
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	20133	53037
3	Физическим лицам, из них:	315389	327786
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных)	1000	13199
3.2	-ипотечные жилищные ссуды	37692	62401
3.3	-автокредиты	767	2556
3.4	- иные потребительские ссуды	275930	249630

Как видно из приведенных данных, общая сумма задолженности по предоставленным кредитам по состоянию на 01.01.2018 составила 1053759 тыс.руб., или уменьшилась на 0,8 %, в том числе по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - выросла на 0,5%, по предоставленным кредитам физическим лицам - снизилась на 3,8%.

Доля кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства составляет 62%, которая уменьшилась за отчетный год на 10%.

В отраслевой структуре кредитных вложений по состоянию на 01.01.2018 наибольший удельный вес составили кредиты, предоставленные предприятиям оптовой и розничной торговли, ремонт автотранспортных средств - 37%, предприятиям обрабатывающих производств - 25%. Доля кредитов, предоставленных организациям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом - 20%, организациям транспорта - 4%, строительства - 11%, организациям, занимающихся производством и распределением электроэнергии, газа и воды - 2%, прочих видов деятельности - 1%.

Наибольшую долю в задолженности по предоставленным ссудам физическим лицам занимают иные потребительские ссуды (87%), доля ипотечных и жилищных ссуд составила 12%.

Инвестиции в ценные бумаги и инвестиции в дочерние и зависимые организации отсутствуют.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 137 тыс.руб., или на 0,1% и составили 142623 тыс.руб.

Изменение стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 137 тыс.руб. обусловлено, в основном, следующими факторами:

1. Переоценкой по текущей (справедливой) стоимости с учетом рыночной стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемого в основной деятельности, в сумме 1309 тыс.руб., произведенной в декабре 2017 года независимым оценщиком ЗАО «Ярославский центр недвижимости».
2. Приобретением нового оборудования на сумму 813 тыс.руб.,
3. Приобретением нематериальных активов на сумму 7 723 тыс.руб.
4. Увеличением стоимости имущества, полученного в соответствии с соглашением об отступном, в сумме 22 тыс.руб.
5. Реализацией объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности в сумме 4 888 тыс.руб..
6. Выбытием нематериальных активов первоначальной стоимостью 17 тыс.руб. (остаточной стоимостью 3 тыс.руб.) вследствие прекращения использования.
7. Отражением убытка от обесценения основных средств в сумме 304 тыс.руб., нематериальных активов 829 тыс.руб. на основании теста на обесценение, произведенного в декабре 2017 года ООО «УБА».

В 2017 году начислена амортизация по основным средствам в сумме 1709 тыс.руб., по нематериальным активам в сумме 1995 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка числятся следующие объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности:

-на счете № 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»: на сумму 46 816 тыс.руб.;

-на счете № 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» числятся объекты жилого и нежилого недвижимого имущества на сумму 78 453 тыс.руб.;

Оценка рыночной стоимости объектов недвижимости и земли, временно не используемой в основной деятельности, была произведена независимым оценщиком ЗАО «Ярославский центр недвижимости» в декабре 2017 года.

Оценку проводили два оценщика: Лапшин Вячеслав Геннадьевич и Витвицкий Юрий Викторович, являющиеся членами СРО Общероссийской общественной организации «Российское Общество Оценщиков». В расчете итоговой величины рыночной стоимости оцениваемых объектов использован сравнительный подход.

Прочие активы с учетом отложенного налога на прибыль (8 116 тыс.руб.) составляют 13713 тыс.руб., что на 8009 тыс.руб. больше уровня 2016 года.

Дебиторская задолженность некредитного характера составила 242 тыс. руб. и отражена на следующих счетах:

№ 47423 «Требования по прочим операциям»	21 тыс.руб.
№ 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	221 тыс.руб.

По счету № 47423 отражены:

- 16 тыс.руб. – требования по вознаграждению за РКО к Российскому объединению инкассации (РОСИНКАСС) Центрального банка РФ (Банка России). Данная задолженность отнесена к I категории качества с размером резерв 0%.

- 5 тыс. рублей - просроченная задолженность по оплате комиссий за РКО юридическими лицами, в том числе просроченная задолженность сроком более 12 месяцев – 5 тыс.руб. Резерв на возможные потери по просроченной задолженности на счете №47423 составляет 100%.

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, в балансе отсутствует. На счете № 60312 отражены авансы со сроком погашения «до востребования» в сумме 5 тыс.руб., со сроком погашения от 1 дня до 30 дней – 140тыс. руб., со сроком погашения от 30 до 90 дней – 76 тыс.руб.

Общий размер дебиторской задолженности можно признать несущественным, так как составляет 0,01% от общей суммы активов Банка.

Рассматривая *страновую концентрацию активов и обязательств Банка*, видно, что все статьи актива и пассива баланса состоят из средств, размещенных и привлеченных на территории России.

Согласно стратегическому курсу по привлечению клиентов к расчетно-кассовому обслуживанию и взаимовыгодному сотрудничеству во всех сферах банковской деятельности в 2017 году уделялось большое внимание развитию ресурсной базы.

