

# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

## **к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год АО «Народный банк»**

### **1. Введение**

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Народный банк» (АО «Народный банк») по состоянию за 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 г № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания Банка России от 25.10.2013 г № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», и обеспечивающая раскрытие существенной информации о банке. К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемой банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой банком информации.

В пояснительной информации АО «Народный банк» предоставляет данные за отчетный год и предшествующий ему год. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, в связи с этим, пользователи могут отследить их динамику за два отчетных периода.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное)

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Советом директоров Банка и направляется годовому общему собранию акционеров Банка, которое будет проведено 02.04.2018 года.

### **2. Общая информация**

Акционерное общество «Народный банк» (АО «Народный банк»)

Банк создан в соответствии с решением учредителей от 17.12.1992 г с наименованием Акционерный коммерческий банк «Лакма». Дата регистрации Банком России- 18.01.1993 г, регистрационный номер- 2249.

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 05.05.1996 г наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством и наименования банка определены как ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЛАКМА».

В соответствии с решением общего внеочередного собрания акционеров от 22.03.2010 г. полное фирменное и сокращенное фирменное наименования банка изменены на Закрытое акционерное общество «Народный банк» (ЗАО «Народный банк»).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о банке: [www.nb-bank.ru](http://www.nb-bank.ru).

ЗАО «Народный банк» 09 апреля 2015 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка (протокол № 1 от 09.04.2015г.) было принято решение об изменении наименования Банка на: Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество «Народный банк». Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО «Народный банк». Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint-stock company «Public bank». Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: «Public bank» (JSC). «25» мая 2015г. Управление Федеральной налоговой службы по Карачаево-Черкесской Республике внесло в единый государственный реестр юридических лиц запись об изменениях к Уставу Банка с новым наименованием АО «Народный банк». Новое наименование Банка будет действительно для использования в деловом обороте начиная с «01» июля 2015г., в том числе в деловой переписке, публикациях в СМИ, рекламе, типовых формах договоров и документов, а также при взаимодействии с различными органами.

Запись о государственной регистрации внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16.09.2002 г., основной регистрационный № 1020900001902, ИНН- 0901000990, КПП- 090101001, БИК- 049133834.

На 01.01.2017 г Банк зарегистрирован по адресу: 369000, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. У.Алиева, 31А. Изменение места нахождения банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2249 от 16.06.2015 г:
  - 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

счета;

- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также Банк вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации № 2249 от 16.06.2015 г.;

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2249 от 16.06.2015 г.:

- 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 юридических и физических 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).

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами.

Согласно свидетельству, выданному Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций № 222 от 25 ноября 2004 г.).

Членство в банковских объединениях и саморегулируемых организациях: Affiliate Member международной платежной системы Europay- Master Card International, участник расчетов по системе SWIFT.

Банк является ассоциированным участником расчетов системы БЭСП - платежной системы Банка России, позволяющей в режиме реального времени осуществлять расчеты в российских рублях.

Являясь участником системы денежных переводов «Золотая Корона», Банк осуществляет переводы денежных средств частных клиентов в рублях и иностранной валюте по всем возможным направлениям.

Является участником Ассоциации «Россия»

По состоянию на 1 января 2018 г Банк имеет:

- 1 филиал: в г. Москва (Московский филиал), расположен по адресу: г. Москва, Пятницкий переулок, д.3/4 стр.3. Изменение места нахождения филиала банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило;

Других отделений, представительств, дополнительных офисов, операционных касс АО «Народный банк» не имеет.

Управление Банком по Уставу осуществляют следующие органы:

- Общее собрание акционеров Банка;

- Совет директоров Банка;

- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);

- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Ниже на 1 января 2018 г представлен список акционеров Банка:

ФИО акционера	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2018 г. %
Кузнецов Станислав Владимирович	71,05
Джаубаев Руслан Салыхович	9,31
Медведев Евгений Владимирович	9,77
Сливяк Василий Владимирович	9,87

Состав Совета директоров Банка:

ФИО акционера
Медведев Евгений Владимирович
Ксенофонтова Евгения Борисовна
Джаубаев Руслан Салыхович
Лубенченко Алексей Дмитриевич
Турбин Сергей Владимирович

#### Состав Правления Банка:

Джаубаев Руслан Салыхович	Председатель Правления
Пузан Ирина Петровна	Первый заместитель Председателя Правления
Ковенко Евгения Эдуардовна	Главный бухгалтер, член Правления

В 2017 году были изменения в составе акционеров.

В 2017 году состав Правления и Совет директоров не менялся.

Банк не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств.

Годовая отчетность включает показатели деятельности всех подразделений банка, в т.ч. его филиала.

Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

Годовая отчетность подготовлена, исходя из предположения о непрерывности деятельности Банка в будущем, то есть, при условии обычного порядка реализации активов и погашения обязательств и отсутствия намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Данные и показатели годовой отчетности за 2017 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Банк не составляет консолидированную отчетность.

### 3. Краткая характеристика деятельности банка.

#### Характер операций и основных направлений деятельности.

По спектру оказываемых банковских услуг АО «Народный банк» является универсальным банком. Филиал банка выполняет аналогичные операции, что и головной офис, среди них приоритетными являются кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, выдача банковских гарантий, купля - продажа валюты в наличной и безналичной форме. Московский филиал увеличивает объемы операций с иностранной валютой, размещает временно свободные средства банка в депозиты Банка России, активно работает с памятными и инвестиционными монетами из драгоценных металлов. Все операции филиал осуществляет в пределах, установленных головным офисом лимитов. В течение года лимиты не нарушались. Также приоритетными направлениями деятельности банка в 2017 г. являлись: привлечение денежных средств клиентов в депозиты физических и юридических лиц; привлечение денежных средств путем выпуска собственных векселей в Московском филиале банка; осуществление денежных переводов физических лиц по системам экспресс - переводов; осуществление переводов без открытия банковского счета; увеличение объема операций с пластиковыми картами, участие в зарплатных проектах.

Банк достаточно активно и эффективно работает по привлечению и размещению ресурсов. Следуя рыночным тенденциям, Банк плавно регулировал размеры ставок по привлекаемым средствам. Банк привлекает денежные средства физических лиц и юридических лиц во вклады, предлагает выгодные и гибкие условия, выполняет в полном объеме принятые на себя обязательства по условиям вкладов, гарантирует сохранность вклада и конфиденциальность. Банк располагает материальным, техническим, кадровым и информационным потенциалом для осуществления банковской деятельности. Банк имеет положительный финансовый результат по итогам деятельности за 2017 год. В настоящее время Банк является финансово-устойчивым и стабильным, выполняет все ключевые нормы деятельности, а также требования Банка России по формированию обязательных резервов и созданию резервов под возможные потери. Качество управления Банком и состояние внутреннего контроля соответствует характеру и объему совершаемых им операций. Имеет устойчивую тенденцию к росту и планы на дальнейшее укрепление рыночных позиций.

Следуя принципу универсальности, банк привлекает на обслуживание, как крупные компании, так и представителей малого и среднего бизнеса, частных лиц. На 01.01.2018 г. привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями составили 1 069 269 т.р., обеспечивая при этом постепенный переход от краткосрочных к долгосрочным ресурсам, за счет привлечения на обслуживание корпоративных клиентов и организации взаимодействия с предприятиями партнерами банка.

#### Операционная среда.

Рынки развивающихся стран, включая Россию подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большей степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В 2017 году российская экономика продолжала расти темпом, близким к потенциальному, а инфляционное давление оставалось низким. Годовая инфляция в декабре составила 2,5 %. Средняя

инфляция за скользящий год опустилась до 3,9 %. и будет постепенно приближаться к 4% к концу 2018 года. Продление соглашения об ограничении добычи нефти снижает проинфляционные риски на горизонте до года. С учетом текущей и ожидаемой динамики инфляции Банк России плавно снижал ключевую ставку до 7.75 %. Принятое решение по ключевой ставке и потенциал ее последующего снижения будут способствовать дальнейшему смягчению денежно-кредитных условий, создавая предпосылки для приближения инфляции к 4%. Номинальные ставки по банковским операциям продолжают снижаться, а в реальном выражении остаются в положительной области. Неценовые условия кредитования постепенно смягчаются для наиболее надежных заемщиков, но остаются сдерживающими. Текущие условия продолжают способствовать сохранению привлекательности сбережений и обеспечивать сбалансированный рост потребления. Эти тенденции сохранятся на фоне дальнейшего постепенного смягчения денежно-кредитной политики и невысокой склонности к риску у банков и заемщиков. По оценкам Банка России, темпы роста экономики по итогам 2017 года будут близки к потенциальным и составят 1,7-2,2%. Таким образом, денежно-кредитные условия формируют низкое инфляционное давление, не ограничивая экономический рост. В 2017 году наблюдается неоднородность тенденций в динамике экономической активности, настроения производителей продолжают находиться на относительно высоком уровне. Безработица находится на уровне, не создающем избыточного инфляционного давления.

Руководство банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана, что не повлечет дополнительных расходов банка в связи с доначислением налогов, уплатой пеней и штрафов.

Банком разработана Стратегия развития на 2016-2019гг., утвержденная Советом директоров Банка, протокол № 1 от 18 января 2016 года. Главной стратегической целью Банка являлось создание и удержание твердых конкурентных позиций в основных сегментах банковского производства и обеспечение непрерывного и устойчивого роста стоимости бизнеса. Основными задачами в достижении стратегической цели в 2016 году являлись: увеличение размера собственных средств Банка; расширение клиентской базы; внедрение эффективных методов работы с клиентами и повышение качества их обслуживания; поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля; развитие банковских технологий; повышение качества управления рисками и внутреннего контроля.

**Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности банка.**

Основные показатели	Форма отчетности	Тыс. руб.	
		За 2017 год	За 2016 год
Денежные средства	0409806	159022	221319
Средства в кредитных организациях	0409806	111730	179541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0409806	202372	0
Чистая ссудная задолженность	0409806	1290272	1775351
Прочие активы	0409806	226164	67553
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0409806	1069269	1300791
Выпущенные долговые обязательства	0409806	44000	270684
Прочие обязательства	0409806	118503	15500
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	0409807	-18905	2443
Процентные доходы банка	0409807	203799	245508
Процентные расходы банка	0409807	59101	70600
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0409807	4269	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0409807	144698	174908
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	0409807	125793	177351
Комиссионные доходы	0409807	618928	354930
Комиссионные расходы	0409807	193056	168563
Прочие операционные доходы	0409807	10493	15153
Операционные расходы	0409807	180626	112078
Изменение резерва по прочим потерям	0409807	1001	-124321
Чистая прибыль	0409807	313623	92445

Банк сохранил приоритетность направления в области кредитования и выдачи банковских гарантий, отдавая предпочтение клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную

историю и деловую репутацию. Также деятельность банка ориентирована на межбанковское кредитование, в т.ч. с активным участием Московского филиала банка в размещении свободных денежных средств в краткосрочные безрисковые депозиты Банка России. Размещая средства на небольшие сроки, банк имеет возможность поддерживать высокий уровень краткосрочной ликвидности. В 2017 году Банк сохранил необходимый запас ликвидности для дальнейшего развития на финансовом рынке.

В течение 2017 года Банк не произвел затрат на исследование и разработки, на реструктуризацию деятельности, признанные в качестве расходов.

Являясь участником системы денежных переводов «Золотая Корона», Банк осуществляет переводы денежных средств частных клиентов в рублях и иностранной валюте по всем возможным направлениям.

По сравнению с предыдущей отчетной датой появилась новая статья доходов «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» от вложений в ценные бумаги (облигации Правительства КЧР RU35001KRC0)

Финансовые результаты за 2017 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Показатель норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) по состоянию за 31.12.2017г. составил 16,8%, что выше показателя 2016г. – 14,9%. Увеличение в 2017 году по сравнению с 2016 годом связано с увеличением остатков на счете 61304 на 109092 тыс. руб.

#### **4. Краткий обзор основ подготовки к годовой отчетности, основных положений учетной политики банка.**

##### **Принципы подготовки годовой отчетности Банка за 2017 г.**

Бухгалтерский учет в банке в 2017 г организован в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ № 402-ФЗ от 06.12.2011 г « О бухгалтерском учете», "Положением о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П, "Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" от 22.12.2014 N 446-П, иных нормативных актов Банка России и Учетной политикой банка, утвержденной Председателем Правления Банка.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годовой отчетности в конце отчетного года проведены следующие мероприятия:

- проведена инвентаризация имущества, находящегося в собственности банка (филиала) и арендованного, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами на 1 ноября 2017 г. Расхождений не выявлено, наличие имущества, активов и обязательств соответствует бухгалтерскому учету.

- сверка дебиторской и кредиторской задолженности по кор. счетам по имеющимся на балансе остаткам по состоянию на 1 января 2018 года. Кредиторская и дебиторская задолженность по платежам в бюджет и прочим платежам имеет текущий характер.

- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах головного офиса, Московского филиала по состоянию на 1 января 2018 года. Наличия излишков и недостач, а также фактов несоответствия данным бухгалтерского учета в ходе проведения ревизии выявлено не было.

По состоянию на отчетную дату остатков на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» и на счетах обязательств и требований, учитываемых на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению № 579-П нет.

По состоянию на 1 января 2018г. дебиторская задолженность составляет 226164 т.р

По состоянию на 1 января 2018г. кредиторская задолженность составляет 118503 т.р.

Остатков на счетах «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» нет.

Произведено начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2018года в соответствии с Положением № 446-П.

Начиная с 09.01.2018 г организована выдача клиентам - кредитным организациям, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям выписок из банковских счетов, счетов по депозитам, счетов по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), открытых как в рублях, так и в иностранной валютах по состоянию на 1 января 2018 года. От клиентов- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до 31 января банком (филиалом) не были получены письменные возражения по совершенным операциям и остаткам средств на счетах.

От всех клиентов - кредитных организаций банком приняты меры по получению от них до 31 января нового года письменных подтверждений остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2018 года.

