

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банк ЗЕНИТ Сочи
(акционерное общество)
за 2017 год

г. Сочи

1. Общая информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование – Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество).

Местонахождение: г. Сочи, ул. Навагинская, д.14.

Отчетный период: 2017 год.

Единица измерения: тысяча рублей.

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

Информация о Банке доступна в сети Интернет на сайте www.bankzenitsochi.ru.

Банк является участником Банковской группы ЗЕНИТ, в состав которой входит дочерним банком ПАО Банк ЗЕНИТ, имеющим долю в уставном капитале Банка 99,497%.

Банковская группа ЗЕНИТ образована в 2005 году в результате приобретения Банком ЗЕНИТ контрольного пакета акций АБ «Девон-Кредит» (ОАО), в настоящее время АБ «Девон-Кредит» (ПАО). В 2007 году в Банковскую группу вошли ОАО «Липецккомбанк» (ПАО «Липецккомбанк») и ООО КБ «Сочигазпромбанк» (в настоящее время АО Банк ЗЕНИТ Сочи). В декабре 2008 года в состав Группы был включен ОАО «Спиритбанк» (Тула), в настоящее время ПАО «Спиритбанк».

ПАО Банк ЗЕНИТ входит в ТОП-40 российских банков по размеру активов. В целях обеспечения долгосрочной конкурентоспособности и укрепления позиций на рынке банковских услуг выбрана стратегическая модель в качестве универсального банка, имеющего общедоверительную сеть, и представленного в 27 регионах Российской Федерации, собственная сеть продаж которого насчитывает 87 точек. Группа предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам по следующим направлениям: комплексные услуги корпоративным клиентам, розничные услуги частным клиентам, услуги инвестиционного банка, межбанковский бизнес. Банк ЗЕНИТ активно занимается разработкой и продвижением розничных услуг и предлагает своим клиентам - физическим лицам полный спектр банковских услуг: вклады, ипотечные, потребительские и авто - кредиты, банковские карты, сейфовые ячейки. Банк также занимает сильные позиции в сфере инвестирования на фондовом и валютном рынках, частных инвестиций (Private Banking).

Консолидированная финансовая отчетность Банковской (консолидированной) группы ЗЕНИТ размещается на официальном сайте ПАО Банк ЗЕНИТ www.zenit.ru в информационно-коммуникационной сети Интернет.

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности.

Органом, утверждающим годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, является Общее собрание акционеров Банка.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО Банк ЗЕНИТ Сочи (далее Банк) входит в банковскую систему Российской Федерации с 1990 года и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации “О банках и банковской деятельности”, “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, “Об акционерных обществах”, “О государственной тайне”, другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом Банка.

Банк является коммерческой кредитной организацией, в основе ведения бизнеса которой лежат коммерческие принципы, прозрачность и легитимность.

В состав Банка входят следующие внутренние структурные подразделения: Дополнительный офис «Адлер» (Сочи), Дополнительный офис «Донской» (Сочи), Дополнительный офис «Ривьера» (Сочи), Дополнительный офис «Анапа» (Анапа), Дополнительный офис

«Краснодар» (Краснодар), Операционный офис «Карасунский» (Краснодар), Операционная касса вне кассового узла № 1 и № 2 (Сочи).

Банк стремится к реализации стратегии бизнес-присутствия во всех важных, системообразующих городах Краснодарского края в целях продвижения инвестиционно-банковских услуг, оптимизации условий обслуживания клиентов и устранению очередей.

Банк не имеет структурных подразделений на территории иностранных государств.

Операции с юридическими и физическими лицами Банк осуществляет в соответствии с лицензиями № 232, выданными Банком России 26.12.2014г.

Банк осуществляет свою деятельность в одном регионе Российской Федерации - Краснодарском крае.

Банк предоставляет широкий спектр банковских услуг, востребованных в данном регионе:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- операции с банковскими картами;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" с февраля месяца 2005 года.

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

Деятельность Банка в 2017 году менялась под влиянием достаточно нестабильной экономической среды и роста рисков, которые формировались определенными конъюнктурными факторами.

ВВП России в 2017 году перешел к росту, хотя устойчивым его назвать нельзя (1,5%). Продолжается сокращение реальных доходов населения. Снижение реальных доходов частично компенсируется наращиванием объемов кредитов физическим лицам. Инфляция опустилась ниже 4%. В 2017 году проводилась умеренно строгая денежно-кредитная политика. Ключевая ставка ЦБ РФ составила - 7,75% годовых (Решение Совета директоров ЦБ РФ от 15.12.2017г.).

Экономика Краснодарского края показала положительную динамику практически по всем отраслям.

Таким образом экономическая ситуация в 2017 году характеризовалась:

- замедлением инфляции на потребительском рынке;
- снижением уровня безработицы;
- сохранением лидирующей позиции среди регионов ЮФО и СКФО по объему инвестиций и вводу объектов жилищного строительства;
- увеличением промышленного производства, оборота розничной и оптовой торговли; сохранением роста сельскохозяйственного производства, объема услуг транспорта, платных услуг населению и оборота общественного питания;
- рентабельностью деятельности большинства предприятий нефинансового сектора при росте величины полученной прибыли.

Вместе с тем отмечались негативные тенденции:

- сокращение размера реальной начисленной среднемесячной заработной платы и реальных располагаемых денежных доходов населения;

- низкий уровень потребительского и инвестиционного спроса;
- сохранение отрицательных темпов роста объема инвестиций в основной капитал;
- увеличение просроченной кредиторской и просроченной дебиторской задолженности предприятий;
- сокращение расходов консолидированного бюджета на поддержание экономики региона.

В 2017 году Банк развивался стабильно и достаточно динамично - остатки на счетах клиентов увеличились на 1,98%, тем самым подтверждая доверие клиентов к банку.

Банк ЗЕНИТ Сочи по-прежнему находился в верхних строчках рейтинга среди банков Краснодарского края и Адыгеи: по рентабельности Активов на 2 месте - значение показателя 3,11%, по рентабельности капитала на 2 месте - значение показателя составило 20,67% (данные на 01.01.2018г. banki.ru). Кроме того, в 2017 году Банк ЗЕНИТ Сочи внесен во Всероссийский Реестр «Книга почета» за 2017 год.

В январе 2018 года АО Банк ЗЕНИТ Сочи отметил 28-й год банковской деятельности. Годы работы и накопленный опыт позволили Банку занять в регионе значительные позиции.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
Балансовая стоимость активов	4832059	5112486
Портфель ценных бумаг	816192	365767
Кредитный портфель	2976728	3506854
Средства клиентов кроме кредитных организаций	3888870	3813176
Собственный капитал	819210	674937
Доходы Банка	2593315	4295339
Расходы Банка	2445277	4103368
Прибыль за отчетный период	148038	191971

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка за 2017 год и влияющие на финансовые результаты:

- Уменьшение активов по сравнению с соответствующим периодом прошлого года составило 5,48%.
- Увеличение размера портфеля ценных бумаг по сравнению с прошлым годом составило 123,14% за счет приобретения в отчетном периоде облигаций ПАО Банк ЗЕНИТ с номиналом в валюте РФ следующих выпусков: ZENT-BO 09 – 95 тыс.шт., ZENT-10 – 250 тыс.шт., ZENT-BO 13 – 300 тыс.шт.
- Уменьшение кредитного портфеля на 15,11%.
- Остатки на счетах Клиентов Банка, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 1,98%, количество открытых счетов юридических лиц по сравнению с 01.01.2017 года снизилось на 15,65%, индивидуальных предпринимателей снизилось на 7,6% и составило 4466 и 3060 соответственно.
- Банком получено прибыли 148038 тыс. руб. (2017 год - 191971 тыс. руб.), снижение составило 22,88%.
- Размер собственных средств Банка (капитала) по сравнению с аналогичной датой прошлого года по расчету в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П увеличился на 21,37% за счет увеличения прибыли текущего года и включения в расчет капитала прироста стоимости основных средств за счет переоценки, проведенной по состоянию на 01.01.2018г.

Стратегические цели Банка на 2017 год: обеспечение необходимого уровня финансовой устойчивости; обеспечение экономической эффективности; обеспечение роста бизнеса в соответствии с тенденциями, наблюдаемыми в экономике и денежно-кредитной сфере; обеспечение контроля рисков, улучшение качества обслуживания Клиентов; оптимизация банковских процессов – были в основном достигнуты. Достаточность капитала, уровень

просроченной задолженности в кредитном портфеле оставались на приемлемом уровне, сохранена клиентская база.

В 2017 году Банк ЗЕНИТ Сочи сохранил прежние стратегические приоритеты и продолжил развиваться как самостоятельный региональный банк.

В 2018 году приоритетами стратегического развития Банка ЗЕНИТ Сочи будут контроль рисков, сохранение клиентской базы, обеспечение соблюдения нормативов достаточности капитала, повышение операционной эффективности, улучшение качества обслуживания клиентов, оптимизация банковских процессов.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В отчетном периоде решением годового общего собрания акционеров, состоявшемся в июне 2017 года, чистая прибыль Банка за 2016 год осталась без распределения.