Банк формирует структуру пассивов, исходя из обеспечения требований ликвидности, стоимости ресурсов, расширения клиентской базы. Требования к ресурсной базе во многом определяются требованием соответствия срочности привлечения средств и срочности выдаваемых кредитов.

Наряду с использованием в качестве ресурсов для кредитования собственных средств, привлекались свободные денежные средства юридических и физических лиц. В структуре пассивов баланса доля всех обязательств составляет 79%, источников собственных средств - 21%.

Средства от Банка России и кредитных организаций не привлекались.

Изменение структуры и динамики пассивов приведено в таблице 4.

Таблица 4

Структура и динамика пассивов (данные из формы отчетности 0409806)

Наименование статьи	Сумма (тыс.руб.)		Изменение за год		Структура (%)	
	01.01.2017	01.01.2018	тыс.руб.	%	01.01.2017	01.01.2018
Средства клиентов (некредитных организаций), в т.ч.	1512329	1582142	69813	5	60	71
вклады физических лиц	331658	360611	28953	9	13	16
Выпущенные долговые обязательства	467676	145066	-322610	-69	19	7
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	15427	10743	-4684	-30	1	1
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6599	7060	461	7	0	0
Всего обязательств	2002031	1745011	-257020	-13	80	79
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА						
Средства акционеров (участников)	284000	284000	0	0	11	13
Резервный фонд	14200	14200	0	0	1	1
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Пераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	214058	214102	44	0	8	10
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	43	-36136	-36093	-83937	0	-2
Всего источников собственных средств	512301	476166	-36135	-7	20	21
Всего пассивов	2514332	2221177	-293155	-12	100	100

Сумма обязательств на 01.01.2018 по сравнению с 01.01.2017 уменьшилась на 257020 тыс.руб. (или на 13%), в том числе средства юридических лиц (некредитных организаций) увеличились на 40860 тыс.руб., средства физических лиц увеличились на 28953 тыс.руб., сумма выпущенных долговых обязательств снизилась на 322610 тыс.руб.

Объем привлеченных средств клиентов некредитных организаций на конец 2017 года увеличился на 69813 тыс. руб., или на 5% по сравнению с началом года и составил 1582142 тыс.руб., или 71% в пассивах баланса.

Доля вкладов физических лиц и средств индивидуальных предпринимателей в средствах клиентов на конец 2017 года составляет 19%.

В соответствии с договором займа (субординированного) с 2013 года Банком привлечены средства от индивидуального предпринимателя в сумме 50 млн.руб. под 9% годовых сроком на 10 лет.

Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2018 (за исключением субординированного займа) составили 299422 тыс.руб., в том числе по срокам привлечения: до востребования - 38725 тыс.руб., от 90 дней до 180 дней - 2510 тыс.руб., от 181 дней до 1 года - 10605 тыс.руб., от 1 года до 3 лет - 224158 тыс.руб., свыше 3 лет - 23424 тыс.руб.

Выпущенные долговые обязательства по сравнению с началом года снизились на 322610 тыс.руб. и составили 145066 тыс.руб., в том числе выпущенные собственные векселя - 145066 тыс.руб. по срокам привлечения: до востребования - 125066 тыс.руб., от 31 до 90 дней - 20000 тыс.руб.

Прочие обязательства составляют 10743 тыс.руб., в т.ч. начисленные проценты по вкладам физических лиц - 3102 тыс.руб., обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам - 85 тыс.руб.

Сведения о кредиторской задолженности:

47422 «Обязательства по прочим операциям»	296 тыс.руб.
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	85 тыс.руб.
60305 «Расчеты с работниками по оплате труда»	4386 тыс.руб.
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	992 тыс.руб.
60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	11 тыс.руб.
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	462 тыс.руб.
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	1324 тыс.руб.

Информация о кредиторской задолженности в разрезе основных сроков, оставшихся до погашения:

- ♦ до востребования и на 1 день 5821 тыс.руб.
- ♦ до 30 дней 305 тыс.руб.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера увеличились на 461 тыс.руб. и составили 7060 тыс.руб.

Средства акционеров составили 284000 тыс.руб. Выпуск акций в 2017 году не осуществлялся.

Резервный фонда не изменился и составляет 14200 тыс.руб.

Нераспределенная прибыль прошлых лет -214102 тыс.руб., убыток отчетного года составляет 36136 тыс.руб.

Доля собственных средств Банка на конец 2017 года снизилась на 7% по сравнению с началом года и составляет 21% в пассивах баланса.

Информация о величии уставного капитала Банка.

По состоянию на 01.01.2018 уставный капитал Банка сформирован и оплачен в сумме 284000 тыс.руб. и разделен на 281900 тыс.штук обыкновенных именных акций и 2100 тыс. штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая.

Каждая обыкновенная акция АО «Кредпромбанк» предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Держатели обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Банка, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных ему убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или иными законами, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- а также иные права, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации общества, а также вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов в случаях, установленных действующим законодательством.

Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
 - обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и порядке, которые предусмотрены законом;
 - требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных ему убытков;
 - получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
 - а также иные права, предусмотренные действующим законодательством.
- Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют. Ограничения по акциям, в том числе по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемому одному акционеру, отсутствуют.

4.2 Информация к статьям отчета о финансовых результатах

Совокупный процентный доход Банка за 2017 год составил 216833 тыс.руб., что на 15% ниже аналогичного показателя прошлого года.