Все поступившие на корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) в последний рабочий день 2017г. денежные средства проведены по счетам клиентов и по счетам по учету хозяйственно-финансовой деятельности Банка. По состоянию на 1 января 2018г. проведена работа по минимизации сумм на счетах до выяснения, на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» остатки по счету в сумме 285 тыс.руб. Остатков средств на счетах № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

Осуществлена сверка остатков по корреспондентским счетам (корреспондентским субсчетам), в подразделениях Банка России, по корреспондентским счетам, открытым в других банках, по остаткам на счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России по состоянию на 1 января 2018 г. Получены подтверждения остатков указанных счетов. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с остатками по счетам синтетического учета, расхождений не установлено, все действующие счета зарегистрированы в книге регистрации открытых счетов.

Проведена инвентаризация договорной базы по депозитам юридических и физических лиц, начислены проценты по срочным депозитам юридических и физических лиц, начислены и причислены ко вкладам проценты по депозитам физических лиц «до востребования». Расхождений не выявлено.

Начислены и отражены на соответствующих балансовых счетах резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с "Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" утв. Банком России 28.06.2017 № 590-П.

Начислены и отражены на соответствующих балансовых счетах резервы на возможные потери по прочим активам в соответствии с "Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" утв. Банком России 20.03.2006 № 283-П.

**Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года.**

**Принципы оценки и учета существенных операций и событий.**

Бухгалтерский учет в банке в 2017 г осуществлялся в соответствии с "Положением о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П, иных нормативных актов Банка России и Учетной политикой банка.

Непрерывность деятельности.

Постоянство правил бухгалтерского учета.

Последовательность применения учетной политики. Изменения в учетной политике возможны в случаях изменения в законодательстве РФ или правил учета в банках, утвержденных Банком России.

Отражение доходов и расходов производится по методу «начисления». Раздельное отражение активов и пассивов.

Преимущество входящего баланса.

Приоритет экономического содержания над юридической формой.

Полнота и своевременность отражения в учете всех фактов хозяйственно-финансовой деятельности.

Тождество данных аналитического учета синтетическому (оборотам и остаткам).

Осторожность.

Открытость.

Бухгалтерский учет ведется на основании Рабочего плана счетов. В Рабочем плане счетов бухгалтерского учета принята структура, соответствующая Положению ЦБ РФ № 579-П.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по банку. Также составляются балансы в разрезе головного офиса и филиала. Используемые в работе банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни банка ведется в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Бухгалтерский учет ведется банком непрерывно с момента регистрации в качестве юридического лица.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

Операции по счетам в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства в валюте Российской Федерации.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Банка России и в соответствующей иностранной валюте. Аналитический учет всех совершаемых операций организован в соответствии с характеристикой каждого счета.

Учет размещенных (предоставленных) денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями кредитных договоров в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте – в двойной оценке (в рублях и соответствующей иностранной валюте).

Размещенные (предоставленные) денежные средства отражаются на соответствующих счетах по срокам в момент совершения операции.

Начисление и уплата процентов по размещенным денежным средствам в бухгалтерском учете осуществляется по методу начисления.

Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады, депозиты, для

расчетов с использованием пластиковых карт, а также прочее привлечение осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок привлечения денежных средств, и условиями соответствующих договоров. В бухгалтерском учете операции отражаются в момент их совершения с отнесением на соответствующие счета по срокам привлечения.

Операции с использованием банковских карт (в том числе международных) осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

Начисление и уплата процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется по методу начисления.

Для применения учетной политики банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Оценки и суждения, лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках и суждениях признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки и суждения, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь:

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П.

Резерв формируется при обесценении ссуды, т.е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена. Резерв формируется по каждой конкретной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении банка информации о заемщике, в т.ч. о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика. В таком же порядке анализируется финансовое положение поручителей заемщика.

Оценка финансового положения заемщика производится банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Списание банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Создание резерва по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по следующим активам:

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, указанных в п.1.1 Положения 283-П;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Аналитический учет резервов на возможные потери по активам, сформированных по каждому конкретному активу, ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого вида актива (договоров, контрагента).

При формировании резерва необходимо исходить из принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой.

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

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

#### **Методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

##### *Активы и обязательства*

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

Обязательства (за исключением средств в иностранной валюте и драгоценных металлов) отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России. Перерасчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется ежедневно. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Ежедневный баланс на 1 января составлен исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

*Денежные средства и их эквиваленты.*

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

*Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.*

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

*Основные средства.*

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств на 2017 год установлен в размере свыше 40000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость) на дату приобретения. В Учетной политике банка на 2017 год установлен линейный метод начисления амортизации в течение всего срока полезного использования объектов. При определении срока полезного использования банк применяет Классификацию основных средств, утвержденную Правительством РФ от 01.01.2002 № 1. Для отражения переоценки основных средств Банк принимает способ уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в балансе за последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года бухгалтерскими записями по отражению корректирующих событий после отчетной даты в порядке, предусмотренном Указанием № 3054-У.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случае обесценения объекта основных средств.

*Материальные запасы.*

Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Материальные запасы списываются на расходы банка при их передаче в эксплуатацию.

Имущество (основные средства и материальные запасы) учитывается на соответствующих счетах актива баланса по первоначальной стоимости в рублях и копейках, без учета сумм налога на добавленную стоимость, до его выбытия.

*Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности*

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. При этом амортизация не начисляется, и проверка на обесценение не проводится. Справедливая стоимость определяется на основании экспертных заключений независимых оценщиков. Под справедливой стоимостью объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, понимается рыночная стоимость. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проводится минимум один раз в год независимым оценщиком. Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли (символы 17306 и 27308 соответственно).



Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, утвержденным в Учетной политике банка и Методикой оценки справедливой стоимости нефинансовых активов в АО «Народный банк». При осуществлении перевода объектов основных средств в состав объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, банк производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости.

#### *Нематериальные активы.*

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету в первоначальной оценке, которая определяется по состоянию на дату его признания. К нематериальным активам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Приобретенных на условиях отсрочки платежа – по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, банк вправе признать такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа. Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период. При этом если период отсрочки платежа составляет менее одного года банк в соответствии с нормами, предусмотренными пунктом 1.6 Положения Банка России № 446-П дисконтирование расходов не производит.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства банка.

#### *Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.*

Для определения соответствия объекта статусу долгосрочных активов, предназначенных для продажи, банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П и согласно характеристикам долгосрочных активов, предназначенных для продажи, утвержденным в Учетной политике банка. При принятии на баланс долгосрочных активов, предназначенных для продажи банк производит оценку объектов по справедливой стоимости до конца месяца, в котором они приняты.

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

Требования настоящего подраздела распространяются на:

объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным настоящим пунктом, в том числе подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам;

объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящей Учетной Политикой, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам.

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку профессиональным оценщиком. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец отчетного года.

#### *Ценные бумаги.*

Векселя, приобретенные в портфель банка, учитываются по цене приобретения на лицевых счетах по векселедателям и срокам их погашения в соответствии с порядком, установленным Банком России.

Долговые обязательства банка представляют собой простые векселя, выпущенные банком для клиентов. Векселя, выпущенные банком, учитываются по номинальной стоимости. Дисконтные (срочные) векселя учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты).

Внебалансовый учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 руб.

*Учет вознаграждений работникам*

Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на счетах 60305 и 60306. К краткосрочным вознаграждениям относятся следующие виды:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты
- оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность и прочее)
- другие вознаграждения, в том числе в иной форме (например, медицинское обслуживание)

Расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений учитываются на счетах 60349 и 60350.

В 2017 году начислений и выплат долгосрочных вознаграждений не производилось.

*Учет доходов и расходов.*

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Филиалы Банка в течение года самостоятельно ведут учет доходов/расходов текущего года. Финансовый результат текущего года (остатки счетов 706) филиалы передают проводками СПОД через счета внутрибанковских требований и обязательств в Головной офис. Бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, выплат из прибыли после налогообложения, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведется только на балансе Головного офиса.

Доходы и расходы банка образуются от проведения операций в валюте РФ и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Учет операционных доходов и расходов банка и доходов, и расходов по внутрихозяйственным операциям ведется банком в соответствии с Положением №446-П.

Доходы и расходы банка относятся на соответствующие счета 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).

Прибыль, остающаяся в распоряжении банка, после уплаты обязательных платежей в бюджет, распределяется в соответствии с Уставом Банка по решению общего собрания акционеров.

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового собрания акционеров Банка о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

Чрезвычайных ситуаций, повлекших уничтожение значительной части активов, действий органов государственной власти, повлиявших на деятельность банка не происходило.

Банк не планирует прекращать свою деятельность. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применении допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

**Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.**

Учетная политика на 2017 год была утверждена Приказом Председателя правления № 1 от 09.01.2017 г.

Фактов неприменения бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности в 2017 г не было.

При утверждении Учетной политики на 2017 год Банк руководствовался принципом последовательности применения Учетной политики, предусматривающим применение учетной политики последовательно, от одного отчетного года к другому.

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в банке осуществляется на основании действующего законодательства, нормативных документов Банка России, Учетной политики и внутрибанковских документов. Внесение изменений в Учетную политику банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства РФ, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности банка.

В учетную политику на 2017г. вносились изменения и дополнения в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 27.02.2017г. №579-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Вносились изменения в соответствии с Указанием Банка России от 05.07.2017г. №4450-У «О внесении изменений в пункт 4.70 части II приложения к Положению Банка России от 27.02.2017г. №579-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». С 01 января 2017 года произошли изменения в учете вознаграждений работникам в части расчетов с физическими лицами по договорам гражданско-правового характера. В соответствии с разъяснениями Банка России от 01.12.2016 г. бухгалтерский учет расчетов с физическими лицами, которые выполняют работы, оказывают услуги по договорам ГПХ ведется банком на балансовых счетах № 60311, 60312. Учетная политика дополнена Приложением №30, в связи с тем, что Банк стал участником программы «Обеспечение жильем молодых семей на 2016 - 2020 годы»

**Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год**

В Учетной политике на 2018 год сохранены основные принципы (в т.ч. принцип «непрерывности деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2017 году. По состоянию на 01.01.2018 существенных изменений в Учетную политику не вносилось. В раздел по учету банковских гарантий внесены изменения в порядок оплаты вознаграждений брокерам.

## 5. События после отчетной даты (далее - «СПОД»).

В период составления годовой отчетности за 2017 год Головной офис Банка отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) следующие операции: перенос остатков, отраженных на счетах 706 «Финансовый результат отчетного года, на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»; перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»; головной офис и филиал банка отразили прием \ передачу финансового результата отчетного года. Остальные бухгалтерские записи, относящиеся к СПОД отражают текущую финансово-хозяйственную деятельность банка.

Головной офис Банка отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД в корреспонденции со счетом 70701:

- по символу 11115 «Процентные доходы по предоставленным кредитам физическим лицам» полученные проценты в сумме 731 тыс.руб., но не отраженные в бухгалтерском учете 31.12.2017г.;

- по символу 28204 «Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим активам» в сумме 100 тыс.руб., в связи с закрытием дебиторской задолженности на счете НО «Ассоциация региональных банков России»; в сумме 297 тыс.руб., в связи с исполнением части услуг за осуществление рейтинговых действий по расчетам с АО «Акра»;

- в корреспонденции со счетом 70706:

- по символу 48412 «Организационные и управленческие расходы-страхование» в сумме 158 тыс.руб. расходы по страхованию вкладов;

- по символу 47304 «Расходы по формированию резервов на возможные потери по прочим активам» в сумме 461 тыс.руб., в связи с непредставлением актов выполненных услуг в соответствии с условиями договора по АО «Акра»;

- по символу 48414 «Другие организационные и управленческие расходы» в сумме 252 тыс.руб. в связи с исполнением части услуг за осуществление рейтинговых действий по расчетам с АО «Акра» и НДС в сумме 45 тыс.руб., отнесенное на расходы текущего 2018 года;

- по символу 48413 «Налоги и сборы» в сумме 94 тыс.руб. расходы по транспортному и земельному налогам;

- по кредиту символа 48413 «Налоги и сборы» в сумме 219 тыс.руб. отображена переплата по налогу на имущество;

- по символу 47503 «Расходы от изменения справедливой стоимости НВОД» в сумме 18171 тыс.руб. на основании заключения независимого оценщика ООО «ЭнПиВи Консалтинг» Отчет №0382/17;

- в корреспонденции со счетом 70711 отражены расходы по начисленному налогу на прибыль за декабрь 2017г. в сумме 10877 тыс.руб.

- в корреспонденции со счетом 70716 отражено отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль в сумме 5657 тыс.руб.

Отражение в бухгалтерском учете в качестве корректирующих событий после отчетной даты указанных доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2018 г в общей сумме 34323 т.р. повлияло на определение финансового результата банка за 2017 г.

Прибыль банка в 2017 г с учетом СПОД составила 313623 т.р. (в 2016 г-92445 т.р.).

Существенных категорий некорректирующих событий после отчетной даты, требующих раскрытия в Банке не имелось.

Собственные средства (капитал) банка по состоянию на 1 января 2018 с учетом СПОД составили 1526589 тыс.руб. (в отчетности 0409123 <<Расчет собственных средств (капитала) (<<Базель III>>) по состоянию на 1 января 2017 - 1302154 тыс.руб. Таким образом собственные средства (капитал) увеличились на 224435 тыс.руб. (17,2%)

Неиспользованная прибыль, отраженная на балансовом счете № 10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет» в 2017 году в сумме 200034 тыс.руб. была распределена между акционерами банка в качестве дивидендов.

## Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов.

В 2018 году выплата дивидендов по итогам года не планируется.

## 6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 6.1. Денежные средства

	тыс. руб.	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Наличные денежные средства	159022	221319
Итого	159022	221319

### 6.2. Средства в Центральном Банке РФ

тыс. руб.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Корсчет в Банке России	17405	43133
Обязательные резервы (счет 30204)	3600	3755
Обязательные резервы (счет 30202)	142	1015
Итого	21147	47903

### 6.3. Средства в кредитных организациях

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Корсчета в банках-резидентах	112308	176526
Корсчета в банках- резидентах в драгоценных металлах	154	103
Резервы на возможные потери	(829)	(125)
Средства в клиринговых организациях	97	3037
Итого за вычетом резервов	111730	179541

По состоянию на 01.01.2018 г создан резерв в размере 100% по остаткам на корсчетах в банках-резидентах в драгоценных металлах из-за отзыва лицензии Банком России в 2015 году ОАО БАНК «ПУРПЕ» - в сумме 43 тыс.руб. и резервы в размере 21 %: АКБ «Российский капитал» -777 тыс.руб, АКБ «Российский капитал» - 9 тыс.руб.,

6.4.Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	198162	0
Положительная переоценка ценных бумаг	4210	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202372	0

По состоянию на 1 января 2018 года облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления были представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации Правительства КЧР RU35001KRC0. Данные облигации в портфеле банка имеют срок погашения 18.12.2024г., купонный доход 8,7 %. годовых.