Внеочередным общим собранием акционеров Банка принято решение направить акционерам Банка на выплату дивидендов из нераспределенной прибыли за 9 месяцев 2017 года сумму 23403 тыс.руб., (в 2016г. было выплачено всего дивидендов в сумме 210000 тыс.руб.: за 9 месяцев 2016 года - 110000 тыс.руб., за 2014-2015г. – 100000 тыс.руб.).

Выплата будет произведена в 2018 году в полном объеме и в сроки, предусмотренные решением внеочередного общего собрания акционеров Банка.

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

В рамках составления годовой отчетности в соответствии с указаниями Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» были сверены все отчетные данные с данными баланса на отчетную дату с учетом событий после отчетной даты, проверена полнота составления годовой отчетности, правильность составления и взаимоувязка всех форм отчетности и показателей (данных) в них включенных, а также наличие всех предусмотренных формами отчетности подписей.

В связи с отменой Указания Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и вступлением в силу с 1 января 2017 года Указания Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», сравнительные данные за 2016 год и на 1 января 2017 года приведены в соответствие действующим требованиям Банка России.

Изменение по строке «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» за 2016 год связано с изменением с 01.01.2017г. алгоритма формирования статьи Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) в целях обеспечения сопоставимости данных Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

	по состоянию за 2016г.		
	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(279)	279	0
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	192250	(279)	191971

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных Отчета об обязательных нормативах, показателе финансового рычага:

по состоянию на 01.01.2017г.			
	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	10.4	0.2	10.6
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	10.4	0.2	10.6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	13.4	0.2	13.6
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0	0.6	0.6

Изменение размера нормативов достаточности капитала обусловлено введением в действие Инструкции Банка России №180-И от 28.06.2017г., а также изменениями в данную инструкцию, вступившими в силу с 16.12.2017г.:

- изменен алгоритм расчета коэффициента фондирования;
- изменен алгоритм расчета кода 8740;
- введен в действие порядок расчета величины кредитного риска по вложениям банка в паи паевых инвестиционных фондов.

В целях составления годовой отчетности была проведена инвентаризация по состоянию на 01.12.2017 г. основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, расходов не установлено.

В первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от РКЦ г.Сочи Банка России, произведена сверка остатков на корреспондентских счетах, накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовые) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, по состоянию на 01.01.2018 года. Произведена сверка остатков на корреспондентских счетах в других кредитных организациях. Расхождений не установлено.

Ревизия денежной наличности и других ценностей произведена по состоянию на 01.01.2018 г. По результатам ревизии расхождений с данными бухгалтерского учета не установлено.

По состоянию на 01.01.2018 г. на балансовом счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» остаток задолженности отсутствовал.

При проверке данных аналитического учета на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами не установлены факты признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Положением ЦБ РФ от 27.02.2017 г. № 579-П, а также факты наличия случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

По переходящим остаткам по состоянию на 01.01.2018 г. на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности проведена сверка с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами с оформлением двусторонних актов сверки. Данные годовой отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств на отчетную дату 01.01.2018.

На балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» учитываются средства в сумме 1150 тыс. руб., поступившие 26-29 декабря 2017г. на корреспондентский счет, открытый в РКЦ г. Сочи, которые были возвращены плательщикам в установленные сроки в связи с отсутствием подтверждения реквизитов получателя денежных средств, либо зачислены на счета Клиентов после получения подтверждающих документов.

По состоянию на 01.01.2018 г. клиентам – юридическим лицам выданы выписки из банковских счетов. Письменные возражения по совершенным операциям и остаткам средств на счетах отсутствуют.

От клиентов – кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 01.01.2018 г.

Доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01.01.2018 г. начислены и отражены в бухгалтерском учете в соответствии с Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 г. № 446-П.

Просроченные платежи Банка на 01.01.2018 года отсутствуют. Просроченная ссудная задолженность Клиентов составляет 181841 тыс. руб.

Общая сумма сформированных резервов на 01.01.2018 года составляет 435992 тыс. руб. (на 01.01.2017 года - 495879 тыс. руб.).

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

В отчетном периоде Банк вел бухгалтерский учет в соответствии с Учетной политикой на 2017 год, сформированной исходя из следующих принципов:

- непрерывности деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту их получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- постоянство правил бухгалтерского учета, предусматривающее, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением изменения законодательства, которые касаются изменения деятельности кредитных организаций;
- осторожность, означающая, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности;
- своевременность отражения операций в бухгалтерском учете, означающая, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов, т.е. раздельная оценка активов и пассивов и отражение их в развернутом виде;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В Учетной политике определены принципы и методы отражения в учете отдельных статей баланса, не нашедшие однозначное толкование в нормативной базе или требующие конкретизации, в частности:

- определена существенная ошибка и принципы признания критерия существенности, а также способы исправления ошибочных записей;
- определены критерии существенности при отражении сумм по счету условных обязательств не кредитного характера;
- начисление процентов в разрезе каждого договора обеспечивается ежедневно с отражением в бухгалтерском учете банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца;

- для определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг используется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывших списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления ценных бумаг этого выпуска;
- определен метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определена периодичность ее проверки на обесценение;
- определены критерии существенности отнесения объекта недвижимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- определен порядок аналитического учета по счетам отложенных налогов;
- определен порядок аналитического учета по счету учета нераспределенной прибыли;
- определен метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определена периодичность ее проверки на обесценение.
- определены критерии существенности отнесения объекта недвижимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Основные средства

Основные средства – объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 руб. без учета НДС.

Приобретенные объекты основных средств отражаются в учете Банка по фактическим затратам на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, без учета налога на добавленную стоимость.

Затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение первоначальной стоимости основного средства.

Банк принимает следующие критерии существенности при определении ликвидационной стоимости:

- если рассчитанная ликвидационная стоимость по группе «Автотранспорт» составит менее 200 тыс. руб., то она считается равной 0;
- если расчетная ликвидационная стоимость по объекту «Недвижимость» составит менее 1000 тыс. руб., то она считается равной 0.

Основные средства, учитываемые на счете № 604 и относящиеся к группам «Недвижимость» и «Земельные участки», учитываются по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость отражается в учете путем пересчета остаточной стоимости основного средства на дату переоценки до справедливой стоимости.

Переоцененная стоимость рассчитывается один раз в год по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным.

Последняя переоценка производилась на 01.01.2018 года.

Банк применяет следующий способ отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

- переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основного средства.

Финансовый результат от выбытия основного средства отражается (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли или убытке за год.

Амортизация основных средств

Банк начисляет амортизацию по группам основных средств, в том числе полученным в лизинг линейным способом.

При линейном способе сумма амортизации определяется исходя из первоначальной стоимости или (текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Земля и произведения искусства не подлежат амортизации.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Если части объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том случае, если его часть в размере менее 50% от общей площади объекта предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Аналитический учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется по инвентарным объектам.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости.

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности устанавливается один раз в год по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным.

Ликвидационная стоимость по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности определяется по аналогии с основными средствами группы «Недвижимость». По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам

отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

- определение объекта учета;
- указание на документы, подтверждающие право собственности на объект учета;
- стоимостная оценка;
- решение о продаже/план продажи объекта.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка проводится в следующие сроки:

- не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- в последний рабочий день года по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным.

В течение отчетного года такая оценка не проводится.

Оценка и учет запасов

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий стоимостью на дату приобретения сто и менее тысяч рублей (без учета НДС), которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости (без налога на добавленную стоимость).

Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов:

- суммы, уплаченные поставщикам/подрядчикам;
- расходы на доставку;
- расходы по приведению запасов в состояние, пригодное к использованию.

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения следующим образом:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, - ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

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

Ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи", по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П.

Банком не производился выпуск долговых ценных бумаг (векселей).

Переклассификация ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014г. № 3498-У не производилась.

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России:

- от 28.06.2017г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение № 590-П),
- от 20.03.2006г. № 283-П «Порядок применения Положения Банка России от 20.03.2006г. № 283-П».

Прочие привлеченные (размещенные) средства

К прочим привлеченным (размещенным) средствам относятся средства, которые Банк привлекает на основе договоров, не являющихся по своему оформлению (наименованию) специфически банковскими, т.е. кредитным договором или договором банковского вклада (депозита).

Депонированная сумма гарантии, возвращаемая банком-гарантом клиенту (принципалу) после окончания срока действия договора или выплачиваемая по банковской гарантии учитывается на счетах в соответствии с Положением Банка России № 579-П.

Внебалансовые обязательства

В состав внебалансовых обязательств, отражаемых в балансе (публикуемая форма) входят:

- безотзывные обязательства Банка (неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»);
- выданные Банком гарантии и поручительства;
- условные обязательства некредитного характера.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций

(событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

По ссудам, активам, отнесенным Банком к I – III категориям качества, получение доходов признается определенным.