Общая сумма процентных расходов составила 49910 тыс.руб., или уменьшилась на 22% по сравнению с прошлым годом. Основной статьей процентных расходов (95%) является выплата процентов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в сумме 47323 тыс.руб.

За 2017 год чистый процентный доход снизился на 12% и составил 166923 тыс.руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за 2017 год составили в общей сумме 33447 тыс.руб. и уменьшились по сравнению с прошлым годом на 95% тыс.руб.

По сравнению с прошлым годом комиссионные доходы в сумме 9028 тыс.руб. возросли на 1031 тыс.руб. (на 13%), комиссионные расходы увеличились в 1,9 раза и составили 45187 тыс.руб.

За 2017 год расходы по созданию резервов на возможные потери превысили доходы от восстановления резервов на возможные потери на 69537 тыс.руб., что на 7609 тыс.руб. выше уровня прошлого года.

Прочие операционные доходы за отчетный год выросли на 23% и составили 13522 тыс.руб.

Операционные расходы Банка снизились на 7,5% или на 12018 тыс.руб. и составили 14854 тыс.руб.

В 2017 году ставки налога на прибыль и НДС не изменялись.

Общая сумма расходов банка по возмещению (расходу) по налогам составила 5349 тыс.руб., в т.ч. НДС 4046 тыс.руб., или 75,6 %.

Общая сумма доходов банка по возмещению налогов составила 4 208 тыс.руб., в том числе уменьшение налога на прибыль на отложенный налог - 7 737 тыс. рублей, сумма расходов банка по налогам составила 3529 тыс.руб., в т.ч. НДС 2 941 тыс.руб., или 83,34 %.

С учетом произведенного после отчетной даты перерасчета налога на прибыль за отчетный год и СПОД убыток увеличился по сравнению с 2016 годом на 36 179 тыс.руб. и составил 36 136 тыс. руб. Уменьшение прибыли связано, в основном, со снижением чистых процентных доходов (на 35 877 тыс. рублей или 27%) , увеличением комиссионных расходов (на 21 598 тыс. рублей или 92%), увеличением суммы сформированных резервов на возможные потери (на 11 961 тыс. рублей или 21%).

Информация о вознаграждении работникам приведена в таблице 5:

Таблица 5
(тыс.руб.)

Наименование выплат	на 01.01.2017	на 01.01.2018
1. Краткосрочные выплаты:	86683	85561
- Оплата труда	67020	67278
- Единовременная материальная помощь	413	402
- Страховые взносы в ПФР, РФ, ФСС РФ, ФФОМС	19250	17881
- Иные выплаты	0	0
2. Долгосрочные вознаграждения	0	0

4.3 Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Собственные средства (капитал) уменьшились за отчетный год на 42295 тыс.руб., или на 7,6%, и составили на 01.01.2018 514053 тыс.руб., в т.ч. основной капитал - 462877 тыс.руб. и дополнительный капитал - 51176 тыс.руб.

В состав основного капитала входят прибыль предшествующих лет - 214081 тыс.руб., уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями, - 281900 тыс.руб., резервный фонд - 14200 тыс.руб. за минусом нематериальных активов 10300 тыс.руб. и убытка текущего года с учетом доходов и расходов будущих периодов 37004 тыс.руб.

Дополнительный капитал состоит из субординированного займа в размере 50000 тыс.руб., уставного капитала, сформированного привилегированными акциями в сумме 1176 тыс.руб.

Состав инструментов капитала:

-обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 1 руб. на сумму 281900 тыс. руб., государственный регистрационный номер выпуска 10301165В, зарегистрированный 20.04.1993г. и дополнительные выпуски к нему с 1993г. по 08.06.2015;

-привилегированные именные акции номинальной стоимостью 1 руб. на сумму 2100 тыс.руб., государственный регистрационный номер выпуска 20101165В, зарегистрированный 17.10.1994;

-субординированный заем в размере 50000 тыс.руб. с процентной ставкой 9% годовых, получен 01.07.2013 от индивидуального предпринимателя со сроком возврата 01.07.2023,

Пояснения к разделу 1 формы № 0409808 "Информация об уровне достаточности капитала" приведены в таблице 6:

Таблица 6
(тыс.руб.)

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), эмиссионный доход, всего, в т.ч.:	24, 26	284000	х	х	х
1.1	отнесенные в базовый капитал	х	281900	Уставный капитал, всего, в т.ч. сформированный:	1	281900
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	х	2100	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета капитала	47	1176
2	Переоценка основных средств и нематериальных активов,	29	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионных доход	46	50000

	уменьшенная на отложенное налоговое обязательство					
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	16	1582142	x	x	x
3.1	субординированный кредит (депозит, заем), отнесенный в дополнительный капитал	x	50000	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	51	51176
3.1.1				из них: субординированный кредит (депозит, заем)	x	50000
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в т.ч.:	10	142623	x	x	x
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, их них:	x	10300	Нематериальные активы уменьшающие базовый капитал	9	10300

Фактическое значение показателя достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) в течение отчетного года находилось выше установленного Банком России нормативного значения 8% и на 01.01.2018 составило 30,2695 %. Фактическое значение показателя базового капитала составило 27,2561 % при нормативном значении 4,5%, фактическое значение показателя основного капитала составило 27,2561 % при нормативном значении 6%. Таким образом, Банк имеет достаточный собственный капитал для обеспечения выполнения своих обязательств и ресурс по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. N 590-П, на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П, отражены в подразделе 3.2 раздела 3 формы 0409808.