Производных финансовых инструментов нет.

### 6.5. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Финансовые активы (муниципальные и корпоративные облигации), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, в 2016 году в банке не имелись. Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании также отсутствовали.

В течение 2017 года модели оценки справедливой стоимости финансовых активов не менялись.

#### Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: котируемые цены (некотируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

Уровень 2: методы оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;

Уровень 3: методы оценки, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость нефинансовых активов в банке определяется в соответствии с Методикой оценки справедливой стоимости нефинансовых активов в АО «Народный банк». Оценку справедливой стоимости нефинансовых активов (основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств

труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено) осуществляет профессиональный оценщик.

Критерием для выбора оценщика являются:

- Наличие членства в одной из саморегулируемых организаций оценщиков;
- Наличие полиса страхования профессиональной ответственности;
- Наличие действующего аттестата об оценочной деятельности

В своей оценочной деятельности профессиональный оценщик использует рыночный, затратный и доходный методы. При этом могут использоваться данные 1, 2 или 3 Уровней оценки справедливой стоимости, о чем раскрывается информация в отчете оценщика.

Исходные данные 1 Уровня — это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым может быть получен доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 Уровня — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3 Уровня — это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости только в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны, таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая, при наличии таковой, деятельность на рынке в отношении актива или обязательства на дату оценки.

Для оценки нематериальных активов используются исключительно данные 1 Уровня оценки справедливой стоимости.

тыс.руб.

	Уровень 1
Ценные бумаги	202372
Нематериальные активы	8003
Нефинансовые активы	103989

#### 6.6. Чистая ссудная задолженность

Ссудная задолженность	На 01.01.2018 г. (тыс. руб.)	На 01.01.2017 г. (тыс. руб.)
1. Депозиты в Банке России	403 000	265 000
2. Ссуды клиентам – кредитным организациям	0	0
3. Ссуды корпоративным клиентам, в т.ч.	499 669	901611
3.1.1 клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	484 851	891300
3.1.2 клиентам – индивидуальным предпринимателям	14 818	10311
3.2 в том числе ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	499 669	901 611
4. Ссуды физическим лицам	500 832	703 756
5. Векселя кредитной организации	0	0
6. Итого ссудной задолженности	1 403 501	1 870 367
7. Резерв на возможные потери по ссудам	113 229	95 016
<b>8. Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>1 290 272</b>	<b>1 775 351</b>

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01 января 2018 года составил – 1403501 тыс.руб., против аналогичного периода прошлого года произошло снижение на 466866 тыс.руб. или 25% (на 01.01.2017г. - 1870367 тыс.руб.), в том числе:

- депозиты в Банке России составили 403 000 тыс.руб., увеличение к АППГ составило 138 000 тыс.руб. или 52%;
- ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составили 484 851 тыс.руб., снижение к АППГ составило -406 449 тыс.руб. или -46%;

- ссуды клиентам – индивидуальным предпринимателям составили 14 818 тыс.руб., увеличение к АППГ составило 4 507 тыс.руб. или 44%;
- ссуды физическим лицам составили 500 832 тыс.руб., снижение к АППГ составило -202 924 тыс.руб. или - 29%.

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

<b>Ссудная задолженность по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения</b>	<b>На 01.01.2018 г. (тыс. руб.)</b>	<b>На 01.01.2017 г. (тыс. руб.)</b>
Просроченные ссуды	24 085	38 337
Срочные ссуды (в т.ч. депозиты в Банке России)	1 379 416	1 832 030
до 30 дней	444 400	265 000
на срок от 31 до 90 дней	106 758	605 393
на срок от 91 до 180 дней	110 501	45798
на срок более 180 дней	717 757	915839
Всего ссудная задолженность	1 403 501	1 870 367
Резервы на возможные потери по ссудам	113 229	95 016
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 290 272</b>	<b>1 775 351</b>

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 по срокам, и реструктурированная задолженность представлена в таблице ниже:

<b>Просроченная по срокам и реструктурированная задолженность</b>	<b>на 01.01.2018 года (тыс. руб.)</b>			<b>на 01.01.2017 года (тыс. руб.)</b>		
	<b>по географическим зонам</b>			<b>по географическим зонам</b>		
	Карачаево-Черкесская республика	г.Москва	Итого	Карачаево-Черкесская республика	г.Москва	Итого
<b>Просроченная задолженность всего, в т.ч.</b>	<b>20 253</b>	<b>3 832</b>	<b>24 085</b>	<b>32 148</b>	<b>6 189</b>	<b>38 337</b>
<b>Юридические лица, в т.ч.</b>	<b>18 073</b>	<b>0</b>	<b>18 073</b>	<b>30 435</b>	<b>0</b>	<b>30 435</b>
до 30 дней	0	0	0	0	0	0
на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
на срок более 180 дней	18 073	0	18 073	30 435	0	30 435
<b>Индивидуальные предприниматели, в т.ч.</b>	<b>1 076</b>	<b>0</b>	<b>1 076</b>	<b>1 150</b>	<b>0</b>	<b>1 150</b>
до 30 дней	0	0	0	0	0	0
на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
на срок более 180 дней	1 076	0	1 076	1 150	0	1 150
<b>Физические лица, в т.ч.</b>	<b>1 105</b>	<b>3 832</b>	<b>4 937</b>	<b>563</b>	<b>6 189</b>	<b>6 752</b>
до 30 дней	0	0	0	0	0	0
на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
на срок от 91 до 180 дней	796	0	796	0	0	0
на срок более 180 дней	309	3 832	4 141	563	6 189	6 752
<b>Пролонгированная (реструктурированная) задолженность</b>	<b>51 559</b>	<b>40 885</b>	<b>92 444</b>	<b>97182</b>	<b>120900</b>	<b>218082</b>
<b>Всего просроченная и реструктурированная задолженность</b>	<b>71 812</b>	<b>44 717</b>	<b>116 529</b>	<b>129 331</b>	<b>127 089</b>	<b>256 420</b>
<b>Общий объем активов</b>	<b>2 262 162</b>			<b>2 473 513</b>		

Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов (%)	5,15	10,37
---	------	-------

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Ссудная задолженность по экономическому виду деятельности	На 01.01.2018 г. (тыс. руб.)	На 01.01.2017 г. (тыс. руб.)
Банк России	403 000	265 000
Кредитные организации	0	0
Векселя кредитной организации	0	0
Юридические лица и ИП, всего:	499 669	901 611
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	394 572	373 608
<i>прочие виды деятельности</i>	1 334	132 450
<i>строительство</i>	25 763	210 000
<i>обрабатывающие производства</i>	16 000	81 343
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	62 000	2 810
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	0	0
<i>транспорт и связь</i>	0	101 400
<i>на завершение расчетов (овердрафтное кредитование)</i>	0	0
<i>Физические лица</i>	500 832	703 756
Резервы на возможные потери по ссудам	113 229	95 016
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 290 272</b>	<b>1 775 351</b>

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

Ссудная задолженность по географическому признаку	На 01.01.2018 г. (тыс. руб.)	На 01.01.2017 г. (тыс. руб.)
<b>Россия, в том числе:</b>	1 403 501	1 870 367
<i>Москва</i>	1 191 423	1 377 810
<i>Карачаево-Черкесская республика г. Черкесск</i>	212 078	492 557
Резервы на возможные потери по ссудам	113 229	95 016
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 290 272</b>	<b>1 775 351</b>

#### Анализ обеспечения по кредитам и условным обязательствам кредитного характера юридических лиц.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I-II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

Специалистами кредитного подразделения Банка на постоянной основе, не реже одного раза в 6 месяцев для объектов недвижимости и незавершенного строительства, 1 раз в квартал для оборудования, автотранспорта, ТМЦ, по заемщикам – физическим лицам – 1 раз в год, проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения / нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I-II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

До момента принятия решения о кредитовании в целях определения рыночной и справедливой стоимости предмета залога может быть привлечен независимый оценщик, при этом выбор оценщика

осуществляется заемщиком, после чего Банк проводит внутреннюю проверку предоставленного отчета об оценке. В дальнейшем, регулярная переоценка принятого в залог имущество выполняется специалистами Кредитного подразделения Банка. Обеспечение, относящееся к I-II категории качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Возможность отнесения, предоставленного Банку обеспечения к I-II категориям качества, а также обоснованность применения обеспечения целях минимизации резерва с учетом ограничений п.6.5 Положения ЦБ РФ № 590-П определяется подразделением Риск-менеджмента Банка.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также иного обеспечения:

Принятое обеспечение, тыс.руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017г.
<b>Обеспечение I категории качества, в т.ч.:</b>	<b>44 000</b>	<b>479 284</b>
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по кредиту (векселя)	44 000	261 284
Гарантийный депозит	0	218 000
<b>Обеспечение II категории качества, в т.ч.:</b>	<b>414 257</b>	<b>308 241</b>
Недвижимость	279 257	173 241
Прочее обеспечение	135 000	135 000
<b>Иное обеспечение:</b>	<b>822 466</b>	<b>1 470 439</b>

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01 января 2018 года составил – 1403501 тыс.руб., против аналогичного периода прошлого года произошло снижение на 466866 тыс.руб. или 25% (на 01.01.2017г. - 1870367 тыс.руб.), в том числе:

депозиты в Банке России составили 403 000 тыс.руб., увеличение к АППГ составило 138 000 тыс.руб. или 52%;

суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составили 484 851 тыс.руб., снижение к АППГ составило -406 449 тыс.руб. или -46%;

суды клиентам – индивидуальным предпринимателям составили 14 818 тыс.руб., увеличение к АППГ составило 4 507 тыс.руб. или 44%;

суды физическим лицам составили 500 832 тыс.руб., снижение к АППГ составило -202 924 тыс.руб. или - 29%.

6.7. Основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, нематериальные активы и материальные запасы

	тыс. руб.	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	103989	110968
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	0	11192
Нематериальные активы	8003	8074
Автомобили, компьютеры, мебель и офисное оборудование	66272	33807
Материальные запасы	3	1
Накопленная амортизация	21670	(16604)
Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов	156597	147438
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	2500
Резервы по долгосрочным активам	0	(250)
Долгосрочные активы за вычетом резерва	0	2250

2017 год				
	Группы основных средств			
	Транспорт	Компьютерное, банковское оборудование	Прочее оборудование	Итого
Стоимость основных средств (их оценка) на 01.01.2017 г.	3 889	29 219	699	33 807
Поступления 2017 год	5088	52882	58	58028
Выбытие 2017 год		(25563)		(25563)



<b>Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2017 г.</b>	<b>8977</b>	<b>56538</b>	<b>757</b>	<b>66272</b>
Накопленная амортизация и обесценение на 01.01.2017 г.	(1 870)	(12 385)	(413)	(14 668)
Амортизационные отчисления за 2017 год	(494)	(4556)	(105)	(5155)
Амортизационные отчисления по приобретенным основным средствам в 2017 году	(891)	(10970)	(7)	(11868)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам в 2017 году		13879		13880
<b>Накопленная амортизация на 31.12.2017</b>	<b>(3255)</b>	<b>(14032)</b>	<b>(525)</b>	<b>(17812)</b>
Остаточная стоимость на 31.12.2017	5722	42507	232	48460
2016 год				
Стоимость основных средств на 01.01.2016 г.	2 163	29 231	799	32 193
Поступления 2016 год	1 726	494	61	2 281
Выбытие 2016 год		(506)	(161)	(667)
<b>Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2016 г.</b>	<b>3 889</b>	<b>29 219</b>	<b>699</b>	<b>33 807</b>
Накопленная амортизация и обесценение на 01.01.2016 г.	(1 583)	(3 687)	(469)	(5 739)
Амортизационные отчисления за 2016 год	(217)	(9 137)	(103)	(9 457)
Амортизационные отчисления по приобретенным основным средствам в 2016 году	(70)	(66)	(2)	(138)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам в 2016 году		505	161	666
<b>Накопленная амортизация на 31.12.2016</b>	<b>(1 870)</b>	<b>(12 385)</b>	<b>(413)</b>	<b>(14 668)</b>
Остаточная стоимость на 31.12.2016	2 019	16 834	286	19 139

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа.

Последняя оценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, была проведена в январе 2018 года. Заключение об оценке № 0382/17 от 01.01.2018г. подготовлено ООО «ЭнПиВи Консалтинг» в соответствии с договором от 11.12.2017г. № 0382/17 на проведении оценки. Заключение составлено на основании прилагаемого отчета об оценке, подготовленного и подписанного профессиональным оценщиком Дуленковой Е.С. Оценка объекта оценки произведена в соответствии с Законом РФ «Об оценочной деятельности в РФ» № 135-ФЗ от 29.07.1998 г, а также Федеральными стандартами оценки №254, 255, 256 от 20.05.2015г., обязательными к применению при осуществлении оценочной деятельности, утвержденными Приказами Минэкономразвития и торговли Российской Федерации № 299 (ФСО №3), 298 (ФСО №2), 297 (ФСО №1) от 20 мая 2015г., № 611 (ФСО №7) от 25 сентября 2014г. Оценщик Дуленкова Екатерина Сергеевна является членом Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации - Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков» - Свидетельство № 01025 от 07.09.2010 г. При проведении расчетов для определения стоимости оцениваемого объекта были применены два из возможных подходов к оценке рыночной стоимости: рыночная стоимость в рамках сравнительного подхода, и рыночная стоимость в рамках доходного подхода. В результате расчетов итоговой рыночной стоимости, рыночная стоимость объекта оценки по состоянию на 01.01.2018 г, составляет округленно без учета НДС- 103989398 рублей. Изменения справедливой стоимости НВОД в сумме 18171 тыс.руб. отнесены на расходы Банка.

В течение 2017 года переоценка основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, не производилась.

Величина фактических затрат на приобретение объектов основных средств 58028 тыс.руб. за 2017 год и 2281 тыс.руб. за 2016 год.