Отчетным периодом для списания доходов/расходов будущих периодов на доходы/расходы соответственно установлен квартал.

Программное обеспечение с неопределенным сроком использования отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на расходы Банка ежеквартально в течение пяти лет.

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка. Учетная политика Банка на 2017 год введена в действие Приказом по Банку от 30.12.2016г. № 342/1-У. В 2017 году Банк не вносил в Учетную политику существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный период и соответствующий период прошлого года.

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

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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, установленным в Положении № 448-П и утвержденным в Учетной политике.

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 недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 448-П и утвержденным в Учетной политике.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие

намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

3.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2018 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты за 2017 год:

- отражение результатов переоценки основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец отчетного года;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;
- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Перенесены остатки счета 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет 70801 "Прибыль прошлого года" в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Сумма чистой прибыли Банка после проведения операций, относящихся к СПОД, уменьшилась на 9201 тыс.руб. и составила 148038 тыс.руб.

Операции СПОД были завершены Банком 22 января 2018 года и проводились в соответствии с требованиями Положения № 579-П, Указания Банка России от 04.09.13 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее – Указание № 3054-У).

Некорректирующие события после отчетной даты

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие), существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств 2017 года отсутствуют.

Изменения налогового законодательства, вступающие в силу с 01.01.2018 г.:

- с 01.01.2018 г. налогом на имущество организаций облагаются все движимые основные средства, которые относятся к 3 - 10 амортизационным группам. Объекты, принятые на учет с 01.01.2013, облагаются по ставке 1,1% (п. 3.3 ст. 380 НК РФ, введен Федеральным законом от 27.11.2017 N 335-ФЗ).
- Предельная база для начисления страховых взносов в ПФР в 2018г. составит 1021000руб., в ФСС – 815000руб., в отношении каждого физического лица. нарастающим итогом с начала расчетного периода. Взносы на иные виды обязательного социального страхования с сумм, превышающих предельный размер базы для начисления взносов 815000руб., не уплачиваются, поскольку размер страхового тарифа по ним равен нулю (ч. 4 ст. 8 и ч. 1 ст. 58.2 Закона N 212-ФЗ (п. п. 3, 20 ст. 6 Закона N 379-ФЗ).

3.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В Банке разработана, утверждена Учетная политика на 2018 год и введена в действие с 01.01.2018г. (Приказ от 29.12.2017г. № 399-ОВ). Изменения в Учетную политику на 2018 год о прекращении применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

В связи с изменением и дополнением нормативных документов Банка России Банк внес соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику на 2018 год.

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

3.6. Информация о характере и величине существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В течение 2017 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов и повлечь пересмотр годового отчета Банка.

Критерием существенности, который закреплен в Учетной политике Банка, является превышение суммы ошибочной записи на 15% от соответствующей статьи, утвержденной в составе Годового бухгалтерского отчета баланса по публикуемой форме, к которой отнесен затрагиваемый исправлением счет в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409806 согласно Указанию Банка России от 24.11.2016 № 4212-У (с последующими дополнениями и изменениями), но не менее 2500 тыс. руб.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (не отражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

3.7. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

В соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом МФ РФ от 21.03.2000 г. № 29н.

Ниже приведен расчет базовой прибыли на акцию:

	01.01.2018	01.01.2017
Прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка	148038	191971
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	8070000	8070000
Прибыль на акцию и разводненная	0,01834	0,02379

Разводненная прибыль на акцию равна размеру базовой прибыли на одну акцию т.к. в 2017 году отсутствовали возможные корректирующие значения (не проводилось конвертации в обыкновенные акции всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества и исполнения договоров, указанных в п.9 Методических рекомендаций).

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

Виды денежных средств и их эквивалентов	01.01.2018	01.01.2017
Наличные денежные средства	340870	435246
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	174169	117297
Корреспондентские счета в кредитных организациях в Российской Федерации	176583	252403

Резервы на возможные потери	(58)	0
Итого денежных средств и их эквивалентов, кроме обязательных резервов	691564	804946

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 01.01.2018 года сумма обязательных резервов составляет 31683 тыс. руб. (01.01.2017 – 28179 тыс. руб.).

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

4.2. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Методы оценки активов по справедливой стоимости определяются Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-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 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также Учетной политикой Банка и внутрибанковскими документами по вопросам формирования резервов.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток у Банка отсутствуют.

4.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Далее предоставлена информация в разрезе видов заемщиков по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года:

Виды заемщиков	01.01.2018	01.01.2017
Межбанковское кредитование	350000	1000000
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1667879	1981233
Кредиты и прочие средства, предоставленные - индивидуальным предпринимателям	335077	289327
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	811453	355324
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	181841	289763
Учтенные векселя	0	0
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3346250	3915647
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(369522)	(408793)
Итого чистая ссудная задолженность	2976728	3506854

Основная доля размещенных средств традиционно приходится на кредитные операции, доля чистой ссудной задолженности в активах Банка по состоянию на 01.01.2018 года составляет 61,60% (01.01.2017 года – 68,59%).

В отчетном периоде Банком были приобретены и предъявлены к погашению векселя ПАО Банк ЗЕНИТ в валюте Российской Федерации на общую сумму 195605 тыс.руб., дисконтный доход в отчетном периоде составил 4395 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2018г. остаток составил 0 тыс.руб. (01.01.2017г. – 0 тыс.руб.).

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года:

Вид ссуды	01.01.2018	01.01.2017
Межбанковское кредитование	350000	1000000
Кредитование по юридическим лицам:	2179888	2167461
- финансирование текущей деятельности	2179888	2167461
- прочее	0	0
Цели кредитования по физическим лицам, всего, в т.ч.:	816362	339393
- Потребительские цели	548118	209575
- Ипотека	261318	125720

- Автокредитование	1981	4098
Итого чистая ссудная задолженность	3346250	3506854

Далее представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц по отраслям экономики по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года:

№ п/п	Наименование отрасли	Ссудная зadolженность 01.01.2018	Резервы 01.01.2018	Ссудная зadolженность 01.01.2017	Резервы 01.01.2017
1	Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
2	Обрабатывающие производства, из них:	191290	12541	189427	13523
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	13500	12000	21889	12341
2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0	0
2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	0	0
2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	170000	0	160000	1162
2.5	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	4790	525	7538	20
2.6	производство машин и оборудования	0	0	0	0
2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	3000	16	0	0
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	0
5	Строительство	179884	106251	198196	23843
6	Транспорт и связь	219660	3749	167900	3322
7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1415146	194129	1804048	331793
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	119887	1071	86805	7637
9	Прочие виды деятельности	54021	1727	110186	8983
	Всего	2179888	319468	2556562	389101

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года:

	Ссудная зadolженность 01.01.2018	Резервы 01.01.2018	Ссудная зadolженность 01.01.2017	Резервы 01.01.2017
Банки	350000	0	1000000	0
Российская федерация, всего, в т.ч.:	350000	0	1000000	0
Южный федеральный округ	0	0	0	0
Центральный федеральный округ	350000	0	1000000	0
Юридические лица	2179888	319468	2556562	389101
Российская федерация, всего, в т.ч.:	2179888	319468	2556562	389101
Южный федеральный округ	2008888	309961	2384591	379072
Приволжский федеральный округ	0	0	0	0
Северо-Западный федеральный округ	0	0	0	0
Центральный федеральный округ	171000	9507	171971	10029
Физические лица	816362	50054	359085	19692
Российская федерация, всего, в т.ч.:	816362	50054	359085	19692
Южный федеральный округ	800663	48316	350646	19681

Приволжский федеральный округ	2166	209	1664	0
Сибирский федеральный округ	2362	318	416	6
Северо-Кавказский федеральный округ	6208	515	61	1
Центральный федеральный округ	1992	345	0	0
Уральский федеральный округ	1718	88	298	4
Северо-Западный федеральный округ	1253	263	6000	0
Всего	3346250	369522	3915647	408793

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018 года:

	Вид ссуд	Задолженность	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Резервы
1	Банки	350000	0	350000	0	0	0	0	0
1.1	МБК	350000	0	350000	0	0	0	0	0
1.2	РЕПО	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Юридические лица	2179888	176932	180975	202654	615843	781763	221721	319468
2.1	Кредиты, в том числе:	2179888	176932	180975	202654	615843	781763	221721	319468
2.1.1	ссуды юридическим лицам, кроме МСБ	505679	0	73120	42500	243124	146935	0	90106
2.1.2	овердрафты	118230	23946	93736	548	0	0	0	25824
2.1.3	ссуды малому бизнесу	1555979	152986	14119	159606	372719	634828	221721	203538
3	Физические лица	816362	4297	1476	36038	39945	74577	660029	50054
3.1	Кредиты, в том числе:	816362	4297	1476	36038	39945	74577	660029	50054
3.1.1	жилищные и ипотечные ссуды	261318	0	156	5630	6603	12881	236048	2206
3.1.2	автокредиты	1981	0	117	234	352	730	548	5
3.1.3	потребительские ссуды	548118	4270	1032	29893	32599	60285	420039	47569
3.1.4	овердрафты	4945	27	171	281	391	681	3394	274
	Всего	3346250	181229	532451	238692	655788	856340	881750	369522