Предполагается дальнейшее наращивание собственных средств Банка.

Дивиденды по итогам работы за 2016 год в соответствии с принятым годовым общим собранием акционеров решением (28.06.2017г.) не начислялись и не выплачивались.

Убыток, приходящийся на одну обыкновенную акцию АО «Кредпромбанк», за 2017 год составил 0,1282 руб. (за 2016 год прибыль на одну акцию составила - 0,0002 руб.).

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.01.2018 составил 21% (раздел 2, подраздел 2.2, стр.22), или повысился за отчетный год на 11,1% с 18,9% за счет снижения основного капитала на 8%, а величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 11% по сравнению с показателями 2016 года.

4.4 Информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В форме отчета №0409813 по строкам 5, 6, 7 в расчет нормативов Н2, Н3, Н4 не включены показатели Овм*, Овт*, О* ввиду их нулевого значения согласно решению Правления Банка от 28.04.2008.

Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) по сравнению с началом года снизилось с 33,3% до 20,1% или на 39,6% в связи со снижением высоколиквидных активов (средств в кредитных организациях).

Значение норматива текущей ликвидности (Н3) по сравнению с началом года снизилось с 103,1% до 93,1% в связи с уменьшением ликвидных активов (на 14%), в том числе в результате размещения средств в депозит в Банке России, и уменьшением обязательств до востребования и на срок до 30 дней (на 5%).

Величина балансовых активов в сумме 2211882 тыс.руб. (раздел 2, подраздел 2.2, стр.1) больше величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в сумме 2205701 тыс.руб. (раздел 2, подраздел 2.2, стр.21) на 6181 тыс.руб. Расхождение объясняется исключением из балансовых активов значения показателя, уменьшающего величину источников основного капитала (раздел 2, подраздел 2.2, стр.2) на сумму 10913 тыс.руб., а также включением величины поправки к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера в сумме 4732 тыс.руб. (раздел 2, подраздел 2.2, стр.19).

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.01.18 составил 21%.

4.5 Информация к статьям отчета о движении денежных средств.

Использование денежных средств и их эквивалентов за 2017 год составило -84786 тыс.руб., или больше по сравнению с прошлым годом на 367019 тыс.руб., и произошло за счет:

- прироста денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах на сумму 187101 тыс.руб.

- снижения чистых денежных средств от операционных активов и обязательств на -250904 тыс.руб.
 - чистых денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, -33188 тыс.руб.
 - чистых денежных средств, полученных от финансовой деятельности, 135550 тыс.руб.
 - отрицательного влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты в размере -123345 тыс.руб.
- Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, нет.
- Банк не проводит инвестиционные и финансовые операции без использования денежных средств. У Банка отсутствуют кредитные средства с ограничениями по их использованию.

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

В Банке организована система контроля и управления банковскими рисками, способствующая принятию руководством Банка оптимальных управленческих решений, получению наибольшего дохода при допустимом уровне риска, обеспечению ликвидности и возможности выхода с минимальными потерями в случае возникновения кризисных ситуаций.

Система контроля и управления рисками основывается на соблюдении законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регламентируется внутренними документами Банка и является основным элементом системы внутреннего контроля Банка.

Советом директоров утверждены Стратегия управления рисками, порядок управления наиболее значимыми рисками, возникающими в деятельности Банка, положение об организации управления стратегическим риском, внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

Контроль в системе управления рисками осуществляется Советом директоров, Правлением Банка, Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита. Реализация процесса регулирования рисков осуществляется Правлением Банка и Службой управления рисками.

Порядок и процедуры внутреннего контроля по управлению основными банковскими рисками регламентированы внутренними документами Банка, в том числе о структурных подразделениях.

Процедурами, обеспечивающими управление рисками на уровне, соответствующем характеру и масштабам деятельности Банка, является выявление риска, его оценка и мониторинг.

Внутренняя отчетность по контролю за уровнем достаточности капитала и состоянием ликвидности составляется ежедневно.

Ежегодно служба внутреннего аудита направляет на рассмотрение Совету директоров отчет по результатам мониторинга системы внутреннего контроля за банковскими рисками для принятия управленческих решений.

Основным элементом защиты от банковских рисков является собственный капитал Банка. Плановое наращивание которого имеет приоритетное значение.

В течение отчетного года размер собственных средств (капитала) Банка отвечал требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», т.е. был не ниже 300 000 тыс.руб.

Система оценки, контроля и управления рисками, применяемая в банке, соответствует характеру проводимых операций и масштабам деятельности банка. Наличие в банке процедур и механизмов управления рисками позволяет правильно оценить риски Банка и минимизировать размер потенциальных потерь.

Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в процессе своей деятельности, – это кредитный риск, который возникает в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск минимизируется путем установления лимитов на отдельные операции и на отдельных контрагентов. Лимиты определяются Банком, в том числе, исходя из финансового состояния контрагента, качества и формы обеспечения, ликвидности инструмента.