В 2017 году были списаны выбывшие из строя и недоамортизированные основные средства на сумму 25563 тыс. руб. на основании Актов технической экспертизы от 13.06.2017г., 12.07.2017г., 08.08.2017г. ООО "Связьтехнострой". Остаточная стоимость списана на расходы банка в сумме 11684 тыс.руб.

Списано ОС и НМА в 2017г. полностью самортизированных и непригодных к использованию на сумму 71 тыс.руб. и 667 тыс.руб. в 2016 году

По состоянию на 1 января 2018 года часть недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, общей площадью 438,83 кв.м. сдана в текущую

аренду по договору от 05.03.2015г., доп.соглашение №3 от 01.06.2016г. и по договору № 1 от 01.11.2017 г. сроком на 11 месяцев с возможностью дальнейшей пролонгации. Ниже представлены суммы арендных платежей по операционной аренде:

	тыс. руб.	
	2017	2016
Менее года	4788	4788

В течение 2017 года был реализован долгосрочный актив в сумме 2500 тыс.руб. и восстановлен резерв в размере 250 тыс.руб. в соответствии Положением Банка России от 20 марта 2006 г. N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"

В соответствии с Учетной политикой АО «Народный банк» на 2017 год основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, нематериальные активы и материальные запасы подлежат проверке на обесценение на основании данных, полученные из внешних источников информации и внутренних источников информации. При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

1. Внешние источники информации:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось кредитной организацией при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 20 %; В течение 2017 года рыночная стоимость основных средств существенно не изменилась. Анализ проведен на основании отчетов №МЮ-744/09/16 и №МЮ-749/09/17 профессионального оценщика Мазурова. Н.Н.

- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для кредитной организации, в течение отчетного периода в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых кредитная организация осуществляет деятельность не произошли;

- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции в течение отчетного периода не повысились

2. Внутренние источники информации:

- не существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива;

- следующие изменения, имеющие неблагоприятные последствия для кредитной организации, в течение отчетного периода или, по оценкам кредитной организации, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования актива не предусматриваются.

а) простой актива;

б) планы по прекращению или реструктуризации деятельности кредитной организации, при которой используется актив;

в) планы по выбытию актива до окончания срока его полезного использования;

3. На основании вышеперечисленных источников Банк сделал вывод: признаков обесценения нет.

У банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

Информация об операциях аренды Банком- арендатором основных средств

Банк выступает в качестве арендатора помещений, используемых для осуществления банковской деятельности в городах Москве и Черкесске. Арендруемые помещения представляют собой офисные помещения и гаражи. Далее представлены минимальные суммы арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене:

	тыс. руб.	
	2017	2016
Менее 1 года	2568	2758
От 1 до 5 лет	5491	4706
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>8059</b>	<b>7464</b>

#### 6.8. Прочие финансовые и нефинансовые активы.

	тыс. руб.	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Финансового характера, всего	71956	32596
в том числе:		
Монеты, в драгоценных металлах, в условных единицах	99	125
Расчеты кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	43	51
Требования по оплате процентов	149	65
Требования банка по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты «Победonosец» (серебро) номиналом 3 рубля	53250	7989
Требования банка по комиссиям и прочим доходам	16368	177
Просроченные проценты по кредитам	0	22

Дисконт по выпущенным собственным векселям	2047	24167
Нефинансового характера, всего	167007	43982
в том числе		
Расходы будущих периодов	1167	928
Расчеты с поставщиками и подрядчиками и прочими дебиторами	165282	42839
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	220	5
Прочие активы	338	210
<b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>	<b>238963</b>	<b>76578</b>
Резерв под обесценение прочих активов	(12799)	(9025)
<b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>	<b>226164</b>	<b>67553</b>

Информация по прочим активам в разрезе сроков погашения или оплаты представлена в таблице:  
тыс.руб.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
До года	6223	2066
Более года		24167
Прочие активы	232740	50345
Резерв под обесценение	12799	(9025)
Итого прочие активы	226164	67553

Дисконт по выпущенным векселям в сумме 2047 тыс.руб. погашается в срок, соответствующий погашению векселей:

№	Серия векселя	Номер векселя	Дата и условия погашения
1	НБ	0000518-0000521	По предъявлении, но не ранее 01.03.2018г.

#### 6.9. Средства кредитных организаций

тыс.руб.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Кредиты других банков	0	0
Корреспондентские счета других банков	5	985
Итого средства кредитных организаций	5	985

#### 6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства на расчетных счетах клиентов – юридических лиц	237668	239456
Срочные депозиты юридических лиц	661875	862702
Средства на текущих и расчетных счетах физических лиц (в т.ч. индивидуальных предпринимателей) и депозиты физических лиц (до востребования и срочные)	169726	193866
Счета клиентов в драгоценных металлах	0	4767
Итого на счетах клиентов	1069269	1300791

На 01.01.2018 г. субординированные депозиты, принимаемые в состав источников добавочного капитала в сумме 642700 тыс.руб. привлечены по ставкам от 4,5 % до 7,4 %. Гарантийные депозиты юридических лиц составляют 19175 тыс.руб. в 2017 году и 54729 тыс.руб. в 2016 году. Средства физических лиц во вкладах до востребования и срочных составляют 102679 тыс.руб. в 2017 году и 42455 тыс.руб. в 2016 году, что на 41 % больше предыдущего отчетного периода. Средства физических лиц составляют 16 % от общей суммы средств клиентов в 2017 году и 15 % в 2016 году.

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности:

тыс.руб.

Сектор экономики и вид экономической деятельности	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Торговля	80643	96976
Строительство	35696	46290
Транспорт	1277	2507
Услуги	158160	24719
Производство	15868	226976
Прочие	607899	709457
Физические лица (в т.ч. индивидуальные предприниматели)	169726	193866
Итого средства клиентов	1069269	1300791

## 6.11. Выпущенные долговые обязательства

Тыс.руб.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Выпущенные дисконтные векселя	44000	270684

Информация о выпущенных собственных векселях по состоянию на 01.01.2017 г.

Тыс.руб.

№	Серия векселя	Номер векселя	Дата составления	Дата и условия погашения	Процентная ставка %	Номинальная стоимость	Код валюты
5	НБ	0000518	14.12.2016	По предъявлении, но не ранее 01.03.2018г.	8	11000	810
6	НБ	0000519	14.12.2016	По предъявлении, но не ранее 01.03.2018г.	8	11000	810
7	НБ	0000520	14.12.2016	По предъявлении, но не ранее 01.03.2018г.	8	11000	810
8	НБ	0000521	14.12.2016	По предъявлении, но не ранее 01.03.2018г.	8	11000	810
ИТОГО в рублях						44000	

## 6.12. Прочие обязательства

тыс. руб.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Финансового характера, всего	4459	10121
в том числе		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной системы и операторами по переводу денежных средств	322	389
Начисленные проценты по депозитам физических лиц	2828	8295
Суммы, поступившие на кор.счета, до выяснения	285	0
Обязательства по уплате процентов по депозитам, привлеченным от юридических лиц	890	1136
Обязательства банка по прочим операциям	134	301
Нефинансового характера, всего	114044	5378
в том числе		
Обязательства по оплате за оказанные услуги	211	287
Расчеты по налогам, расчеты с внебюджетными фондами	359	1088
Резервы по з/п и страховым взносам	4382	4004
Доходы будущих периодов	109092	0
Итого	118503	15500

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков погашения или оплаты представлена в таблице:

тыс.руб.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
До года	4005	10288
Более года	890	907
Прочие обязательства	113608	4305
Итого прочие обязательства	118503	15500

## 6.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка.

Величина зарегистрированного уставного капитала 81500000, 00 руб., дата изменения величины уставного капитала: 27.01.2009 г.

Величина оплаченного уставного капитала банка на 01.01.2018 года составляет 281500000 рублей. Дата изменения величины уставного капитала: 19.09.2015 г.

На основании внеочередного общего собрания акционеров банка (Протокол № 3 от 17.07.2015г.) было принято решение об увеличении уставного капитала банка на 200000000 (двести миллионов) рублей путем размещения дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 2000000 (два миллиона) штук, номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая. Цена размещения ценных бумаг – 100 (сто) рублей за одну акцию.

Цена размещения для лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых акций – 100 (сто) рублей за одну акцию. Способ размещения – закрытая подписка.

Размещение производилось среди заранее определенного круга лиц – акционеров и нового участника. Форма оплаты при размещении – акции оплачивались денежными средствами в валюте

Российской Федерации. Срок размещения ценных бумаг - в течение 1 года с даты государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг или до даты размещения последней ценной бумаги выпуска, если она наступает ранее указанного срока.

Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг банка зарегистрирован 19.09.2015 год. Общий объем уставного капитала, включающий итоги выпуска - 281500000 рублей.

Привилегированные акции у банка отсутствуют.

#### 6.14 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах Основные статьи отчета о финансовых результатах

Показатели	Тыс.руб.	
	За 2017 год	За 2016 год
Процентные доходы банка	203799	245508
Процентные расходы банка	-59101	-70600
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4269	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	144698	174908
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	125793	177351
Комиссионные доходы	618928	354930
Комиссионные расходы	-193056	-168563
Прочие операционные доходы	10493	15153
Операционные расходы	-180626	-112078
Изменение резерва по прочим потерям	1001	-124321
Чистая прибыль	313623	92445

Основной причиной увеличения финансового результата за отчетный период явилось увеличение комиссионного дохода от выдачи банковских гарантий (98,3% от всех комиссионных доходов). Комиссионные доходы за 2017 год выше показателя 2016 года на 74,4 %. Комиссионные расходы увеличились незначительно, на 14,5%. По сравнению с прошлым годом произошло снижение объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 17,7%, в то время как средства физических лиц, увеличились более чем на 21,5 %. Процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим лицам – 43,9% от всех процентных доходов; индивидуальным предпринимателям и физическим лицам – 39,7% от всех процентных доходов. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) за 2017 год составили 125793 тыс.руб., что на 28,8 % меньше показателя 2016 года (177351 тыс.руб.). Основную долю процентных расходов составляют процентные расходы от субординированных депозитов юридических лиц (75,7% от всех процентных расходов), проценты по привлеченным срочным депозитам физических лиц составили 9% от всех процентных расходов. Основную долю комиссионных расходов составляют расходы по посредническим услугам по предоставлению банковских гарантий (98,5% от всех комиссионных расходов). Чистая прибыль Банка увеличилась по сравнению с прошлым годом на 239 %.

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

тыс.руб.

	Средства, размещенные на корреспондентских счетах и в межбанковских расчетах	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Прочие активы	Резервы, по условным обязательствам кредитного характера	Всего
На 01.01.2016г.	(43)	(97553)	(202)	(72442)	(170240)
Создание резерва на возможные потери	(2952)	(147493)	(12117)	(220445)	(383007)
Восстановление резерва на возможные потери	2870	150018	3029	105211	261128
Списание			27		27
На 01.01.2017г.	(125)	(95028)	(9263)	(187676)	(292092)
Создание резерва на возможные потери	(2268)	(185737)	(29829)	(877526)	(1095360)
Восстановление резерва на возможные потери	1564	167536	26222	882134	1077456
Списание за счет резерва			7		7

На 01.01.2018г.	(829)	(113229)	(12863)	(183068)	(309989)
-----------------	-------	----------	---------	----------	----------

6.16. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

тыс.руб.

	2017 год	2016 год
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	1796	3634
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	(5539)	(17279)
Итого	(3743)	(13645)
Чистые доходы/расходы от операций с драг.металлами	24	23
Чистые доходы/расходы от переоценки драг.металлов	206	11
Итого	230	34

6.17. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

тыс.руб.

Показатели	2017 год	2016 год
Налог на прибыль (с учетом СПОД)	39792	40474
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	35593	5042
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль по вычитаемым временным разницам (с учетом СПОД)	10683	15214
Итого расход по налогу на прибыль	48168	30302
Земельный налог	234	6
Налог на имущество	662	2809
Транспортный налог	27	10
Госпошлина	202	126
НДС	3839	3163
Итого прочих налогов	4964	6114
Итого возмещение (расход) по налогам	69666	36416

Бухгалтерский учет отложенных налогов ведется в соответствии с Положением Банка России № 409-П. Для признания отложенных налоговых активов анализируется выполнение основного условия - прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде (текущий год или следующий год для годового отчета), в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год-20%). Налог на прибыль рассчитывается Головным банком в целом по организации. Исчисление и уплата в Федеральный бюджет сумм налога производится по месту нахождения Головного банка. Перечисление платежей по налогу на прибыль (в том числе авансовых) в соответствующий уровень бюджета субъекта Российской Федерации осуществляется также Головным банком с его корреспондентского счета, в сроки, определенные НК РФ. Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется на основании расчетов по фактическому результату, составляемых ежемесячно нарастающим итогом с начала года (расчеты ежемесячно по факту). Доля прибыли, подлежащая перечислению по месту нахождения филиалов исчисляется по совокупности долей прибыли обособленных подразделений, расположенных на территории одного субъекта РФ и определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемых основных средств филиалов, соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемых основных средств по Банку в целом.

6.18. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и по состоянию на 01.01.2018 г. года составили 3742 тыс. руб. (на начало 2017 года- 4770 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2018 г. также не рассматриваются денежные средства в рублях и в валюте на корреспондентских счетах в ОАО БАНК «ПУРПЕ» - в сумме 43 тыс. руб.; в сумме 3700 тыс. руб. в АКБ «Российский капитал»; в сумме 41 тыс. руб. в ПАО Банк «Открытие».

Данные средства в сумме 3784 тыс. руб. исключены из формы 0409814 из стр.5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» и включены в стр.1.2.4 «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у банка, но не доступных для использования не имеется, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов).

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Неиспользованных кредитных средств от других банков и Банка России, с ограничениями по их использованию в банке не имеется.

Информация о денежных потоках:

тыс.руб.

	2017 год	2016 год
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	84002	(179956)
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	(29726)	(9776)

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

### **7.1 Система управление рисками и капиталом.**

Основной целью управления рисками и капиталом является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям, поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определяемом в соответствии с его стратегическими задачами, и соответствующем характеру и масштабам проводимых Банком операций, а также оценка адекватности и планирование достаточности капитала Банка для покрытия принятых и потенциальных рисков. Система контроля рисков направлена на ограничение рисков, принимаемых Банком и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, которая способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

При построении системы управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию. Система управления рисками и капиталом ориентирована на решение следующих задач:

- обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью;
- поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне при оптимизации объема прибыли;
- удовлетворение норм достаточности собственных средств (капитала).