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017 года:

	Вид ссуд	Задолженность	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Резервы
1	Банки	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0
1.1	МБК	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0
1.2	РЕПО	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Юридические лица	2556562	286002	96521	130650	572285	872565	598539	389101
2.1	Кредиты, в том числе:	2556562	286002	96521	130650	572285	872565	598539	389101

2.1.1	ссуды юридическим лицам, кроме МСБ	453079	0	18	20021	180524	152516	100000	19387
2.1.2	овердрафты	131884	44620	87264	0	0	0	0	50369
2.1.3	ссуды малому бизнесу	1971599	241382	9239	110629	391761	720049	498539	319345
3	Физические лица	359085	3761	2258	18144	13898	41565	279459	19692
3.1	Кредиты, в том числе:	359085	3761	2258	18144	13898	41565	279459	19692
3.1.1	жилищные и ипотечные ссуды	126166	0	173	3413	2398	8026	112156	1466
3.1.2	автокредиты	4098	0	207	521	572	738	2060	8
3.1.3	потребительские ссуды	223639	3739	1656	13913	10517	32087	161727	17966
3.1.4	овердрафты	5182	22	222	297	411	714	3516	252
Всего		3915647	289763	1098779	148794	586183	914130	877998	408793

4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	01.01.2018	01.01.2017
Ценные бумаги с номиналом в рублях	816192	365767
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:	808821	359301
Кредитные и финансовые организации	808821	359301
Паи	7371	6466
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0
Всего финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	816192	365767
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	816192	365767

На протяжении длительного периода Банк работает с облигациями ПАО Банк ЗЕНИТ с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01.01.2018 года в портфеле Банка учтены облигации трех выпусков с минимальным сроком погашения 30.05.2018 г. и максимальным сроком погашения 27.03.2025г. (на 01.01.2017 г. – с 28.02.2019г. по 27.03.2025). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам составляют от 10,00% - 10,75% (на 01.01.2017г. – 11,25% - 12,00%).

Долевые ценные бумаги представлены паями Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов "Глобальный" (переименован с 03.12.2016 года из ОПИФО «Вега-краткосрочные инвестиции») с номиналом в валюте Российской Федерации на 01.01.2018 года на сумму 5000 тыс.руб. (01.01.2017 – 5000 тыс.руб.).

Далее приводится анализ ценных бумаг и финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года:

	01.01.2018	01.01.2017
Финансы	808821	359301
Прочее	7371	6466
Строительство	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	816192	365767

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018 года:

	Всего задолже нность	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Облигации кредитных и финансовых организаций	808821	0	808821	0	0
Паи	7371	7371	0	0	0
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	816192	7371	808821	0	0

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017 года:

	Всего задолже нность	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Облигации кредитных и финансовых организаций	359301	0	209900	149401	0
Паи	6466	6466	0	0	0
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	365767	6466	209900	149401	0

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

Операции с финансовыми активами, имеющимися для продажи, переданными без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

В течение 2016 - 2017 годов Банком переклассификация ценных бумаг не проводилась.

О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери 01.01.2018 года:

	Стоимость вложений	Сформирова нный РВП	Справедливая стоимость
Облигации кредитных и финансовых организаций	808821	0	808821
ПАИ	7371	0	7371
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	816192	0	816192

О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери 01.01.2017 года:

	Стоимость вложений	Сформирова нный РВП	Справедливая стоимость
Облигации кредитных и финансовых организаций	359301	0	359301
ПАИ	6466	0	6466
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	365767	0	365767

4.5. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Ниже приводятся данные по состоянию на 01.01.2018 года:

	Балансов ая стоимост ь	Износ	Переоценк а	Тест на обес цене ние	Остаточна я стоимость	Резерв на возмож ные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства, всего, в т.ч.:	290731	44005	146213	0	246726	0	246726
Недвижимость	206168	0	146173	0	206168	0	206168
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
Земля	0	0	0	0	0	0	0
Компьютеры и оборудование	68862	35523	40	0	33339	0	33339
Мебель и оборудование	1825	1291	0	0	534	0	534
Транспортные средства	13876	7191	0	0	6685	0	6685
Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и НМА	0	0	0	0	0	0	0
НМА	0	0	0	0	0	0	0
Материальные запасы	826	0	0	0	826	0	826
Итого	291557	44005	146213	0	247552	0	247552

Ниже приводятся данные по состоянию на 01.01.2017 года:

	Балансов ая стоимост ь	Износ	Переоценк а	Тест на обес цене ние	Остаточна я стоимость	Резерв на возмож ные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства всего, в т.ч.:	292340	43498	144900	0	248842	0	248842
Недвижимость	210107		144860	0	210107	0	210107
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
Земля	0	0	0	0	0	0	0
Компьютеры и оборудование	66441	36343	40	0	30098	0	30098
Мебель и оборудование	1837	1114	0	0	723	0	723
Транспортные средства	13955	6041	0	0	7914	0	7914
Вложения в	0	0	0	0	0	0	0

сооружение
(строительство),
создание
(изготовление) и
приобретение
основных средств и
НМА

НМА	0	0	0	0	0	0	0
Материальные запасы	801	0	0	0	801	0	801
Итого	293141	43498	144900	0	249643	0	249643

Ниже представлено движение по статье Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

	01.01.2018	01.01.2017
Недвижимость	18210	18094
Земля	46033	61935
Итого	64243	80029
Резервы на возможные потери	(48182)	(60022)
Итого долгосрочные активы	16061	20007

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Основные средства, учитываемые на счете № 604 и относящиеся к группам «Недвижимость» и «Земельные участки», учитываются по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость отражается в учете путем пересчета остаточной стоимости основного средства на дату переоценки до справедливой стоимости. Последняя переоценка осуществлена по состоянию на 01.01.2018 года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражены с учетом переоценки, которая была осуществлена по состоянию на 01.01.2018 года.

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка:

	по состоянию на 01.01.2018
Наименование компании оценщика	ООО «АйБи - Консалт»
Номер и дата договора оценки	№ Д 01-12-17/04 от 01.12.2017 г.
ФИО оценщика	Степанов А.М.
Членство в СРО	Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков, Реестровый номер 0003, дата включения в Реестр 09.07.2007г.

Оказание услуг произведено в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации".

При проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости оценщик использует следующие подходы:

- затратный подход – обеспечивает получение показателя стоимости с использованием экономического принципа, согласно которому покупатель не заплатит за актив больше, чем сумму затрат, необходимую для получения актива равной полезности, будь то посредством его покупки или строительства;
- доходный подход – обеспечивает получение показателя стоимости путем преобразования будущих денежных потоков в единое значение текущей капитальной стоимости;

- сравнительный подход – обеспечивает получение показателя стоимости путем сравнения оцениваемого актива с идентичными или аналогичными активами, в отношении которых доступна информация о ценах.

Метод оценки – конкретная методика расчета или модель оценки стоимости в рамках подходов к оценке (словарь терминов МСФО).

Подход к оценке – один из трех основных способов оценки стоимости. Каждый подход оценки включает в себя различные методы, которые могут быть использованы для оценки в зависимости от характера и вида оцениваемых активов или ситуации (словарь терминов МСФО).

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств без учета НДС составили:

за 2017 год - 12558 тыс.руб.

за 2016 год - 9883 тыс.руб.

В отчетном, 2017 году, также как и в 2016 году, Банком недвижимость не приобреталась.