Лимитирование осуществляется следующим образом:

- при кредитовании связанных с банком лиц (т.е. лиц, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лиц, на принятие решения которыми может оказать влияние банк) требуется одобрение Совета директоров, если указанные сделки превышают:
- по акционерам, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка и их аффилированным лицам – 3 млн.руб., в совокупности 30 млн.руб.;
- по инсайдеру, не относящемуся к аффилированному лицу - 1 млн.руб., в совокупности - 2 млн.руб.;
- по аффилированным лицам банка - 1,5 млн.руб., в совокупности 5 млн.руб.

Максимальный размер кредитов в совокупности, предоставляемых аффилированному лицу и (либо) инсайдеру Банка, не относящемуся к аффилированному лицу, не должен превышать 3% от собственных средств (капитала) Банка.

Максимальный размер кредитов, предоставляемых акционеру, который имеет право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка, и их аффилированному лицу, не должен превышать 25% от собственных средств (капитала) Банка, в совокупности - не более 50% от собственных средств (капитала) Банка.

В течение 2017 года Банк выполнял экономические нормативы Н6, Н7, Н10.1, позволяющие регулировать максимальные суммы кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, а также совокупные требования к инсайдерам.

По состоянию на 01.01.2018г. максимальный размер риска на одного заемщика (норматив Н6) составил 18,35% по группе связанных заемщиков в сумме 93135 тыс.руб.

Кредиты акционерам не предоставлялись.

Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. Кредитное управление банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

По активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери, создан резерв на возможные потери в требуемом размере, что видно из таблицы 7:

Таблица 7
(тыс.руб.)

	Сумма требований			Фактический резерв		
	01.01.2017	01.01.2018	Изменение	01.01.2017	01.01.2018	Изменение
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.	1282844	1212355	-70489	165105	234152	69047
Ссудная задолженность	1064231	1055770	-8461	162344	229160	66816
Прочие требования	215 951	153960	-61991	773	2564	1791

Информация о классификации по категориям качества активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, на 01.01.2018 приведена в таблице 8:

Таблица 8
(тыс.руб.)

		Активы, в т.ч.	ссуды		требования по получению процентов по ссудам		прочие	
		Сумма	Сумма	процент к гр.2	Сумма	процент к гр.2	Сумма	процент к гр.2
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сумма требования, в т.ч. по категориям качества	1 212 355	1 055 770	87	2 625	0	153 960	13
2	I	156 641	5 453	3	1	0	151 187	97
3	II	398 998	398 919	100	79	0	0	0
4	III	438 722	438 562	100	160	0	2	0
5	IV	127 163	124 700	98	0	0	2 463	2
6	V	90 831	88 136	97	2 385	3	310	0
7	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	229 470	229 160	100	x		310	0
8	Фактически сформированный резерв, в т.ч. по категориям качества	234 152	229 160	98	2 428	1	2 564	1
9	II	4 433	4 429	100	4	0	0	0
10	III	80 098	80 059	100	39	0	0	0
11	IV	72 185	69 931	97	0	0	2 254	3
12	V	77 436	74 741	97	2 385	3	310	0

Из приведенных данных видно, что наибольшую долю в активах составляют ссуды (87%). Доля ссуд 1 и 2 категории качества в общем объеме ссуд равна 38,3 %, или 404 372 тыс.руб.

По условным обязательствам кредитного характера (неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям) в размере 45472 тыс.руб. создан резерв 7060 тыс.руб.

Удельный вес реструктурированных ссуд в 2017 году уменьшился по сравнению с 2016 годом на 10,3% (111 840 тыс.руб.). Применялись следующие виды реструктуризации ссуд: увеличение срока возврата основного долга и другие (изменение графика погашения суммы основного долга без изменения окончательного срока возврата кредита, изменение графика уплаты процентов).

Перспективы погашения реструктуризированных ссуд имеются.

На 01.01.2018 доля активов с 3 по 5 категории качества составила 54,2% в общей сумме активов, что на 3,5% ниже данного показателя по состоянию на начало 2017 года. Сведения о просроченной задолженности по активам приведены в таблице 9:

Таблица 9
(тыс.руб.)

		По активам		в т.ч. по судной задолженности		Изменение просроченной задолженности по судам
		01.01.2017г.	01.01.2018г.	01.01.2017г.	01.01.2018г.	За 2017 год
1	Всего, в т.ч. по срокам	158436	171838	156390	169441	13051
2	до 30 дней	94	1077	93	1065	972
3	от 31 дня до 90 дней	46625	26323	76617	26323	-20294
4	от 91 дня до 180 дней	22040	69831	22000	69373	47373
5	свыше 180 дней	89677	74607	87680	72680	-15000

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

Просроченная задолженность по судам на конец 2017 года увеличилась на 13051 тыс.руб., или на 8%, в т.ч. задолженность длительностью до 30 дней увеличилась на 972 тыс.руб., задолженность длительностью от 31 дня до 90 дней снизилась на 20294 тыс.руб., задолженность длительностью от 91 дня до 180 дней выросла на 47373 тыс.руб., задолженность длительностью свыше 180 дней уменьшилась на 15000 тыс.руб. Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности по судам.