АО «Народный банк» в своей деятельности использует все имеющиеся у нее возможности для достижения целей по увеличению доходности, при этом постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности.

В Банке разработана в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными правовыми актами Банка России Стратегия управления рисками и капиталом. Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций. К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных, выделение и оценка значимых для Банка рисков, формирование агрегированной оценки совокупного объема риска;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Банк определяет склонность к риску (риск-аппетит). Риск-аппетит Банка - это система показателей, определяющая суммарный максимальный уровень риска, который Банк готов принять для целей поддержания рейтинга Банка и финансовой устойчивости на достаточном уровне, чтобы обеспечить способность и готовность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства, как текущие, так и возникающие в ходе его деятельности, поддержать на определенном уровне показатели рентабельности деятельности Банка.

### **7.2. Информация о принимаемых Банком рисках.**

Управление рисками в АО «Народный банк» осуществляется в отношении всего комплекса финансовых, нефинансовых и иных рисков, с которыми Банк сталкивается в процессе своей деятельности.

АО «Народный банк» принимает следующие виды банковских рисков:

- **кредитный риск** – риск потерь в результате неопределенности в исполнении денежного обязательства по срокам и сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком).
- **рыночный риск** – риск возникновения финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов валют и драгоценных металлов;
- **операционный риск** – вероятность возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий (бездействий) персонала, сбоев или недостатков автоматизированных систем, либо внешнего воздействия
- **правовой риск** – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- **риск потери деловой репутации** – риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие неблагоприятного восприятия имиджа и отрицательной оценки деятельности Банка клиентами, контрагентами, акционерами (участниками), деловыми партнерами, органами власти и другими участниками гражданского оборота;
- **риск ликвидности** – риск потерь/недополучения прибыли вследствие экстренного привлечения средств по завышенной ставке для покрытия обязательств, обусловленный недостаточной сбалансированностью по срокам между активами и обязательствами Банка;
- **страновой риск** – (включая риск неперевода средств) – риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также в следствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства;
- **процентный риск** - риск возникновения у Банка убытка, вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- **регуляторный риск (комплаенс – риск)** – риск возникновения у Банка убытков и/или негативного воздействия на его репутацию из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения юридических или административных санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. В части, касающейся санкций и финансовых убытков, относится к операционному риску, а в части потери репутации - к репутационному риску.
- **риск концентрации** – сосредоточение требований/обязательств, позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валют и иных позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям и создать угрозу финансовому состоянию Банка или его способности осуществлять основную деятельность.
- **стратегический риск** - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в не учёте или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать его деятельности, неверном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентных преимуществ, отсутствии или недостаточном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В своей деятельности Банк подразделяет риски на финансовые и нефинансовые и выделяет значимые риски. Значимые риски – это риски, определяемые Банком исходя из существенности с учетом показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям;
- сложность осуществляемых операций;
- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций.

А также на основе экспертного мнения подразделений, ответственных за оценку рисков и их контроль.

На основании утвержденной в Банке Методики значимыми признаются следующие риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск концентрации.



### **7.3 Структура и функции органов и подразделений Банка, осуществляющих управление рисками и капиталом.**

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;
- Отдел по контролю за банковскими рисками;
- Отдел экономического анализа;
- Служба внутреннего аудита;
- Структурные подразделения.

#### **Функции Общего собрания акционеров в части управления рисками и капиталом:**

- принимает решение об увеличении / уменьшении уставного капитала, и иных операциях, связанных с капиталом, утвержденных в Уставе;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных Уставом.

#### **Функции Совета директоров в части управления рисками и капиталом:**

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает склонность к риску (риск-аппетиты) и целевые уровни риска;
- утверждает методику определения значимых рисков;
- утверждает порядок управления значимыми рисками и определения требований к капиталу;
- утверждает положение по управлению капиталом;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии, а также обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждает лимиты принимаемых рисков;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам (при необходимости);
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности в рамках ВПОДК.

#### **Функции Правления в части управления рисками и капиталом:**

- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала;
- устанавливает лимиты принимаемых рисков и представляет их на утверждение Совету директоров;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом, утверждает положения и определяет их полномочия.

#### **Функции Председателя Правления в части управления рисками и капиталом:**

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

#### **Функции Кредитного комитета по управлению рисками:**

- осуществляет управление кредитным риском;
- реализует кредитную политику.

#### **Функции Отдела по контролю за банковскими рисками в части управления рисками и капиталом:**

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в соответствие с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, а также требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- формирует отчетность ВПОДК для органов управления Банка;
- формирует предложения по значениям лимитов, склонности к риску (риск-аппетитам) и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;

- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- устанавливает и контролирует сигнальные значения по видам значимых рисков.

**Функции Отдела экономического анализа в части управления рисками и капиталом:**

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, величине резервов на возможные потери Банка.

**Функции Службы внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом:**

- проводит оценку эффективности Системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

**Структурные подразделения и сотрудники Банка в рамках Стратегии осуществляют следующие функции:**

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- своевременно информируют Председателя Правления Банка, СВА, СВК, Отдел по контролю за банковскими рисками:
  - ✓ обо всех выявленных рисках и причинах их возникновения;
  - ✓ обо всех случаях достижения установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
  - ✓ обо всех выявленных случаях нарушений законодательства, нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и распоряжений органов управления Банка;
  - ✓ обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля и системы управления рисками и капиталом;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

#### **7.4. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.**

Стратегия управления рисками и капиталом определяет порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, общие принципы функционирования системы управления рисками и капиталом Банка путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Стратегия является основополагающим документом и входит в состав общего перечня внутренних документов по управлению рисками и капиталом.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных;
- выделение и оценка значимых для Банка рисков, формирование агрегированной оценки совокупного объема риска;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдение лимитов;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК осуществляется циклически в течение года на регулярной основе и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов

управления рисками, оценку участия Совета директоров и Правления в процессе управления рисками, а также оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

## **7.5. Политика в области снижения рисков**

Политика в области снижения рисков предполагает следующие подходы:

- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком и значительному снижению величины капитала;
- недопустимость использования банковских услуг и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками и капиталом;
- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении Клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;
- незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, уровне капитала и нормативов достаточности капитала, обо всех нестандартных операциях и ситуациях в соответствующие подразделения Банка;
- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг, порядка проведения операций во внутрибанковских нормативных документах Банка;
- минимизация влияния рисков одного направления на деятельности Банка в целом;
- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций - предоставлении Клиентам услуг (продуктов);
- состояние и размер рисков по видам бизнеса не должны значительно меняться во времени;
- осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, а также величины капитала и нормативов достаточности капитала с надлежащей периодичностью;
- дифференциация условий проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с Клиентами и/или партнерами Банка;
- лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений;
- постоянное совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками и капиталом;
- состояние и размер риска определенного бизнеса (направления деятельности) не должны значительно отличаться от состояния и размера риска бизнеса Банка в целом;
- отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции;

## **7.6. Методы управления и оценки банковских рисков.**

Оценка рисков осуществляется Банком на постоянной основе. В качестве методов оценки Банк использует нормативный подход, установленный Банком России: Положение Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (ранее Положение Банка России от 26.03.2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»), Положением Банка России от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П от «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах Банка» (ранее Инструкция Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах Банков») и Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

**К основным методам управления банковскими рисками относятся:**

- осуществление мониторинга и внутреннего контроля;
- распределение полномочий при принятии решений;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование, контроль за соблюдением установленных лимитов и пограничных значений рисков;
- резервирование;
- хеджирование;
- диверсификация;

- страхование;
- анализ сценариев и стресс-тестирование;
- стандартизация (унификация) транзакций, форм и банковских продуктов, тарификация стандартных банковских продуктов.

**Осуществление мониторинга и внутреннего контроля** подразумевает расчет показателей риска, изучение их динамики, анализ причин изменения, качественный анализ и оценку риска. Мониторинг проводится совместно с прочими методами управления рисками, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов.

**Система распределения полномочий и принятия решений** обеспечивает распределение полномочий между структурными подразделениями Банка в целях исключения возможности возникновения конфликта интересов, осуществления противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок.

**Объединение риска** – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки.

**Распределение риска** – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики.

**Лимитирование** операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль выполнения установленных ограничений. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях.

**Резервирование** – как метод управления рисками заключается в аккумуляции части средств для компенсации ущерба вследствие наступления риска их невозврата. Процесс формирования резерва начинается с оценки качества активов Банка и их классификации по уровню имеющегося риска и размера возможных потерь. Оценка осуществляется на постоянной основе с установленной нормативными документами периодичностью.

**Хеджирование** предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами. При хеджировании Банк учитывает возможное появление новых видов рисков.

**Диверсификация** – метод контроля риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой.

**Страхование** – метод, направленный на передачу риска третьей организации – страховой компании.

**Анализ сценариев или моделирование (стресс-тестирование)** используется Банком при прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних и внутренних условий. Особо неблагоприятные сценарии анализируются при помощи стресс-тестирования, которое проводится на регулярной основе для выявления слабых мест Банка и разработки планов действий в экстремальных условиях.

**Стандартизация (унификация) транзакций, форм и банковских продуктов, тарификация стандартных банковских продуктов** – метод, направленный на снижение риска путем предотвращения недополучения доходов и оптимизации расходов.

## 7.7. Состав и периодичность отчетности Банка по значимым рискам.

Формирование отчетности ВПОДК осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и включает:

- Отчет о значимых рисках (ежеквартально – Совету директоров, ежемесячно – Правлению);
- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала (ежеквартально – Совету директоров, ежемесячно – Правлению);
- Отчет о выполнении обязательных нормативов (ежеквартально – Совету директоров, ежемесячно – Правлению);
- Отчет о результатах стресс-тестирования (ежеквартально);
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК (ежегодно).

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего предоставления руководству Банка.

Осуществляется ежедневный контроль и расчет рыночного риска. На ежемесячной основе формируется информация о качестве кредитного портфеля, о состоянии и изменениях основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, её объемах, динамике, структуре.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитному и рыночным рискам, риску ликвидности.

## 7.8. Информация об объемах требований к капиталу.

В качестве методов оценки требований к капиталу Банк использует нормативный подход, установленный Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков». Информация о величине собственных средств (капитала) Банка отражена в форме отчетности 0408123 «Расчет собственных средств (капитала) («БАЗЕЛЬ III»)), о значениях нормативов достаточности капитала в составе форм отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах». В течении отчетного периода Банк не нарушал, установленных Банком России, нормативов достаточности капитала.

Норматив достаточности капитала	01.01.18	01.01.17
H1.0, %	16,8	14,9
H1.1, %	6,7	6,9
H1.2, %	13,8	14,3

## 7.9. Информация о видах и степени концентрации рисков, определение концентрации рисков.

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

В качестве основных Банк выделяет:

Риск концентрации в части кредитного риска:

- концентрация требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- концентрация крупных кредитных рисков;
- концентрация задолженности по видам экономической деятельности;
- концентрация задолженности по географическим зонам.

Риск концентрации в части риска ликвидности – возможность значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы от одного/нескольких клиентов или источников финансирования на определенном сроке, а также зависимость Банка от отдельных видов доходов.

Для каждого показателя риска концентрации определяются сигнальные значения, свидетельствующие о приближении к установленным лимитам концентрации, порядок осуществления контроля лимитов, в том числе, действия при выявлении факта превышения лимита.

Анализ риска концентрации осуществляется на основании данных отчетности по формам 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», форма 0409135 «Информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации», 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», форма 0409120 «Данные о риске концентрации», установленных Указанием Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Обязательными нормативами в части риска концентрации являются:

- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7);
- норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (H9.1);
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25);
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1);

Банк контролирует:

- показатель риска концентрации по видам экономической деятельности;
- показатель риска концентрации по географическим зонам.

В течении 2017 г. Банк не нарушал установленных Банком России нормативы в части риска концентрации.

## 7.10 Значимые риски Банка.

### 7.10.1 Кредитный риск.

Кредитный риск - возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск включает в себя риск концентрации (в части кредитного риска) - риск, связанный:

- с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;

- с концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям либо географическим регионам и т.д.;
- с концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
- с наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

#### **Управление кредитным риском.**

Управление кредитным риском включает измерение (оценку) и ограничение (контроль) кредитного риска, присущего как отдельному заемщику, так и группе связанных заемщиков.

При измерении кредитного риска Банк использует методы оценки кредитного риска, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положение Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Процедуры контроля за кредитным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня кредитных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

Основными принципами управления кредитным риском:

- обеспечение планового уровня прибыли при оптимальном соотношении между уровнем принимаемых Банком рисков и потенциальной доходностью сделок;
- минимизация доли сомнительных, проблемных, безнадежных кредитов в кредитном портфеле Банка;
- стандартизация кредитной работы;
- соблюдение законодательства РФ, в том числе нормативных документов Банка России.

На регулярной основе проводится расчет потерь кредитного характера (стресс-тестирование), с отнесением потерь на капитал Банка и норматив достаточности капитала.

#### **Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.**

Банк выявляет, оценивает и ограничивает концентрацию рисков по всем направлениям своей деятельности и проводимых операциям. Виды и степень концентрации риска выявляются для конкретного направления операций. Инструменты ограничения нежелательных концентраций и способов их использования также определяются в зависимости от специфики проводимых операций.