4.6. Информация об объеме и структуре и изменении стоимости прочих активов

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов по состоянию на 01.01.2018 года представлены в таблице:

	Задолженность	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ					
Финансовые	29650	6247	23403	0	0
Средства в расчетах	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	1608	1608			
Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	23403	0	23403	0	0
Прочее	4639	4639	0	0	0
Нефинансовые	27898	5223	1201	1452	20022
Расчеты по налогам	605	605			
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	2702	1770	725	32	175
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	2845	2845	0	0	0
Прочее	21746	3	476	1420	19847
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте					
Финансовые	3132	3132	0	0	0
Средства в расчетах	2901	2901	0	0	0
Требования по получению процентов	1	1	0	0	0
Прочее	230	230	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	0	0	0	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
Всего	60680	14602	24604	1452	20022
Резервы на возможные потери	8401	8206	151	7	37
Итого чистая задолженность по прочим активам	52279	6396	24453	1445	19985

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов по состоянию на 01.01.2017 года представлены в таблице:

	Задолжен ность	До востребов ания и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыш е года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ					
Финансовые	116628	6628	110000	0	0
Средства в расчетах	1092	1092	0	0	0
Требования по получению процентов	1604	1604	0	0	0
Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	110000	0	110000	0	0
Прочее	3932	3932	0	0	0
Нефинансовые	28334	3164	1262	1882	22026
Расчеты по налогам	326	326	0	0	0
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	2959	1993	766	33	167
Задолженность по расчетам с персоналом	837	837	0	0	0
Прочее	24212	8	496	1849	21859
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте					
Финансовые	243	243	0	0	0
Средства в расчетах	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	1	1	0	0	0
Прочее	242	242	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	0	0	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
Всего	145205	10035	111262	1882	22026
Резервы на возможные потери	(8115)	(8115)	0	0	0
Итого чистая задолженность по прочим активам	137090	1920	111262	1882	22026

4.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
Корреспондентские счета	5000	214328
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	200000
Прочее привлеченные средства	0	0
<i>в т.ч. субординированный займ</i>	0	0
Итого средства кредитных организаций	5000	414328

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	01.01.2018	01.01.2017
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	48	6
- Текущие / расчетные счета	48	6
- Депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	1167655	1516914
- Текущие / расчетные счета	1157655	1510414
- Депозиты	10000	6500
Адвокаты, нотариусы, в т.ч.	30517	2980
- Текущие / расчетные счета	778	2980
- Депозиты	29739	0
Физические лица, в т. ч. индивидуальные предприниматели	2690423	2290694
- Текущие / расчетные счета физических лиц	254191	240041
- Текущие / расчетные счета индивидуальных предпринимателей	426130	383631
- Депозиты физических лиц	2005902	1664022
- Депозиты индивидуальных предпринимателей	4200	3000
Прочие	227	2582

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3888870	3813176
--	----------------	----------------

Далее приведено распределение средств клиентов по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года по отраслям экономики:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	151272	3,89	226270	5,93
Сельское хозяйство	7045	0,18	8421	0,22
Услуги	496812	12,78	199274	5,23
Финансы и инвестиции	12535	0,32	10242	0,27
Строительство	356482	9,17	404337	10,60
Промышленность	101870	2,62	35111	0,92
Телекоммуникации	0	0	0	0,00
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели	2690423	69,18	2290694	60,07
Прочие	72431	1,86	638827	16,76
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3888870	100	3813176	100

4.8. Информация к статье баланса «Обязательство по текущему налогу на прибыль»

По состоянию на 01.01.2018 года по статье баланса «Обязательство по текущему налогу на прибыль» отражена сумма налога на прибыль, причитающаяся к доплате по итогам 2017 года в сумме 393 тыс. руб. (01.01.2017г. - 223 тыс. руб.).

4.9. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств по состоянию на 01.01.2018 года представлены в таблице:

	Задолжен ность	До востребова ния и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыш е года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ					
Финансовые	25038	25038	0	0	0
Средства в расчетах	1589	1589	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	23449	23449	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
Нефинансовые	25723	20490	4814	412	7
Расчеты по налогам	2069	834	1235	0	0
Кредиторская задолженность	2276	2276	0	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	16176	16176	0	0	0
Прочее	5202	1204	3579	412	7
Прочие обязательства, номинированные в иностранной валюте					
Финансовые	9	9	0	0	0
Средства в расчетах	9	9	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
Итого	50770	45537	4814	412	7

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств по состоянию на 01.01.2017 года представлены в таблице:

	Задолжен ность	До востребова ния и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыш е года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ					
Финансовые	4285	4285	0	0	0
Средства в расчетах	4167	4167	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	52	52	0	0	0
Кредиторская задолженность	66	66	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
Нефинансовые	24046	18631	4718	697	0
Расчеты по налогам	2055	400	1655	0	0
Кредиторская задолженность	2046	2046	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	14834	14834	0	0	0
Прочее	5111	1351	3063	697	0
Прочие обязательства, номинированные в иностранной валюте					
Финансовые	903	903	0	0	0
Средства в расчетах	903	903	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
Нефинансовые	131	0	23	108	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочее	131	0	23	108	0
Итого	29365	23819	4741	805	0

4.10. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

	Количество акций, тыс. шт.		Количество акций, тыс. руб.		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегирова нные акции	Обыкновенные акции	Привилегиров анные акции	
На 01.01.2017	8070000	0	80700	0	80700
Эмиссия акций	0	0	0	0	0
На 01.01.2018	8070000	0	80700	0	80700

В результате проведенной реорганизации Банка в форме преобразования в закрытое акционерное общество в 2010 году 23 сентября 2010 года осуществлено размещение обыкновенных именных бездокументарных акций путем конвертации доли участников ООО Банк ЗЕНИТ Сочи в акции ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи, зарегистрированных 21.09.2010г., ИГРН 10100232В (8 070 000 тыс.шт).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубль за каждую акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции отсутствуют.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация об убытках и суммах формирования/восстановления резерва на возможные потери

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов представлена в статьях 4, 18 Отчета о финансовых результатах и составляет следующие величины:

Обесценение (-)/восстановление обесценения (+) активов	01.01.2018	01.01.2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-33108	30511
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	1855
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	-989	-461
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Прочие активы	20816	-1931

Итого обесценение/восстановление обесценения активов	-13281	29974
--	--------	-------

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли (убытках), за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сложились на 01.01.2018 года положительные в сумме 767 тыс. руб. (01.01.2017 года - положительные в сумме 3190 тыс. руб.).

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу, о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Информация об основных компонентах расхода по налогу (статья 23 Отчета о финансовых результатах) представлена в следующей таблице:

Виды налогов	01.01.2018	01.01.2017
Налог на прибыль	40472	55374
НДС уплаченный	6906	6426
Налог на имущество	4665	5202
Земельный налог	54	54
Государственные сборы и пошлины	272	286
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	108
Транспортный налог	143	141
Всего	52512	67591
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(3150)	(4535)
Увеличение налога на прибыль	0	0
Итого начисленные налоги	49362	63056

В 2017 году, как и в 2016 году изменений в налоговом законодательстве, связанных с корректировкой ставок налогов или введения новых налогов, которые могли бы существенно повлиять на суммы расходов или доходов не было.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» предусмотрено с 2014 года отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величин налога на прибыль.

На основании Профессионального суждения, составленного по данным Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2018 года отражен отложенный налоговый актив в сумме 3150 тыс. руб. (01.01.2017 года – 4535 тыс. руб.)

5.4. Информация отдельных статей доходов и расходов

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, в 2017 году составили 171719 тыс. руб. (в 2016 году - 168309 тыс. руб.).

В Банке отсутствует неденежная форма оплаты труда.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2016-2017 годов Банком не осуществлялись.

Выбытие объектов основных средств в 2017 - 2018 годах представлено в следующей таблице:

Категория основных средств	2018 год			2017 год		
	Балансовая стоимость выбывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия	Балансовая стоимость выбывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия
Компьютеры и оборудование	8759	0	509	6025	0	468
Мебель	12	0	0	301	0	4
Транспортные средства	1457	100	0	1688	127	0

Земля	0	0	0	0	0	0
Итого	10228	100	509	8014	127	472

5.5. Информация о прочем совокупном доходе

Прочий совокупный доход включает статьи дохода и расхода, которые не признаны в составе прибыли или убытка.

Компоненты прочего совокупного дохода включают в себя:

- изменения справедливой стоимости приобретенных долевого (долговых) ценных бумаг, имеющих для продажи;
- прибыли или убытки от накопленного уменьшения (увеличения) справедливой стоимости приобретенных долговых (долевых) ценных бумаг, имеющих для продажи;
- изменения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке;
- изменение обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- изменение стоимости инструментов хеджирования;
- изменение прочего совокупного дохода в связи с увеличением/уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением/уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах.

Подробное постатейное описание прочего совокупного дохода изложено во втором разделе «О прочем совокупном доходе» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)». В отчете приводятся сопоставимые сравнительные данные за 2017 и 2016 года.

Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль составил:

на 01.01.2018г. - 8261 тыс. руб.

на 01.01.2017г. - 12771 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

6.1. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Основной капитал включает в себя базовый и добавочный капитал.

Основные инструменты базового капитала представлены уставным капиталом Банка, резервным фондом и нераспределенной прибылью.

Уменьшение базового капитала на 16,04 по сравнению с 01.01.2017г. обусловлено включением в состав источников базового капитала нераспределенной прибыли прошлого года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в размере 81971 тыс. руб.

Уставный капитал

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

	01.01.2018		01.01.2017	
	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций
Обыкновенные акции	8070000	80700000	8070000	80700000
Итого уставный капитал	8070000	80700000	8070000	80700000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубль за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

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 в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	01.01.2018	01.01.2017
Резервный фонд	27687	27687

Нераспределенная прибыль в части, подтвержденной аудиторской организацией

Нераспределенная прибыль составляет:

	01.01.2018	01.01.2017
Нераспределенная прибыль прошлых лет	484617	402646

Основные инструменты дополнительного капитала включают в себя:

- прибыль Банка текущего года до аудиторского подтверждения;
- прирост стоимости имущества за счет переоценки.