По состоянию на конец 2017 года расчетный резерв по судам, судной и приравненной к ней задолженности составил 359157 тыс.руб., или на 129997 тыс.руб. больше расчетного резерва с учетом обеспечения.

В качестве обеспечения по судам Банком принимается, в основном, залог недвижимого имущества, транспортных средств, поручительства.

Сумма полученного обеспечения по размещенным средствам на 01.01.2018 года составила 4 105 978 тыс.руб., которая по сравнению с 01.01.2017 года увеличилась на 122 484 тыс.руб., в том числе:

- имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, - 1 676 895 тыс.руб. (увеличение на 45 729 тыс.руб.),

- полученные поручительства- 2 429 083 тыс.руб. (увеличение на 76 755 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2017 года сумма обеспечения, принятого Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по судной и приравненной к ней задолженности, составляла 1 045 892 тыс.руб. (обеспечение II категории качества).

В течение 2017 года минимальный размер резерва определялся Банком с учетом обеспечения II категории качества исходя из справедливой стоимости. Так, на 01.01.2018 года сумма обеспечения, принятого Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по судной и приравненной к ней задолженности по справедливой стоимости, составила 1 280 462 тыс.руб. (обеспечение II категории качества).

Справедливая стоимость объектов недвижимости, оборудования, транспортных средств, товарно-материальных ценностей понимается как наиболее вероятная цена, за которую имущество будет продано на конкурентном и открытом рынке. Цена может устанавливаться на основании заключения эксперта (в том числе независимого), имеющего право на проведение оценки (лицензию), или документально оформленного заключения кредитного работника, при подготовке которого целесообразно использовать средства массовой информации, справки торгующих организаций, бухгалтерские документы и т.п.

Как правило, справедливая стоимость залога определяется Банком в размере залоговой стоимости. Стоимость передаваемого в залог имущества корректируется с использованием поправочного коэффициента:

- для объектов недвижимости - не более 0,9;

- для оборудования, транспортных средств, товарно-материальных ценностей – не более 0,6 - 0,8, применяемого в зависимости от срока эксплуатации оборудования и транспортных средств, ликвидности товарно-материальных ценностей.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и применяемая банком с целью снижения кредитных рисков, определяется банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва. При пролонгации кредитного договора производится проверка залога с возможной корректировкой рыночной (справедливой) стоимости заложенного имущества.

Сведения об обремененных и необремененных активахТаблица 10
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	4297	-	2189287	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	50	-	171975	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2039	-	587590	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	275102	-
8	Основные средства	-	-	142276	-
9	Прочие активы	2208	-	1786	-

Из приведенных данных следует, что по состоянию на 01.01.2018 балансовая стоимость обремененных активов составляет 4297 тыс.руб., в том числе:

- прочие размещенные средства, предоставленные юридическому лицу -2039 тыс.руб. (страховой депозит согласно договору аренды нежилых помещений),
- неснижаемые остатки по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях -50 тыс.руб.
- размещение средств в РНКО «Платежный центр» (ООО) (обеспечительный платеж) -2208 тыс.руб.

Балансовая стоимость необремененных активов составила 2189287 тыс.руб.

Основными видами операций, осуществляемых с обременением активов, являлись размещение денежных средств юридическим лицам в виде страхового депозита, применение неснижаемого остатка на корсчетах кредитных организаций, обеспечительный платеж.

Информация о сделках по уступке прав требований

При совершении сделок по уступке прав требований Банк решает задачу по оптимизации кредитных рисков и их влияния на капитал, минимизации расходов по взысканию долгов с контрагентов.

За 2017 год балансовая стоимость уступленных Банком прав требований составила 1044,6 тыс.руб. по одной сделке (по потребительскому кредиту), по которой Банк выполнял функции первоначального кредитора без привлечения ипотечных агентов и специализированных обществ.

Рыночный риск (процентный, фондовый, валютный и товарный)

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

Банк несет риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с изменением: рыночных цен, стоимости финансовых инструментов и товаров, курсов иностранных валют. Таким образом, рыночные риски проявляются при совершении операций на финансовых (фондовых) рынках.

Рыночный риск рассматривался Банком как валютный риск или риск по открытым позициям в иностранных валютах, т.е. риск понесения убытков вследствие изменения курса валют по отношению к российскому рублю. Банк осуществляет операции в иностранных валютах: доллар США и ЕВРО.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП).

Максимальное значение валютного риска в течение 2017 года – 1340,85 тыс.руб. на 14.02.2017.

Совокупный рыночный риск на 01.01.2018 года составил 13387 тыс.руб.,

Банком ведется ежедневный контроль за соблюдением лимитов величин открытых валютных позиций по каждому виду иностранной валюты в зависимости от капитала банка. Управление валютным риском банк осуществляет централизованно: определяются и устанавливаются размеры лимитов для структурных подразделений банка, отслеживается их соблюдение.

В течение всего 2017 года фактов превышения установленных лимитов и сублимитов ОВП не допускалось.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам Банка, а также внебалансовым инструментам. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрыва активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Используемый в Банке метод измерения процентного риска ГЭП-анализ охватывает все существенные источники процентного риска, связанные с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную процентному риску.