Ниже приведены таблицы, в которых раскрывается следующая информация:

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

Ссудная задолженность Банка распределена по регионам России по состоянию на 01.01.2018 г. следующим образом:

Москва	66,80%
Карачаево-Черкесская республика	18,20%
Санкт-Петербург	6,54%
Смоленская область	6,00%
ХМАО	2,00%
Ставропольский край	0,26%
Тамбовская область	0,20%

Ссудная задолженность Банка распределена по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2018 г. следующим образом:

физическое лицо	50,2%
Торговля	31,1%
Финансовая деятельность	8,0%
Сельское хозяйство	6,2%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1,9%
Производство	1,5%
Строительство	0,6%
Прочее	0,5%

**Информация о классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах Банка».**

Наименование показателя	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 606 660	1 551 879	968 594	1 862 307	1 799 421	1 157 134
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	580 668	580 668	0	638 046	638 046	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	3 977	3 200	583	5 197	5 147	906
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	1 022 015	968 011	968 011	1 219 064	1 156 228	1 156 228
Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	97	97	19			
требования участников клиринга	97	97	19			
Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	579 170	515 694	769 537	708 072	675 200	1 002 861
с коэффициентом риска 110 процентов	7 383	0	0	7 410	0	0
с коэффициентом риска 130 процентов	20 227	20 020	26 026	50 196	49 693	64 601
с коэффициентом риска 150 процентов	551 560	495 674	743 511	650 466	625 507	938 260
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	6 705 919	6 522 851	6 493 512	6 236 027	6 048 351	6 052 965
по финансовым инструментам с высоким риском	6 647 074	6 464 845	6 464 845	6 215 087	6 031 084	6 048 522
по финансовым инструментам со средним риском	57 445	56 886	28 443	3 400	3 296	1 649
по финансовым инструментам с низким риском	1 400	1 120	224	17 540	139 710	2794

**Информация о классификации активов по категориям качества ссуд, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.**

Состав активов	на 01.01.2017г.			на 01.01.2018г.		
	Сумма требования (тыс.руб.)	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Фактически сформированный резерв	Сумма требования (тыс.руб.)	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Фактически сформированный резерв
<b>I категория качества всего:</b>	<b>172 312</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>110 161</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
требования к кредитным организациям	171 394	0	0	108 774	0	0
ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0
-прочие активы	918	0	0	1387	0	0
<b>II категория качества всего:</b>	<b>1 238 137</b>	<b>41 973</b>	<b>36 467</b>	<b>738 525</b>	<b>24 992</b>	<b>22 702</b>
требования к кредитным организациям	8 280	82	82	0	0	0
ссудная задолженность	1 229 857	41 891	36 385	575 290	16 831	14 541
прочие активы	0	0	0	163 235	8 161	8 161
<b>III категория качества всего:</b>	<b>374 709</b>	<b>78 689</b>	<b>36 689</b>	<b>376 226</b>	<b>112 316</b>	<b>75 389</b>
требования к кредитным организациям	0	0	0	4 674	982	982
ссудная задолженность	332 773	69 883	27 883	356 153	107 153	70 226
прочие активы	41 936	8 806	8 806	15 399	4 181	4 181
<b>IV категория качества</b>	<b>30 680</b>	<b>18 672</b>	<b>18 681</b>	<b>40 946</b>	<b>20 883</b>	<b>350</b>
требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
ссудная задолженность	30 656	18 667	18 667	40 946	20 883	350
прочие активы	24	5	14	0	0	0
<b>V категория качества</b>	<b>123 29</b>	<b>12 326</b>	<b>12 329</b>	<b>28 416</b>	<b>28 416</b>	<b>28 416</b>
требования к кредитным организациям	43	43	43	43	43	43
ссудная задолженность	12 081	12 081	12 081	28 112	28 112	28 112
прочие активы	205	202	205	261	261	261
<b>Итого</b>	<b>1 828 167</b>	<b>151 660</b>	<b>104 166</b>	<b>1 294 274</b>	<b>186 607</b>	<b>126 857</b>
требования к кредитным организациям	179 717	125	125	113 491	1 025	1 025
ссудная задолженность	1 605 367	142 522	95 016	1 000 501	172 979	113 229

прочие активы	43 083	9013	9 025	180 282	12 603	12 603
---------------	--------	------	-------	---------	--------	--------

### Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

На 01.01.2018 г.

тыс.руб.

Активы	без просрочки	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней
Требования к кредитным организациям	113 491	-	-	-	-
в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам	659 620	8	923	10	19 368
в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность	480 520	-	-	-	19 149
Требования к физическим лицам	495 896	11	-	-	4 947
в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность	495 896	-	-	-	4 936
Итого	1 269 007	19	923	10	24 315
в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность	976 416	-	-	-	24 085

На 01.01.2017 г.

тыс.руб.

Активы	без просрочки	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней
Требования к кредитным организациям	179 717	-	-	-	-
в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам	912 881	2	2	20 073	11 712
в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность	870 027	-	-	20 067	11 517
Требования к физическим лицам	697 003	-	4	12	6 761
в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность	697 003	-	-	-	6 753
Итого	1 789 601	2	6	20 085	18 473
в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность	1 567 030	-	-	20 067	18 270

Информация об отличиях в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним отсутствует. В отчетном периоде Банк не предоставлял активы в обременение.

Банк не привлекает средства с предоставлением в обременение активов. Модель привлечения средств Банка не влияет на размер и виды обремененных активов.

### Сведения об обремененных и необремененных активах 2017 год

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	В т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1614160	0
2	Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.	0	0	11000	0
3.1.	Кредитных организаций, всего, в т.ч.	0	0	11000	0
3.1.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	11000	0
3.1.2	Не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	Юридических лиц, всего, в т.ч.	0	0	0	0
3.2.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	Не имеющих рейтинги долгосрочной	0	0	0	0



	кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	121475	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	0	570361	0
7	Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям			15678	
8	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	536723	0
9	Основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности	0	0	169442	0
10	Прочие активы	0	0	189481	0

### Сведения об обремененных и необремененных активах 2016 год

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	В т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1573384	0
2	Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.	0	0	14666	0
3.1.	Кредитных организаций, всего, в т.ч.	0	0	14666	0
3.1.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	14666	0
3.1.2	Не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	Юридических лиц, всего, в т.ч.	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	116824	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	0	557 085	0
7	Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям			16 384	
8	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	540 769	0
9	Основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности	0	0	162463	0
10	Прочие активы	0	0	165193	0

Информация об отличиях в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на

активы и полной передачей рисков по ним отсутствует. В отчетном периоде Банк не предоставлял активы в обременение.

По состоянию на 01.01.2018г. существует ограничение прав собственности на недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности. Ограничение связано с наличием договоров аренды (договор от 05.03.2015г. и доп.согл.»3 от 01.06.2016г.; договор № 1 от 01.11.2017 г.). Стоимость указанного объекта на 01.01.2018 г. 103989 тыс. руб.

#### **7.10.2. Риск ликвидности**

Контроль и управление риском ликвидности в Банке осуществляется на базе нормативных документов Банка России, в том числе Инструкция Банка России от 28.06.2017 г. №180-И "Об обязательных нормативах банков" и Письма Банка России от 27.07.2000 г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также на основе внутренних нормативных документов Банка.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк управляет ликвидностью с целью своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами, контрагентами, в том числе вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Совет директоров утверждает внутренний документ по управлению риском ликвидности и определяет уровень риска ликвидности в рамках риск-аппетита, содержащей целевые ориентиры показателей риска ликвидности.

Отдел экономического анализа осуществляет расчет фактических значений нормативов на ежедневной основе. Фактическое значение нормативов ликвидности доводится Отделом экономического анализа до членов Правления на ежедневной основе в виде внутренней отчетности органам управления, которые организует процесс управления риском ликвидности.

Подразделение, осуществляющее активно-пассивные операции, оперативно управляет и контролирует состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка.

#### **Факторы возникновения риска ликвидности.**

Источники или факторы риска ликвидности:

- несбалансированность по срокам объемов фактических активов и пассивов, контрактных требований и обязательств;
- непредсказуемое увеличение исходящих платежей и/или уменьшение входящих платежей на счета клиентов;
- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- реализация кредитного риска (непредсказуемый не возврат или /не поставка актива);
- реализация рыночного риска (невозможность продажи к данному сроку на финансовом рынке актива по ожидаемой цене);
- реализация операционного риска (ошибки в процессах и операционные сбои в процессах);
- отток средств со счетов клиентов и депозитных счетов;
- закрытие для Банка источников покупной ликвидности (закрытие лимитов на межбанковском рынке) как по причине кризиса, так и в случае реализации риска потери деловой репутации.

#### **Политика в области управления риска ликвидности.**

Основные направления Банка по управлению риском ликвидности заключаются в том, чтобы:

- достичь необходимого уровня ликвидности путем наращивания срочной ресурсной базы;
- постоянно и планомерно наращивать собственный капитал;
- формировать оптимальную структуру активов, т.е. сбалансированный банковский портфель, в том числе кредитный, в соответствии с имеющейся срочной ресурсной базой;
- поддерживать текущую ликвидность на нормативно допустимых значениях;
- совершенствовать механизм и методы управления ликвидностью и контроля ее состояния.

Банк создает систему управления банковской ликвидностью, которая обеспечивает решение следующих основополагающих задач:

- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация риска потери ликвидности;
- формирование прогноза изменения ликвидности (с учетом сценариев негативного для Банка развития событий), необходимого для принятия решений по управлению ликвидностью уполномоченными органами, подразделениями и сотрудниками Банка.

Банком поддерживается оптимальная структура активов за счет увеличения долей высоколиквидных активов (касса, корсчет) и ликвидных средств в распоряжении Банка, который могут быть реализованы в денежные средства (кредиты и другие платежи в пользу Банка со сроком исполнения в ближайшие 30 дней). Для оценки и анализа риска потери ликвидности в Банке используются следующие методы:

- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств производится на основе формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

**Распределение балансовых требований и обязательств, а также внебалансовых обязательств по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2017г.**

Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ликвидные активы	713 611	713 611	713 611	713 611	714 166	986 769	1 030 915	1 136 190	1 270 667	2 256 643
Обязательства	351 271	351 271	351 303	352 425	353 495	596 155	625 460	646 171	648 281	1 588 530
Внебалансовые обязательства и гарантии	8 401	8 401	8 401	45 128	117 384	2 403 595	2 733 062	3 404 707	3 940 386	6 236 027
Избыток (дефицит) ликвидности	353 939	353 939	353 907	316 058	243 287	-2 012 981	-2 327 607	-2 914 688	-3 318 000	-5 567 914
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	100,8	100,8	100,7	89,7	68,8	-337,7	-372,1	-451,1	-511,8	-350,5

**Распределение балансовых требований и обязательств, а также внебалансовых обязательств по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018г.**

Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ликвидные активы	1 039 422	1 039 422	1 080 216	1 080 301	1 080 555	1 081 599	1 154 652	1 155 395	1 240 001	1 769 678
Обязательства	310 868	310 868	310 868	311 689	311 689	383 836	479 195	479 205	484 412	1 131 144
Внебалансовые обязательства и гарантии	0	0	41 247	101 807	327 074	1 989 589	2 723 282	2 982 074	4 025 395	6 705 919
Избыток (дефицит) ликвидности	728 554	728 554	728 101	666 805	441 792	-1 291 826	-2 047 825	-2 305 884	-3 269 806	-6 067 385
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	234,4	234,4	234,2	213,9	141,7	-336,6	-427,3	-481,2	-675,0	-536,4

- нормативный подход – основан на ежедневном расчете фактических значений нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4. Информация о значениях нормативов ликвидности на отчетные даты отражена в форме отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации», установленная Указанием Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»).

Наименование норматива	Краткое наименование	Дата	
		01.01.2018г.	01.01.2017г.
Норматив мгновенной ликвидности	Н2	89,1%	123,0%
Норматив текущей ликвидности	Н3	288,2%	187,7%
Норматив долгосрочной ликвидности	Н4	34,2%	39,8%

**Методы снижения риска ликвидности, стресс-тестирование риска ликвидности.**

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- уменьшение риска через формирование необходимого буфера ликвидности (в виде денежной наличности, ностро-счета и средства в Банке России; через открытые лимиты МБК);
- стресс-тестирование риска ликвидности при планировании структуры активов/пассивов на регулярной основе. Стресс-тестирование предполагает сценарный анализ ликвидности Банка к реализации неблагоприятных событий, а также с учетом планируемых изменений. При этом рассматриваются потери Банка от реализации стрессового сценария, недополученных доходов.

В случаях непрогнозируемого снижения ликвидности Банк может предпринять следующие действия:

- увеличить буфер в виде денежной наличности;
- привлечь средства на рынке МБК открыв лимиты;
- пересмотреть структуры финансовых вложений в сторону высоколиквидных;
- пересмотреть лимиты на заемщиков, контрагентов;

- выделить дополнительный капитал для покрытия риска ликвидности.

#### **План управления ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.**

Частью системы управления риском ликвидности является План восстановления финансовой устойчивости, определяющий порядок действия на случай возникновения дефицита ликвидности при чрезвычайной ситуации.

План восстановления финансовой устойчивости рассматривает сценарии, в зависимости от значений показателей, характеризующих риск-аппетит Банка, определяет порядок взаимодействия органов управления и структурных подразделений Банка в процессе реализации Плана, систему полномочий, перечень мероприятия, проводимые Банком, при реализации кризисных сценариев.

#### **Виды и периодичность отчетов по риску ликвидности.**

- Отчет по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах» в соответствии с, Указанием Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» - ежедневно/ежемесячно.
- Отчет об уровне ликвидности, дефицита(избытка) ликвидности по срокам по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» – ежемесячно.
- Расчет показателей оценки экономического состояния Банка на основе Указания Банка России от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения Банков» - ежеквартально.
- Отчет о результатах стресс – тестирования – ежеквартально.
- Внутренний отчет о значимых рисках Правлению Банка (информация о риске ликвидности) – ежемесячно.
- Внутренний отчет о значимых рисках Совету директоров (информация о риске ликвидности) – ежеквартально.

#### **Контроль за управлением риском ликвидности.**

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляется Отделом по контролю за банковскими рисками, Службой внутреннего аудита, органами управления Банка.

Отдел по контролю за банковскими рисками осуществляет мониторинг и оценку риска ликвидности на ежедневной основе, в том числе контролирует соблюдение установленных лимитов и нормативов ликвидности.

Служба внутреннего аудита обеспечивает проведение непрерывного контроля за риском ликвидности в целях своевременного принятия мер по его минимизации и информирования органов управления Банка о возможных факторах риска ликвидности.

Правление Банка и Председатель Правления Банка обеспечивают оперативное принятие мер, направленных на недопущения полной или частичной утраты ликвидности и/или получения убытков от проводимых операций на основании информации, предоставленной Отделом по контролю за банковскими рисками и Службой внутреннего аудита. Вопросы управления ликвидностью рассматриваются на заседаниях Правления банка не реже одного раза в квартал.