Дополнительный капитал увеличился на 38,01% по сравнению с 01.01.2017г. за счет увеличения размера нераспределенной прибыли текущего года и включения в расчет капитала прироста стоимости основных средств за счет переоценки, проведенной по состоянию на 01.01.2017г.

Нераспределенная прибыль до аудиторского подтверждения

Нераспределенная прибыль составляет:

	01.01.2018	01.01.2017
Нераспределенная прибыль текущего года	106860	58839

Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки

Прирост стоимости имущества составляет:

	01.01.2018	01.01.2017
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	144900	127049
Часть остатка на балансовом счете N 10610, возникшего в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке	(25554)	(21984)
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки имущества	119346	105065

Основные средства, учитываемые на счете № 604 и относящиеся к группам «Недвижимость» и «Земельные участки», учитываются по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость отражается в учете путем пересчета остаточной стоимости основного средства на дату переоценки до справедливой стоимости. Последняя переоценка осуществлена по состоянию на 01.01.2018 года.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности изложены в информации о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком, направлены на недопущение снижения достигнутого уровня и дальнейшее наращивание собственных средств Банка. Увеличение капитала Банка осуществляется как путем наращивания прибыли и не распределением ее акционерами по итогам года, так и возможностью привлечения

субординированных депозитов в соответствии с Положением Банка России № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III). В составе дополнительного капитала признана отрицательная переоценка ценных бумаг в размере 3604 тыс.руб. (на 01.01.2017г. положительная – 831 тыс.руб.). Суммы убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения (созданные и восстановленные резервы) для каждого вида активов были в полном объеме, указанном в сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах, признаны в течение периода в составе дополнительного капитала.

6.2. Информация о выполнении кредитной организацией требований к капиталу

В отчетном периоде Банком выполнялись все требования к капиталу. Капитал рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012г. № 395-П.

Ниже предоставлена информация по объему требований к капиталу за 2017г.:

	Фактическое значение													Нормативное значение
	01.01.18	01.12.17	01.11.17	01.10.17	01.09.17	01.08.17	01.07.17	01.06.17	01.05.17	01.04.17	01.03.17	01.02.17	01.01.17	
Достаточность базового капитала, %	11.1	10.2	10.5	10.6	11.1	12.2	12.2	13.0	13.0	12.7	8.5	7.9	10.4	4.5
Достаточность основного капитала, %	11.1	10.2	10.5	10.6	11.1	12.2	12.2	13.0	13.0	12.7	8.5	7.9	10.4	6.0
Достаточность собственных средств (капитала), %	14.9	14.2	14.1	13.9	14.1	15.5	15.0	15.0	15.0	14.8	14.4	13.5	13.4	8.0

Описание основных причин изменения нормативов достаточности капитала приведено в пункте 8, содержащем сопроводительную информацию к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

6.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения

Суммы убытков от обесценения и восстановления (созданные и восстановленные резервы) для каждого вида активов были в полном объеме признаны в отчетном периоде в составе дополнительного капитала.

Ниже предоставлена информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения:

Наименование показателя	01.01.2018	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	01.01.2017
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	435992	-59887	495879
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в том числе:	371710	-38581	410291
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	369522	-39271	408793
по процентным доходам по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	2188	690	1498
по процентным доходам от вложений в ценные бумаги	0	0	0
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, всего, в том числе:	54453	-12186	66639
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	0	0
по внеоборотным активам	48182	-11840	60022
по средствам, направленным на приобретение долей для участия в капиталах юридических лиц	0	0	0

по прочим активам	6271	-346	6617
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	9829	-9120	18949
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

6.4. Информация по расчету собственных средств (капитала)

Ниже предоставлена таблица, в которой раскрывается информация по разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.01.2018 г.:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	80700	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	80700	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	80700
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	226206
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3893870	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	226206
				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства,	10	247552	X	X	X

	нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	8745	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
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	37, 41.1.2	0

				капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
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	3969445	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 финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, у Банка отсутствуют. К существенным финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, отнесены обязательства Банка по открытым кредитным линиям заемщикам, а также выданные Банком гарантии и поручительства.

Данная информация представлена в разделе баланса «Внебалансовые обязательства»:

Внебалансовые обязательства	01.01.2018	01.01.2017
Безотзывные обязательства кредитной организации	364181	367367
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	77816	188281
Итого	441997	555648

Какие-либо ограничения по использованию кредитных средств у Банка отсутствуют, соответственно неиспользованных кредитных средств не имеется.

Движение денежных средств в разрезе хозяйственных или географических зон Банком не сегментируется.

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

Банк в полной мере соблюдает все обязательные экономические нормативы, установленные Банком России.

Нормативы достаточности базового и основного капитала по состоянию на 01.01.2018г. превысили нормативные значения более чем в 2 раза и составили 11,1% против 10,6% на 01.01.2017г, что в свою очередь связано с уменьшением величин базового и основного капитала, а также с увеличением суммы участвующих в расчете нормативов активов Банка, взвешенных по уровню риска.

Рост значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с 13,6% (данные на 01.01.2017г.) до 14,9% (данные на 01.01.2018г.) обусловлен одновременным увеличением величины собственных средств (капитала) Банка и суммы участвующих в расчете норматива активов Банка, взвешенных по уровню риска.

По состоянию на 01.01.2018г. нормативы мгновенной и текущей ликвидности составили 209,1% и 355,7%, соответственно, что на 83,8% и 182,7% больше аналогичных показателей на начало текущего года.

Увеличение норматива мгновенной ликвидности связано с одновременным снижением размера высоколиквидных активов на 42,4% и обязательств Банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения "до востребования", уменьшенных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенную в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции 180-И, на 65,5%.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Высоколиквидные активы, итого	1036025	1799238
в том числе:		
Наличные денежные средства	340870	435246
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	174169	117297
Требования к кредитным организациям	520986	1246695
Обязательства по счетам до востребования, итого	2005559	2683764
в том числе:		
Клиентов - кредитных организаций	8823	416005
Клиентов - юридических лиц и физических лиц	1955691	2251487
Прочие обязательства	41045	16272
Величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции 180-И	1510169	1247578

Увеличение норматива текущей ликвидности связано с одновременным ростом размера ликвидных активов на 7,6% и снижением величины обязательств Банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения "до востребования" и "в ближайшие 30 календарных дней", скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических

и юридических лиц до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней, определенную в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции 180-И, на 47,7%.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Ликвидные активы со сроком востребования "до 30 дней"	1963070	1825197
в том числе:		
Наличные денежные средства	340870	435246
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	174169	117297
Требования к кредитным организациям	521540	833177
Требования к юридическим и физическим лицам	117670	80176
Долговые обязательства, входящие в Ломбардный список Банка России	808821	359301
Обязательства со сроком исполнения "до востребования" и "до 30 дней", итого	2255848	2507705
в том числе:		
Перед клиентами - кредитными организациями	3884	1742
Перед клиентами - юридическими и физическими лицами	2209288	2488420
Прочие обязательства	42676	17543
Величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней, определенная в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции 180-И	1703997	1452613

Начиная с отчетности по состоянию на 01.04.2015г. Банком рассчитывается показатель финансового рычага.

Показатель финансового рычага призван:

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

Основные составляющие, участвующие в расчете показателя финансового рычага:

- балансовые активы в размере, соответствующем значению строки 12 "Итого активов" Бухгалтерского баланса (публикуемой формы), уменьшенные на величину прироста стоимости имущества в результате переоценки, на размер обязательных резервов, депонированных в Банке России, на величину расходов будущих периодов, и увеличенные на сумму незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств:

Наименование показателя	01.01.18	01.10.17	01.07.17	01.04.17
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	4832059	5155997	4470733	4555639
Прирост стоимости имущества в результате переоценки	-146440	-144900	-144900	-144900
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	-31683	-31299	-27119	-29693
Расходы будущих периодов	-21746	-22099	-23294	-23934
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	3822	568	576	1047
Балансовые активы, участвующие в расчете показателя финансового рычага	4636012	4958267	4275996	4358159

- условные обязательства кредитного характера с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента.

Изменение показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018г. (12,5%) по сравнению с его значением на 01.01.2017г. (10,0%) составило 2,5%, чему способствовало:

- увеличение за анализируемый период величины основного капитала Банка на 16,04%;
- снижение размера балансовых активов и условных обязательств кредитного характера, участвующих в расчете, на 7,49%.

9. Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде Банком проводились операции по уступке собственных требований третьим лицам.

Права требования были уступлены по остаточной стоимости задолженности, финансовый результат отсутствует.

Вид уступленных активов	Функции, выполняемые Банком	Балансовая стоимость уступленных требований	в том числе:				Доходы, полученные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований	Расходы, понесенные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований
			ипотечным агентам		прочим контрагентам			
			всего	в т.ч. IV и V категории качества	всего	в т.ч. IV и V категории качества		
кредит малому бизнесу	первоначальный кредитор	21243	0	0	21243	21243	0	0

В отчетном периоде Банком не проводились операции по приобретению прав требований.