Объемы и структура финансовых инструментов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, в валюте Российской Федерации по состоянию на 01.01.2018 приведены в таблице 11:

Таблица 11

Финансовый инструмент	Сальдо (тыс.руб.)	Средневзвешенная процентная ставка (%)
АКТИВЫ	1 902 252	11,77
Задолженность по ссудам ИОЛ и ИП	647 803	16,32
Задолженность по ссудам физических лиц	289 449	16,81
Задолженность по МБК, БР	965 000	7,22
ПАССИВЫ	570 148	7,87
Вклады физических лиц	262 019	8,46
Депозиты юридических лиц	141 700	6,00
Прочие	50 000	9,00
Векселя Банка	20 000	6,00
Средства на расчетных счетах юридических лиц	96 429	8,83
Процентная маржа	1 332 104	3,90

На основании анализа соотношения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, процентная маржа по состоянию на 01.01.2018 составила 4%.

В отношении финансовых инструментов в иностранной валюте, чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска отдельно по каждой валюте Банком не проводилось, так как объем данных инструментов в отдельной иностранной валюте составляет менее 5% от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банка проанализировано методом стресс-тестирования, проведенного по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, на 01.01.2018:

- в случае увеличения процентных ставок на 200 базисных пунктов (2%) процентный доход Банка увеличится на 17283,9 тыс.руб.,

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов (2%) процентный доход Банка уменьшится на 17283,9 тыс.руб.,

Риск ликвидности (потери ликвидности)

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков а размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним из нескольких контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и/или единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления ликвидностью баланса Банка,
- система управления текущей платежной позицией.

Для анализа риска потери ликвидности ежедневно проводится оценка соответствия фактических значений экономических нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств - Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков». Анализируются изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к указанным выше обязательным нормативам за последние 3 месяца. Выявляются требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности. Указанные нормативы выполнялись в течение всего отчетного года.

Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств проводится с использованием формы отчетности 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения". Ликвидность Банка поддерживалась на достаточном уровне в течение всего 2017 года.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Иными словами, это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и/или масштабам деятельности Банка, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий/бездействия), несообразности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск связан с нарушениями процессов осуществления видов деятельности Банка, отсутствием надлежащего внутреннего контроля, управления или неэффективности (методической ошибочности) какой-либо технологии осуществления вида деятельности.

Важнейшей причиной повышения уровня операционного риска могут быть нарушения установленного процесса управления Банком. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям (в случае допущенных ошибок или мошенничества) или неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы Банка (в случае превышения работниками Банка своих полномочий или в случае нарушения принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска). Другие важные аспекты операционного риска включают существенные сбои в автоматизированных системах информационного обеспечения Банка.

В Банке применяются следующие основные инструменты для минимизации операционных рисков:

- разграничения доступа к информации;
- организация контролируемых рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- разработка защиты от несанкционированного входа в систему;
- разработки защиты от выполнения несанкционированных операции средствами системы;
- защита от доступа к информации несистемными средствами;

- защита от перехвата информации;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Величина операционного риска, рассчитанная с применением чистых процентных и непроцентных доходов, составила 37350 тыс.руб. на отчетную дату, или на 9649 тыс.руб. больше уровня прошлого года.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и/или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых имеется контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

В целях снижения правового риска Банк предпринимает следующие меры:

- постоянный мониторинг изменений базы нормативно-правовых актов и своевременное доведение информации об изменениях до руководства и сотрудников Банка,
- регулярное проведение мероприятий по выявлению во внутренних документах Банка несоответствий нормативным правовым актам,
- систематический контроль со стороны сотрудников Банка за надлежащим исполнением Банком заключенных договоров,
- направление, при необходимости, запросов в уполномоченные государственные органы о разъяснении применения нормативных правовых актов в случаях противоречивости законодательства либо отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов и др.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и/или устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. Таким образом, **риск потери деловой репутации** - риск возникновения у Банка убытков в результате сужения клиентской базы, а также уменьшения числа его контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг, характере деятельности Банка по отдельным операциям или в целом.

Для управления и предотвращения риска потери деловой репутации Банка принимаются следующие меры:

- контроль соблюдения действующего законодательства и нормативных требований Банка России,
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике,
- подбор квалифицированных специалистов,
- немедленное реагирование сотрудников Банка на запросы и жалобы клиентов, особенно в части качества обслуживания клиентов,
- разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников,
- недопущение конфликта интересов.

Возникновение **стратегического риска** может быть обусловлено ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильным определением направлений деятельности Банка, отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка, недостатком финансовых, материально-технических и людских ресурсов. Основными методами управления стратегическим риском являются бизнес-планирование и контроль за выполнением утвержденных планов.

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем - риск предания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученным в результате совершения преступлений, за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193,194,198,199 УК РФ.

Под управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - Программа управления риском) следует понимать совокупность предпринимаемых Банком действий, направленных на оценку таких рисков и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении Банка, отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции.

При реализации программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Банк принимает меры:

- по классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка уровня риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- по классификации риска вовлеченности Банка и его сотрудников в использование услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Оценка риска проводится Банком в отношении всех Клиентов; такая оценка является результатом анализа имеющихся у Банка документов, сведений и информации о Клиенте и его деятельности.