### **7.10.3 Рыночный риск.**

#### **Определение и основные понятия рыночного риска.**

**Рыночный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя процентный, валютный, фондовый и товарный риски.

В Банке рыночный риск включает в себя: валютный и процентный риск.

Информация о величине рыночного риска отражается в составе форм отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах» и отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»

Риск, тыс.руб.	01.01.2017	01.01.2018
----------------	------------	------------

Процентный риск	0	10 981
Валютный риск	7 196	10 193
<b>Рыночный риск</b>	<b>89 950</b>	<b>264 669</b>

**Валютный риск** — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк использует методику Банка России, изложенную в Положении Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а так же ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет Открытой валютной позиции (ОВП) Банка, в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк осуществляет управление валютным риском централизованно, это позволяет контролировать допустимый уровень валютного риска и обеспечивать максимально возможное соответствие между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на ежедневной основе.

В целях контроля за величиной валютного риска в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Банком установлены сублимиты на открытые валютные позиции Головной организации и Филиалах. Значения ежедневных величин открытой валютной позиции за отчетный период не превышали установленных лимитов.

Информация о величине валютного риска отражается в составе форм отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах», 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях", составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»

#### Подверженность валютному риску на 01.01.2018 года.

(тыс. руб.)

№ пп	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного периода					Итого на 01.01.2018г.
		Российский рубль	Доллар США	Евро	Золото	Прочие	
	<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	135 339	5 513	13 369		4 801	159 022
2	Средства кредитной организации в ЦБ РФ	21 147					21 147
3	Средства в кредитных организациях	3 118	43 196	65 305		111	111 730
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202 372					202 372
5	Чистая ссудная задолженность	1 290 272					1 290 272
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
8	Требование по текущему налогу на прибыль	94 858					94 858
9	Отложенный налоговый актив						
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	156 597					156 597
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						
12	Прочие активы	226 164					226 164
13	<b>Всего активов</b>	<b>2 129 867</b>	<b>48 709</b>	<b>78 674</b>		<b>4 912</b>	<b>2 262 162</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации						
15	Средства кредитных организаций	5					5
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 063 693	3 722	1 854			1 069 269
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
18	Выпущенные долговые обязательства	44 000					44 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	10 877					10 877
20	Отложенные налоговые обязательства	55 267					55 267
21	Прочие обязательства	118 503					118 503
22	Резерв на возможные потери по условным	183 132					183 132

	обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>1 475 477</b>	<b>3 722</b>	<b>1 854</b>		<b>1 481 053</b>
	<b>Чистая позиция на 01.01.2018 года</b>	<b>654 390</b>	<b>44 987</b>	<b>76 820</b>	<b>4 912</b>	<b>781 109</b>

#### Подверженность валютному риску на 01.01.2017года.

(тыс. руб.)

№ пп	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного периода					
		Российский рубль	Доллар США	Евро	Золото	Прочие	Итого на 01.01.2017г
	<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	159868	43566	13365	4520		221319
2	Средства кредитной организации в ЦБ РФ	47903					47903
3	Средства в кредитных организациях	8018	165511	5952	60		179541
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
5	Чистая ссудная задолженность	1761508		13843			1775351
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0					0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0					0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	32158					32158
9	Отложенный налоговый актив	0					0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	147438					147438
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2250					2250
12	Прочие активы	67428				125	67553
13	<b>Всего активов</b>	<b>2226571</b>	<b>209077</b>	<b>19317</b>	<b>4580</b>	<b>125</b>	<b>2473513</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0					0
15	Средства кредитных организаций	985					985
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1221279	69769	4976	4767		1300791
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0					0
18	Выпущенные долговые обязательства	185400	85284				270684
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0					0
20	Отложенные налоговые обязательства	30357					30357
21	Прочие обязательства	15500					15500
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	187676					187676
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>1641197</b>	<b>155053</b>	<b>4976</b>	<b>4767</b>	<b>0</b>	<b>1805993</b>
	<b>Чистая позиция на 01.01.2017 года</b>	<b>558374</b>	<b>54024</b>	<b>14341</b>	<b>(187)</b>	<b>125</b>	<b>667520</b>

#### Отчет об открытых валютных позициях на 01.01.2018 года.

(тыс. руб.)

Открытая валютная позиция	Доллар США	Евро	Золото
Балансовая	804,6040	1105,7848	2046,2000
Спот			
Внебалансовая			
Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	804,6040	1105,7848	2046,2000
Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	46345,3513	76151,8607	4912,8648
Открытые валютные позиции, % от собственных средств (капитала) - 1560912 тыс.руб.	2,9691	4,8787	0,3147

#### Отчет об открытых валютных позициях на 01.01.2017года.

(тыс. руб.)

Открытая валютная позиция	Доллар США	Евро	золото	Серебро
Балансовая	1014,5157	445,2314	-82,0000	-55,29000
Спот				
Внебалансовая				
Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	1014,5157	445,2314	-82,0000	-55,29000
Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	61537,3774	27410,7054	-185,3553	-1,7317
Открытые валютные позиции, % от собственных средств (капитала) – 1299350 тыс.руб.	4,7360%	2,1865%	0,0143%	-0,0001%

**Процентный риск** — риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам торгового портфеля и производным финансовым инструментам Банка.

## Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли.

В состав торгового портфеля ценных бумаг по состоянию на 01.01.2018 г. входят облигации Федерального займа Правительства Карачаево-Черкесской Республики, номер государственной регистрации RU35001KRC0. Балансовая стоимость ценных бумаг на 01.01.2018 г. составляет 197 644 тыс.руб., справедливая стоимость составляет 202 371,6 тыс.руб. Расчет процентного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. №511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска",

### 7.10.4. Процентный риск банковского портфеля

Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы (экономической стоимости) Банка. 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. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

В качестве основного метода оценки процентного риска, Банк использует метод оценки разрывов между активами и обязательствами, чувствительных к изменению уровня процентных ставок - ГЭП-анализ, отраженный в составе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В целях реализации управления процентным риском устанавливается лимит на финансовые потери от возможной реализации процентного риска.

Стресс-тестирование изменения чистого процентного дохода по состоянию на 01.01.2018 г.:

№	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований чувствительных к изменению процентной ставки	444 465	100 606	72 655	96 257
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	306 248	72 934	94 573	5 217
3	Совокупный ГЭП	138 217	27 672	-21 918	91 040
4	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
5	+ 200 базисных пунктов	2 649,07	461,18	-273,98	455,20
6	- 200 базисных пунктов	-2 649,07	-461,18	273,98	-455,20
7	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

### 7.10.5. Операционный риск.

Операционный риск является одним из наиболее значимых для Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями действующего законодательства, появлением на рынке новых банковских продуктов, усложнением технологических процессов. Операционный риск присущ всем без исключения операциям, осуществляемым Банком, и связан с возможными недостатками в системах и процедурах управления, а также системах поддержки и контроля проводимых операций и оказываемых услуг.

#### Методы управления операционным риском.

Основные методы, направленные на снижение операционного риска:

- регламентация бизнес – процессов, стандартизация нормативной базы и документационной базы;
- система согласования и контроля доступа к информационным системам и информационным ресурсам;
- экспертиза новых продуктов и услуг;

- использование лицензированного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- развитие адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля;
- система полномочий должностных лиц;
- страхование операционных рисков.

#### **Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска. Подходы к оценке требований к капиталу в отношении операционного риска.**

В целях оценки операционного риска Банк использует Положение Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Информация о размере операционного риска отражена в форме отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах» и п.2.3. формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

Требования к капиталу на покрытие операционного риска определяются на основании методики Банка России, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

На 01.01.2018 г. размер операционного риска составляет 49 403 тыс.руб. Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска составляют 359 012 тыс.руб., в том числе, величина чистых процентных доходов – 174 908 тыс.руб., величина чистых непроцентных доходов – 184 104 тыс.руб.

#### **7.10.6. Регуляторный риск**

**Регуляторный риск** - комплаенс-риск, т.е. 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.

Выявление событий регуляторного риска осуществляется при проведении СВК проверок в соответствии с утвержденным Планом деятельности на текущий год.

СВК ежеквартально оформляет Отчет о результатах проверки и отчитывается перед Председателем Правления Банка о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском, оценке вероятных последствий и рекомендуемых мерах по управлению регуляторным риском с целью его минимизации.

После утверждения Председателем Правления Банка Отчет СВК о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском представляется Правлению Банка для рассмотрения и принятия управленческих решений.

Выявление и мониторинг регуляторного риска, учет событий регуляторного риска, а также меры, принимаемые для снижения уровня регуляторного риска, отвечают требованиям Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 № 242-П и внутренним нормативным документам АО «Народный банк». Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, своевременно доводится до сведения руководства Банка.

### **8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

#### **8.1. Управление капиталом.**

Политика Банка в области управления собственными средствами заключается в увеличении собственного капитала за счет обеспечения стабильности получения прибыли в рамках формирования и исполнения утвержденной Стратегии развития Банка.

На протяжении всей своей деятельности Банк ставил одной из приоритетных задач планомерное увеличение размера собственного капитала, соответствие его достаточности установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций и осуществляет расчет значений показателей для определения достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с положением ЦБ РФ от 28.12.2012г. №395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов.

Подходы банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности в сравнении с 2016 годом существенных изменений не претерпели.



Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

**8.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подхода кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.**

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П и информация о минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка на 01 января 2017 года и 01 января 2018 года представлены следующим образом:

Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
2	4	4
<b>Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:</b>	<b>1526589</b>	<b>1302154</b>
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>610178</b>	<b>602561</b>
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	281500	281500
обыкновенными акциями (долями)	281500	281500
Резервный фонд	14100	14100
Нераспределенная прибыль:	314578	306961
прошлых лет	314578	180384
отчетного года	0	126577
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>	<b>4145</b>	<b>6138</b>
Убытки:	0	0
Нематериальные активы	4145	6138
<b>Базовый капитал</b>	<b>606033</b>	<b>596423</b>
<b>Добавочный капитал:</b>	<b>642700</b>	<b>642700</b>
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем),	642700	642700
<b>Основной капитал</b>	<b>1248733</b>	<b>1239123</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>277856</b>	<b>63031</b>
Прибыль:		
текущего года	219765	4940
прошлых лет	0	
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	0	0
Прирост стоимости имущества	58091	58091

**8.2.1 Уставный капитал:**

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

На 01.01.2018 г.

На 01.01.2017 г.

Кол-во акций	2815000 шт.
2815000 шт.	
Номинальная стоимость	100 руб.
100 руб.	
Уставный капитал	281500 тыс.руб.
281 500 тыс.руб.	

Дата изменения величины уставного капитала 19.09.2014г.

Цена размещения для лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых акций 100 (сто) рублей за одну акцию. Способ размещения – закрытая подписка.

Размещение производилось среди заранее определенного круга лиц – акционеров и нового участника. Форма оплаты при размещении – акции оплачивались денежными средствами в валюте Российской Федерации. Срок размещения ценных бумаг – в течение 1 года от даты государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг или до даты размещения последней ценной бумаги выпуска, если она наступает ранее указанного срока.

Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг банка зарегистрирован 19.09.2014г. Привилегированные акции у банка отсутствуют.

#### **8.2.2. Резервный фонд:**

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с уставом банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей. Часть резервного фонда кредитной организации сформирована за счет прибыли предшествующих лет

Резервный фонд составляет:

На 01.01.2018 гг. – 14 100 тыс.руб..

#### **8.2.3. Инструменты добавочного капитала:**

##### Субординированные займы:

По состоянию на 01.01.2018 г. у банка 18 заключенных договоров субординированного займа на общую сумму 642 700 тыс. руб. 16.06.2016г. № Т391-5-17/3124ДПС и 27.06.2016 №Т391-5-17/3307ДСП Отделение НБ Карачаево-Черкесская Республика в результате проведенной экспертизы Дополнительных соглашений к субординированным депозитам, подтверждает, что условия вышеуказанных депозитов соответствуют требованиям п. 2.3.4. Положения банка России от 28.12.2012 № 395-П для включения привлекаемых средств в состав источников добавочного капитала.

#### **8.2.4. Инструменты дополнительного капитала:**

Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией - 219765 тыс. руб.:

в том числе;

-107925 тыс. руб. остаток на б/счете 61304(доходы будущих периодов) за минусом остатков по б/счету 61403(расходы будущих периодов).

##### Прирост стоимости имущества:

По состоянию на 01.01.2018 г. прирост стоимости имущества равен 58 091 тыс. руб., в расчет дополнительного капитала включена переоценка, подтвержденная аудиторской организацией в пределах остатка на балансовом счете №10601 в размере 72 614 тыс.руб., уменьшенная на остаток счета №10610, относящегося к отложенному налоговому обязательству, возникшему в связи с переоценкой основных средств в размере 14 523 тыс.руб.

#### **8.2.5. Показатели, уменьшающие источники базового капитала**

Нематериальные активы, за вычетом начисленной амортизации в сумме - 4145 тыс. руб.

Уменьшающая сумму источников базового капитала величина материальных активов определяется на основании данных балансовых счетов №60901, №60903.

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и законодательством Российской Федерации;
- Повышение финансовой устойчивости Банка для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- Обеспечение достаточности капитала адекватной характеру и масштабам деятельности Банка с учетом дальнейшего развития бизнеса;
- Обеспечение непрерывной деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

#### **Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала Банка:**

Федеральные законы «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке РФ» устанавливают минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих банков в сумме 180 млн.руб. По состоянию за 30 сентября 2017 года капитал Банка составил 1,5 млрд.руб.

#### **Законодательные требования Российской Федерации к уровню достаточности капитала:**

Руководство Банка, в соответствии с действующим законодательством, осуществляет ежедневный мониторинг соблюдения нормативов достаточности капитала Банка, постоянно контролирует и поддерживает их значения на необходимом уровне. Банк применяет положения и нормативы, утвержденные Банком России. Все необходимые расчеты по нормативам достаточности капитала выполняются в соответствии с требованиями действующего законодательства и предоставляются в банк России на ежемесячной основе.

В течение отчетного периода Банк выполнял требования к капиталу и его достаточности. Ниже приведены данные о величине капитала Банка и Нормативе его достаточности в течение отчетного периода.