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

10.1. Краткое описание процедур управления рисками, методов оценки рисков

Банк уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильной и долгосрочной деятельности. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем, правильное принятие и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса в долгосрочной перспективе.

В соответствии с требованиями законодательства разработаны и приняты к исполнению в 2017 году взаимосвязанные внутренние нормативные документы в части организации системы управления рисками и капиталом Банка, основополагающим из которых является Стратегия управления рисками и капиталом.

В рамках исполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), определенных Стратегией, реализуются следующие этапы:

- определяются значимые для Банка риски;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала;
- устанавливается отчетность, формируемая в рамках ВПОДК;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты их выполнения используются при принятии решений по развитию бизнеса, формированию стратегии и бюджета.

Цикл ВПОДК составляет один календарный год и завершается представлением на рассмотрение Совету директоров отчета о результатах выполнения ВПОДК. Анализируя

соответствие ВПОДК условиям, характеру и масштабам деятельности Банка, Совет директоров и исполнительные органы Банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Система управления рисками и капиталом основана на соблюдении следующих принципов:

1) осведомленность о риске - принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции осуществляются с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов не допускается. После принятия решения о проведении операции обязательным является корректный учет рисков и их последующий регулярный мониторинг;

2) управление деятельностью с учетом принимаемого риска - результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития, краткосрочном и среднесрочном бизнес-планировании) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;

3) разделение функций, полномочий и ответственности - организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «трех линий защиты», опирающегося на вовлеченность всех структурных подразделений в процесс управления рисками:

- принятие рисков (1-я линия защиты): структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, стремятся к оптимальному соотношению риска и доходности операции, соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками;
- управление рисками (2-я линия защиты): подразделения, ответственные за управление рисками, организуют процесс управления рисками, проводят мониторинг уровня рисков, подготавливают отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе, склонности к риску, осуществляют агрегирование рисков, рассчитывают размер требований к капиталу;
- внутренний аудит (3-я линия защиты): проводит независимую оценку эффективности управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками.

4) ограничение уровня принимаемых рисков - определение склонности к риску Банка и использование лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям;

5) контроль уровня риска - руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений;

6) совершенствование методов - система управления рисками Банка должна соответствовать уровню развития, характеру и сложности операций Банка, масштабу его деятельности, а также внешним условиям и требованиям федерального законодательства и нормативных актов Банка России;

7) использование информационных технологий - информационная система должна обеспечивать предоставление точных и своевременных данных, необходимых для выполнения ВПОДК, с учетом масштабов деятельности Банка и сложности выполняемых операций;

8) раскрытие информации - вся необходимая информация по управлению рисками и капиталом подлежит раскрытию в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Управление рисками и достаточностью капитала в рамках ВПОДК включает на первом этапе выявление значимых рисков. Методология определения значимых для Банка рисков учитывает

их уровень, сложность и объемы операций, а также начальный этап осуществления операций. Банк принимает только те риски, уровень и природа которых ему понятна. В этой связи в ходе процесса оценки и управления рисками Банк проводит тщательный анализ планируемых операций и проектов, осуществляя качественную и количественную оценку рисков. Принятие риска (установление лимита риска) осуществляется с применением инструментов по снижению и последующему мониторингу/контролю риска. Все новые операции, проекты и продукты подлежат предварительному анализу и оценке на предмет наличия и степени подверженности риску.

В качестве базовых методов *оценки рисков* применяются подходы, установленные нормативными требованиями Банка России.

Контроль над рисками основывается на установлении значений показателей склонности к риску: Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять исходя из установленных в стратегии развития, бизнес-планах (бюджетах) Банка целей. Банк прогнозирует и устанавливает предельные значения склонности к риску отдельно по наиболее значимым рискам и совокупно по агрегированной оценке уровня рисков в виде ряда количественных и качественных показателей.

На основании показателей склонности к риску Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка (целевой риск-профиль), плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки значимых рисков. Для покрытия иных рисков, признаваемых значимыми, но не имеющих количественного выражения, или прочих вероятных рисков предусматривается резерв капитала.

Основу контроля за достаточностью капитала и уровнем рисков составляет соблюдение планового (целевого) уровня достаточности капитала и прочих показателей склонности к риску. В случае приближения контролируемых показателей к значениям соответствующих показателей склонности к риску органы управления Банка в соответствии с полномочиями принимают решения о проведении корректирующих мероприятий, основанных на:

- снижении уровня принятого риска;
- перераспределении капитала, выделенного на покрытие значимых рисков;
- увеличении размера капитала;
- прочих целесообразных действиях.

Подход Банка к управлению рисками характеризуется безусловным приоритетом сохранения финансовой устойчивости и ликвидности Банка над получением краткосрочной прибыли при обязательном соблюдении всех регулятивных требований Банка России и норм законодательства РФ.

В целях оценки влияния на финансовые результаты и достаточность капитала Банка неблагоприятных сценариев развития ситуации в экономике и на финансовых рынках в Банке применяются процедуры стресс-тестирования, позволяющие провести оценку результирующего воздействия каждого из сценариев на параметры устойчивости Банка, включая соблюдение регулятивных показателей достаточности капитала.

В процессе проведения стресс-тестирования решаются следующие задачи:

- проверка возможности поддержания необходимого уровня достаточности капитала в условиях стресса;
- проверка возможности поддержания достаточного уровня показателей ликвидности под стрессом;
- выявление наиболее чувствительных к стрессам видов риска.

Результаты стресс-тестирования рассматриваются при установлении планового (целевого) уровня достаточности капитала, показателей склонности к риску (сигнальных значений) и при ежегодном бизнес-планировании. По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

10.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Управление рисками в Банке осуществляется Правлением под контролем Совета директоров Банка, а также Кредитным комитетом и рабочей группой по контролю за ликвидностью.

В Банке создан и функционирует отдел по контролю за банковскими рисками. Отдел по контролю за банковскими рисками возглавляет Начальник, который подчинен непосредственно единоличному исполнительному органу Банка. Отдел по контролю за банковскими рисками ответственен за текущий контроль, мониторинг уровня рисков и оценку рисков по осуществляемым операциям, мониторинг и прогнозирование достаточности экономического капитала, координацию внедрения принципов Базель II и III.

В Банке приняты следующие ключевые принципы, определяющие подход к управлению рисками и контролю со стороны органов управления за принимаемыми рисками:

— Контроль со стороны Совета директоров, Председателя Правления и Правления АО Банк ЗЕНИТ Сочи осуществляется на основании результатов анализа риск-отчетности, отражающей уровень рисков.

- Совет директоров, Председатель Правления и Правление контролируют соответствие профиля рисков Банка стратегическим параметрам ее деятельности и установленным уровням Аппетита к риску, а также достаточность собственного капитала, который может быть использован для покрытия как ожидаемых, так и непредвиденных потерь от реализации рисков;

- Контроль соблюдения процедур по управлению рисками, осуществляется Правлением Банка на основании рассмотрения отчетов СВА, содержащих обобщенную и систематизированную информацию о выявленных фактах нарушений установленных требований по управлению рисками.

— Контроль со стороны Отдела по контролю за банковскими рисками. В рамках данной задачи проводится мониторинг текущего уровня риска Банка, эскалация крупных рисков на высший уровень, поддержка эффективного функционирования системы управления рисками.

— Контроль со стороны Службы внутреннего контроля, в рамках своих полномочий и функциональных обязанностей контролирует соблюдение требований по управлению рисками и установленных ограничений на уровень риска.

Контрольные процедуры в рамках системы управления рисками встроены в операционные процессы Банка и формализованы в соответствующих нормативных документах, последующий контроль соблюдения требований которых обеспечивается подразделениями по управлению рисками, функциями внутреннего контроля и аудита. К таким процедурам, в частности, относятся следующие:

- контроль соблюдения принципов разделения полномочий и предотвращения конфликта интересов;
- внутренний аудит процессов и процедур управления рисками и капиталом с целью соблюдения установленных требований и ограничений на уровень риска;
- контрольные процедуры в области обеспечения информационной безопасности (кроме физического контроля);
- контрольные процедуры, направленные на предоставление сотрудникам минимально необходимых прав доступа к информационным системам;
- во все процессы встраиваются процедуры контроля соблюдения требований достоверности, полноты и защиты собираемой, обрабатываемой и хранимой информации (включая конфиденциальную информацию). При построении процессов обеспечивается разделение прав доступа к данным;
- физический контроль.

На всех уровнях организационной структуры Банка применяется принцип разделения полномочий между должностными лицами, структурными подразделениями и отдельными сотрудниками, позволяющий снизить до приемлемого уровня риски, связанные с

возникновением конфликтов интересов и/или возможными противоправными действиями, направленными против интересов Банка.

10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом, методы оценки рисков

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Руководство и акционеры Банка рассматривают управление и контроль над рисками как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Внедрение в корпоративную организацию функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом. Банк устанавливает внутренние стандарты прозрачности информации в отношении рисков как основу для контроля, установления лимитов и управления рисками.