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Общим показателем, характеризующим совокупный уровень рисков Банка по принятым на себя обязательствам является норматив достаточности капитала, который по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 30,3 % при минимально допустимом значении в 8%. Таким образом, все принятые на себя банком риски в полном объеме обеспечиваются его капиталом.

Страновой риск (включая риск не перевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национальной законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Целью управления страновым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Информация по сегментам деятельности Банка не раскрывается по причине отсутствия в 2017 году самостоятельных отчетных сегментов (банковские продукты, направления деятельности, внутренние структурные подразделения), по которым информация предоставляется органам управления Банка.

6. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенным МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», где определено, что связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года по операциям со связанными сторонами:

Таблица 12
(тыс.руб.)

	На 31.12.2016		На 31.12.2017	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам (общая сумма)	2074	430	197	273
Резерв под обесценение кредитов клиентам	3	34	0	18
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	2 071	396	197	255
Средства клиентов				
Текущие (расчетные) счета	5953	76	5 686	824
Срочные депозиты	10 568	7 808	11 595	5 262

	На 31.12.2016	На 31.12.2017
Субординированные депозиты (контрактная процентная ставка 9%)	- 50 000	- 50 000
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка 0%)	- -	- -

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016г. и 2017г.:

	2016		2017	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	179	64	149	49
Процентные расходы	4 427	8 363	1075	5052
Комиссионные доходы	57	14	253	44
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-
Прочие	55	-	34	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016г. и 2017г., показана ниже:

	2016		2017	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	1700	0	0	0
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	193	148	1877	157

Ниже указаны объемы проведенных операций со связанными сторонами по текущим и депозитным счетам за 2016г. и 2017г.:

	2016		2017	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Средства клиентов, полученные в течение года	819 933	955 001	572 459	260 991
Средства клиентов, погашенные в течение года	977 964	1 194 701	572 521	267 796

Ниже указаны объемы проведенных операций со связанными сторонами по выпущенным долговому ценным бумагам за 2016 и 2017г.:

	2016		2017	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Выпуск долговых ценных бумаг	-	-	-	-
Погашение долговых ценных бумаг	-	-	-	-

7. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Выплаты основному управленческому персоналу приведены в таблице 13:

Таблица 13
(тыс. руб.)

Наименование выплат	на 01.01.2017	на 01.01.2018г.
1. Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	22 238	25 198
1.1. Оплата труда (зарплата, премии, отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск и т.п.)	17 610	19 865
1.2. Единовременная материальная помощь	69	76
1.3. Страховые взносы в ПФ РФ, ФСС РФ, ФФОМС	4 524	5 220
1.4. Иные выплаты	35	37
2. Долгосрочные вознаграждения	0	0

Доля размера вознаграждения основного управленческого персонала в общем объеме вознаграждений (85561 тыс.руб.) составила 29,5%.

Кадровая политика банка ориентирована на наличие оптимальной структуры аппарата управления и устойчивого кадрового состава, а также повышение профессионального уровня работников, способных обеспечивать решение стратегических задач Банка.

По состоянию на 31.12.2017 списочная численность персонала Банка составляла 109 чел. (на 31.12.2016 - 107 чел.), в том числе численность основного управленческого персонала - 19 чел. (на 31.12.2017г. - 19 чел.).

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном году по сравнению с 2016 годом, не изменялся.

Порядок и условия выплаты вознаграждений закреплены в Положении об оплате труда работников и Положении об оплате труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками».

Порядок и условия выплаты вознаграждений закреплены в Положении об оплате труда работников и Положении об оплате труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками».

Согласно положению об оплате труда работников из утверждаемого ежегодно Советом директоров фонда оплаты труда выплачивается фиксированная часть оплаты труда (оклад, материальная помощь к юбилейным датам и праздничным дням, оплата отпускных) и нефиксированная часть оплаты труда (премирование в размере не более 30% от должностного оклада).

Положение об оплате труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками предусматривает:

- фиксированную часть оплаты труда (должностные оклады, ежемесячные надбавки стимулирующего характера в размере не более 30% от должностного оклада, материальную помощь к юбилейным и праздничным датам, оплату ежегодных оплачиваемых отпусков и дополнительных отпусков, доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, оплату за работу в выходные и праздничные дни,

- нефиксированную часть оплаты труда (премирование (текущие стимулирующие выплаты) – вознаграждения по итогам деятельности Банка в размере не менее 40 процентов общего размера вознаграждений.

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

Мониторинг системы оплаты труда в Банке осуществляет Служба внутреннего аудита. Контроль за выплатами крупных вознаграждений осуществляет Совет директоров.

Крупными вознаграждениями являются выплаты в размере 0,3% (процента) и выше от размера собственного капитала на дату выплаты на каждого работника.

Банком соблюдаются правила, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающие систему оплаты труда.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 14
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-

2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1334	45
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	1334	45

Из приведенных данных видно, что в составе привлеченных Банком средств имеются средства нерезидентов - физических лиц, которые по состоянию на 01.01.2018 составили 1334 тыс.руб., или увеличились по сравнению с началом года на 1289 тыс.руб.

Председатель Правления
АО "Кредпромбанк"
Главный бухгалтер



В.В.Симонов

Н.В.Жукова

28.03.2018