**Достаточность капитала (процент):**

	01.01.2018г.	01.10.2017 г.	01.07.2017г.	01.04.2017 г.	01.01.2017г.
Базовый капитал	606033	604211	503278	562801	596423
Основной капитал	1248733	1246911	1145978	1205501	1239123
<b>Собственные средства(капитал)</b>	<b>1526589</b>	<b>1469108</b>	<b>1330791</b>	<b>1295908</b>	<b>1302154</b>
Активы, необходимые для определения достаточности базового капитала	9041256	8191666	7778182	6443545	8686341
Активы, необходимые для определения достаточности основного капитала	9041256	8191666	7778182	6443545	8686341
Активы, необходимые для определения достаточности Собственных средств (капитала)	9113870	8264300	7850796	6516159	8758955
Достаточность базового капитала (Н1.1), %	6,703	7,376	6,47	8,734	6,87
Достаточность основного капитала (Н1.2), %	13,812	15,222	14,733	18,709	14,270
<b>Достаточность собственных средств (капитала)(Н1.0), %</b>	<b>16,751</b>	<b>17,777</b>	<b>16,951</b>	<b>19,888</b>	<b>14,870</b>

### 8.3 Показатель финансового рычага

	01.01.2018г.	01.10.2017 г.	01.07.2017 г.	01.04.2017 г.	01.01.2017 г.
Основной капитал. Тys.руб.	1248733	1246911	1145978	1205501	1239123
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	8822533	8271544	7580099	6233014	8563048
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	14,2	15,1	15,1	19,3	14,5

Существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период не произошло.

Размер активов, определенный в соответствии с бухгалтерским балансом - 2262162 тыс. руб.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера - 6493512 тыс. руб.

в том числе: - банковских гарантий – 6464845 тыс.руб.

- неиспользованных остатков кредитных линий - 28667 тыс.руб.

Поправки -

(-81668)

тыс.руб.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском

с учетом поправок для расчета показателя финансового показателя - 8674006 тыс.руб.

Величина активов, используемая для расчета показателя финансового рычага - 8822533 тыс.руб.

Причиной расхождения (148 527 тыс.руб.) между размером балансовых активов, внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового показателя, и величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага являются:

- 113229 тыс.руб. Резервы по ссудам сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П

- 13692 тыс.руб. Резервы по прочим активам Положением Банка России N 283-П

- 21606тыс.руб. Амортизация основных средств и пр.

### 8.4 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

Но ме р 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	281500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	281500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	281500

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1069274	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	642700	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	642700
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	156597	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4145	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
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	4145	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4145
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
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	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей	21	0

	будущей прибыли			прибыли"		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	55267	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	4145	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1402002	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного	54	0

	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

#### 9. Информация по сегментам деятельности банка.

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги банка не имеют статуса свободно обращающихся на рынке.

#### 10. Информация об операциях (о сделках) со связанными с банком сторонами.

В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со своими основными аффилированными лицами, инсайдерами и связанными с банком лицами, способными воздействовать на принимаемые банком решения.

В отчетном году операции (сделки) со связанными сторонами совершались по рыночным ставкам и на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов и т.п. со сторонами, не являющимися связанными с банком.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными со связанными сторонами банка по состоянию на 1 января 2018 года

	Тыс.руб.		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери по ссудам	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0
Ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	0	0
Остатки на расчетных счетах юридических лиц	0	0	0
Текущие счета физических лиц	2423	605	0
Депозиты физических лиц	0	5	0
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0

Ниже в таблице представлены статьи доходов и расходов со связанными сторонами, являющимися существенными на совокупной основе за 2017 год:

	Тыс.руб.		
	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Полученные процентные доходы по ссудам	0	0	0
Начисленные процентные расходы по депозитам по состоянию на 01.01.2018 г	0	0	0

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными со связанными сторонами банка по состоянию на 1 января 2017 года

	Тыс.руб.		
	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери по ссудам	0	390	50000
Резервы на возможные потери по ссудам	0	4	500
Ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	386	49500
Остатки на расчетных счетах юридических лиц	0	0	62

Текущие счета физических лиц	897	75	0
Депозиты физических лиц	0	4	0
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0

Ниже в таблице представлены статьи доходов и расходов со связанными сторонами, являющимися существенными на совокупной основе за 2016 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Полученные процентные доходы по ссудам	1452	104	8000
Начисленные процентные расходы по депозитам по состоянию на 01.01.2017 г	0	0	0

Тыс.руб.

Также банк имеет следующие доходы и расходы с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами, являющимися несущественными на совокупной основе: комиссионные расходы, поручительства по кредитам.

### 11. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию.

Банк не раскрывает информацию о прибыли(убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разведенная прибыль(убыток) на акцию), т.к. банк не имеет привилегированных акций, не производил размещения обыкновенных акций без их оплаты и не производил размещения дополнительных обыкновенных акций по цене ниже рыночной стоимости.

### 12. Информация о системе оплаты труда в Банке

Списочная численность сотрудников банка по состоянию на 01.01.2018 г составила 83 человек (по состоянию на 01.01.2017 г - 87 человек).

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития, стандартами деятельности и корпоративными ценностями Банка, трудовым законодательством РФ, а также с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

07 июля 2015 года Советом директоров Банка (Протокол заседания Совета директоров Банка №7 от 07 июля 2015г.) утверждены документы, регулирующие условия и порядок оплаты труда работников АО «Народный банк»:

Коллективный договор, между работниками и работодателем АО «Народный банк»

Положение об оплате труда сотрудников АО «Народный банк»

Порядок оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в АО «Народный банк»

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.

	2017 год	2016 год
Расходы на оплату труда	45941	49680
Налоги и отчисления на зарплату	13687	14496
Другие расходы на содержание персонала	4372	2562
Итого	64000	66738

В состав расходов на оплату труда входят: должностные оклады, расходы на оплату отпускных, больничных, резервы по предстоящим отпускам.

В другие расходы на содержание персонала входят: расходы на добровольное мед. страхование, материальная помощь, расходы по повышению квалификации, оплата по договорам ГПХ,

Структура выплат:

- должностные оклады - 39484 т.руб. 61,7% от общих расходов на содержание персонала
- стимулирующие выплаты – 1774 т.руб. 2,8 % от общих расходов на содержание персонала
- прочие выплаты – 22742 т.руб. 3,8 % от общих расходов на содержание персонала

### Информация о специальном органе, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Размер и масштаб деятельности Банка не оправдывает создание Комитета по вознаграждениям. В целях контроля системы оплаты труда на члена совета директоров Банка Медведева Е.В. возложены функции по подготовке решений совета директоров по вопросам оплаты труда, так как, размер активов Банка не превысил 50 миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, не превысил 10 миллиардов

рублей. Медведев Е.В. обладает достаточным опытом и квалификацией, в частности имеет высшее образование.

Вознаграждения члену Совета директоров Медведеву Е.В. в отчетном периоде не выплачивались.

Подготовка решений по вопросам системы оплаты труда определяется на основе мониторинга.

#### **Информация о независимых оценках системы оплаты труда**

Независимая оценка системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора не проводилась.

#### **Сфера применения системы оплаты труда**

Система оплаты труда Банка распространяется на работников, занимающих должности в соответствии со штатным расписанием, работающих как по основному месту работы, так и во всех структурных подразделениях включая Московский филиал.

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

С учетом масштаба проводимых операций и принимаемым рискам к работникам, осуществляющим функции принятия рисков отнесены:

- Председатель правления – единоличный исполнительный орган
- 1-й Заместитель Председателя правления
- Заместитель Председателя правления
- Главный бухгалтер
- Заместитель главного бухгалтера
- Начальник отдела экономического анализа
- Начальник управления кредитно-депозитных операций
- Начальник отдела кредитно-депозитных операций
- Начальник операционного отдела
- Начальник отдела валютного контроля

#### **Работники, принимающие риски при совершении операций и сделок:**

- Заместитель начальника Операционного отдела
- Заведующий кассой
- Главный специалист отдела кредитно-депозитных операций

#### **Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда**

Для оценки результатов деятельности работников Банка применяются количественные (финансовые) и (или) качественные (нефинансовые) показатели за отчетный период (месяц, квартал, год). Для определения основания начисления премиальной (нефиксированной) части оплаты труда рассчитываются количественные (финансовые) показатели в целом по Банку.

**Информация о пересмотре Советом директоров Банка оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия**

Изменения в системе оплаты труда в течение года не было.

**Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений**

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

**Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений**

При определении размера вознаграждений учитываются показатели ликвидности, показатели качества активов, соблюдение требований нормативных актов Банка России и внутренних правил и процедур, а также качество выполнения должностных обязанностей.

Существенных изменений вышеуказанных показателей в течение отчетного периода не было.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

Оценка результатов деятельности Председателя Правления и членов Правления осуществляется на основании расчета показателей:

Обеспечение эффективного корпоративного управления, оценка стратегического риска

По истечении отчетного года при получении положительного финансового результата в целом по Банку

Обеспечение внутреннего контроля выполнения принципов кредитной, депозитной, процентной, учетной, кадровой и др. политики Банка

Соблюдение Банком обязательных экономических нормативов, оценки собственных средств



(капитала), прибыли и доходности, ликвидности, качества активов с учетом влияния качественного показателя обеспечения устойчивого финансового положения Банка.

Для иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, оценка результатов деятельности производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые в рамках деятельности подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок) с учетом влияния качественных показателей.

#### **Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы**

В отчетном периоде корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы не применялись.

#### **Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда**

В отчетном периоде выплачены денежные премии, связанные с результатами деятельности Банка.

Общий размер выплат включает налог на доходы физических лиц - 13%.

В Банке не предусмотрено выплат гарантированных премий, выплат при приеме на работу.

#### **Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и руководителям подразделения, осуществляющего внутренний контроль и подразделения, осуществляющее выявление и оценку рисков.**

Численность управленческого персонала банка составила на 01.01.2018 г. 27 человек (на 01.01.2017 г. - 27 человек).

Вознаграждение (компенсация) основного управленческого персонала Банка включает в себя следующие составляющие:

##### **Фиксированная часть оплаты труда:**

– Оклад (должностной оклад) – фиксированная часть оплаты труда члена исполнительного органа, - иного работника, принимающего риски, а также работника, осуществляющего внутренний контроль и управление рисками, за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности и квалификации за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат. Надбавка стимулирующего характера членам исполнительных органов за исполнение обязанностей членов Правления Банка по обеспечению текущего руководства Банком.

– Единовременная премия (стимулирующая надбавка) к юбилейным и праздничным датам.

– Оплата ежегодных оплачиваемых отпусков и дополнительных отпусков.

– Оплата учебных отпусков в соответствии с действующим законодательством.

– Доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника.

– Оплата за работу в выходные и праздничные дни.

– Доплата в случаях временной нетрудоспособности до размера должностного оклада

##### **Нефиксированная часть оплаты труда:**

- Премирование (текущие стимулирующие выплаты) – вознаграждения по итогам деятельности Банка за полугодие, и/или финансовый год.

Общий размер вознаграждений управленческого персонала банка и работников, принимающих риски с учетом филиала, за 2017 год и 2016 год, представлен ниже:

2017 год Наименование показателя	Количество сотрудников	Итого, тыс.руб.	Доля в общем объеме от расходов на оплату труда
Фиксированная часть - Выплачено краткосрочных вознаграждений всего, в т.ч.:	28	23791	55 %
Заработная плата и пособия по временной нетрудоспособности	28	16442	
Ежегодный оплачиваемый отпуск	27	1185	
Нефиксированная часть – Премии	16	942	
в том числе: исполнительный орган	3	372	
Страховые взносы	28	5051	
Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты), в т.ч. после окончания трудовой деятельности	-	-	
Выходные пособия	-	-	

2016 год Наименование показателя	Количество сотрудников	Итого, тыс.руб.	Доля в общем объеме от
-------------------------------------	---------------------------	--------------------	------------------------------

			расходов на оплату труда
Фиксированная часть - Выплачено краткосрочных вознаграждений всего, в т.ч.:	27	27346	55 %
Заработная плата и пособия по временной нетрудоспособности	27	20600	
Ежегодный оплачиваемый отпуск	27	2902	
Нефиксированная часть – Премии	18	1053	
в том числе: исполнительный орган	3	364	
Страховые взносы	27	6421	
Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты), в т.ч. после окончания трудовой деятельности	-	-	
Выходные пособия	-	-	

По итогам работы за год Банком могут быть выплачены стимулирующие выплаты в виде годового премиального вознаграждения. Размер годовой премии устанавливается индивидуально по каждому сотруднику.

Не выплачивались долгосрочные выплаты (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты).

Не выплачивались выплаты после окончания трудовой деятельности.

Сумма (размер) отсроченной нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» не начислялась.

О размерах и структуре наиболее крупных вознаграждений (признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда) для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски без указания фамилии, имени, отчества работника: выплата крупных вознаграждений не производилась.

Общий объем выплат, произведенных в отчетном году, при увольнении:

- членов исполнительных органов: не производились.
- иных работников, принимающих риски: не производились.
- наиболее крупная выплата без указания фамилии, имени, отчества работника: не производилась.

Общий объем корректировок вознаграждений:

- членов исполнительных органов: не производились.
- иных работников, принимающих риски: не производились.

В результате регулярно проводимого мониторинга соблюдения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, фактов несоблюдения установленных правил и процедур: не установлены.

Учетной политикой срок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности установлен с учетом периода, необходимого для проведения годовой аудиторской проверки, и срока предоставления общему собранию акционеров (ст. 47 Федерального закона от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах») - не позднее 1 июня года, следующего за отчетным.

В части раскрытия пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год банк руководствуется п.3.2 Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной информации к годовой отчетности банк принимает самостоятельно. Полная годовая отчетность, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на собственном Web-сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, после утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров Банка.

В соответствии с частью 5 статьи 28, статьями 36 и 37 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (со всеми изменениями и дополнениями), банк осуществляет уплату страховых взносов на счет Агентства по страхованию вкладов. Расчетным периодом для уплаты страховых взносов банком является календарный квартал. Уплата страховых взносов банком производится не позднее последнего рабочего дня второго месяца квартала, следующего за расчетным периодом в валюте Российской Федерации.

Председатель Правления

Р.С. Джаубаев

Главный бухгалтер

Е.Э. Ковенко

23.03.2018г.