Процессы управления рисками регламентируются:

«Стратегией управления рисками и капиталом», утвержденной протоколом Совета Директоров № 15/2017 от 14.12.2017г.;

«Концепцией управления рисками ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи», утвержденной протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г.;

«Положением о процедурах управления отдельными видами рисков, оценки достаточности капитала и проведения стресс-тестирования АО Банк ЗЕНИТ Сочи» (Версия 2), утвержденным Правлением Банка № 91 от 29.12.2017г.;

«Методикой определения значимых рисков», утвержденной Правлением Банка № 91 от 29.12.2017г., которые устанавливает принципы организации системы управления рисками и закрепляет единые стандарты управления.

Для различных видов риска в Банке применяются соответствующие методики оценки, мониторинга и оперативного контроля величины и факторов риска, а именно:

«Политика в сфере управления и контроля за ликвидностью в ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи», утвержденная протоколом Совета Директоров № 24/2014 от 05.12.2014г.;

«Методика оценки, анализа и контроля риска ликвидности в ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи», утвержденная протоколом Совета Директоров № 24/2014 от 05.12.2014г.;

«Методика расчета кредитных рисков корпоративных клиентов ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи», утвержденная протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г.;

«Методика оценки и управления валютными рисками Банка», утвержденная протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г.;

«Методика оценки, анализа и контроля процентного риска», утвержденная протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г.;

«Инструкция по мониторингу кредитных рисков корпоративных клиентов», утвержденная протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г.;

«Положение по управлению кредитным риском в ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи», утвержденное протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г.;

«Политика обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций», утвержденная протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г.;

«Концепция управления операционным риском, правовым риском и риском потери деловой репутации ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи», утвержденная протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г.;

«Регламент взаимодействия подразделений при сборе данных о событиях и потерях, относящихся к операционному, правовому риску и риску потери деловой репутации АО Банк ЗЕНИТ Сочи», утвержденный Правлением Банка (протокол 09.03.2016г. № 10);

«Положение об обеспечении совместной политики в области оценки и управления рисками в Банковской группе ЗЕНИТ», утвержденное протоколом Совета Директоров №13/2013 от 11.11.2013г.;

Положение Банка России №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

Положение Банка России №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Стратегическими целями управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков. Для оценки финансовой устойчивости используются показатели риска в целом и/или отдельных портфелей, и/или направлений бизнеса. Целевой уровень финансовой устойчивости обеспечивается установлением количественных и/или качественных ограничений на отдельные виды рисков, а также на совокупный уровень риска. Совокупность установленных для данных показателей целевых значений представляет собой аппетит к риску, под которым понимается совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности для акционеров

При определении целевых показателей Аппетита к риску важную роль играет оценка достаточности располагаемого капитала для покрытия возможных ожидаемых и неожиданных потерь, связанных с различными видами риска.

Процесс оценки достаточности капитала и принятия решений об управлении капиталом Банка основывается на применимых моделях по расчету необходимого экономического капитала, позволяющих количественно оценивать совокупный уровень риска в течение установленного временного горизонта с учетом целевого уровня надежности. При расчете необходимого капитала учитываются существенные виды измеримых рисков, действию которых подвержен Банк:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Операционный риск;
- Риск концентрации;
- Процентный риск банковской книги.

В процессе оценки необходимого капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые, в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

При установлении Аппетита к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера капитала и резерва капитала с целью покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, такие как *риск ликвидности и нефинансовые риски (регуляторный, риск потери деловой репутации, правовой, стратегический)*, и сохранения достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

Основной целью планирования потребности в капитале является обеспечение максимально эффективного использования располагаемого капитала Банка.

К задачам планирования потребности в капитале относятся:

- обеспечение баланса структуры и объема планируемых операций, связанного с ними уровня риска и уровня доходности;
- обеспечение достаточности капитала, а также соблюдение иных показателей Аппетита к риску в течение планового периода;
- оценка доходности на капитал по соответствующим направлениям бизнеса и иным сегментам, возможность уточнения планов по объему и структуре бизнеса, оценка вклада направлений бизнеса в создание акционерной стоимости;
- оценка новых проектов, продуктов и видов деятельности с точки зрения соотношения доходности и риска.

В процессе планирования капитала возникает потребность ограничения объемов принимаемого риска на уровне отдельных направлений деятельности и центров прибыли с

целью обеспечения соответствия объема потребляемого капитала целевым значениям Аппетита к риску.

Для обеспечения баланса между риском и доходностью операций Банка в дополнение к показателям риска в ходе финансового и стратегического планирования учитывается также ожидаемый уровень доходности на распределенный капитал.

В целом обеспечение соблюдения показателей Аппетита к риску, в том числе достаточности экономического капитала, гарантирующих необходимый уровень надежности, является неотъемлемой частью процесса долгосрочного, среднесрочного и краткосрочного финансового планирования и мониторинга.

Одной из задач руководства Банка является соблюдение баланса между обеспечением целевого уровня доходности бизнеса и поддержанием необходимого уровня финансовой устойчивости, формализованного в виде Аппетита к риску.

Помимо определения целевого уровня финансовой устойчивости, Аппетита к риску и планирования капитала, важными задачами системы управления рисками являются:

- регулярный мониторинг рисков Банка, который реализуется Отделом по контролю за банковскими рисками;
- оценка эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.

Система управления рисками охватывает, прежде всего, следующие наиболее значимые виды рисков:

- кредитный риск, представляющий собой риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом (в том числе риск концентрации);
- рыночный риск, представляющий собой риск потерь, вызванных неблагоприятным изменением справедливых цен на финансовые активы и обязательства Банка;
- операционный риск, связанный с потерями в результате недостаточности или неэффективности внутренних процессов, действий персонала и третьих лиц, сбоев в работе применяемых Банком информационных, технологических и других систем, или под влиянием внешних событий;
- риск ликвидности, связанный с возможными убытками, обусловленными недостаточной сбалансированностью по срокам между финансовыми активами и финансовыми обязательствами Банка;

Значимость указанных рисков для деятельности Банка определяется особенностями бизнес-модели и направлениями развития Банка.

Банк формирует отчетность ВПОДК на регулярной основе. Формирование отчетности осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Отчетность ВПОДК содержит следующие отчеты:

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

Состав и периодичность представления отчетности ВПОДК Совету директоров и исполнительным органам Банка с 2017 года:

№ п/п	Информация	Совет директоров	Правление
1	об уровнях значимых рисков и совокупном объеме риска	ежеквартально	ежемесячно
2	о размере капитала и распределении капитала по	ежеквартально	ежемесячно

	значимым видам риска		
3	о выполнении установленных показателей склонности к риску (сигнальных значений)	ежеквартально	ежемесячно
4	о результатах оценки достаточности капитала Банка и выполнении обязательных нормативов деятельности	ежеквартально	ежемесячно
5	о результатах стресс-тестирования	ежегодно	ежегодно
6	о результатах выполнения ВПОДК, в том числе, о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, планируемой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	ежегодно	ежегодно
7	прочая информация по требованию органов управления	по мере необходимости	по мере необходимости

10.4. Информация об объемах требований к капиталу

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	01.01.2018	01.01.2017
Норматив достаточности собственного капитала (Н1)	8,0%	14,9	13,6
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5%	11,1	10,6
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0%	11,1	10,6

10.5. Информация в отношении значимых рисков

10.5.1. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск потерь Банка в результате невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом.

Кредитный риск является наиболее существенным риском в деятельности Банка. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Наиболее значимым сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование МСБ.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих лучшую мировую практику в области управления рисками.

Основными целями управления кредитным риском как составной части системы управления рисками являются, в том числе:

- обеспечение устойчивого развития Банка;
- обеспечение соответствия показателей качества кредитного портфеля и профиля кредитного риска стратегическим целям Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и уровня кредитного риска с учетом ограничений по капиталу и требованиям к достаточности капитала.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на основе единых методологических подходов и процедур в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков, обеспечивающей достижение указанных целей.

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов), как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Методы оценки кредитного риска

Подходы к оценке кредитного риска включают в себя сочетание качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценки кредитного риска.

Система качественной оценки кредитного риска позволяет провести полную оценку сделки, несущей кредитный риск, с учетом факторов, не поддающихся количественному измерению, и сформировать экспертное заключение, содержащее выводы о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, выявленных факторах риска и требуемых мерах по ограничению и снижению принимаемых кредитных рисков.

Система количественной оценки кредитного риска позволяет получить количественное выражение принимаемого кредитного риска в целях дальнейшего использования во внутренних процессах Банка. Развитие количественной системы оценки кредитного риска осуществляется с учетом требований Банка России, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и ведущей международной банковской практики. Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с разработанными Банком моделями оценки вероятности дефолта для корпоративных клиентов (крупнейшие, крупные, средние, прочие клиенты).

На основании утвержденных моделей оценки вероятности дефолта контрагентам присваиваются внутренние рейтинги. Внутренние рейтинги используются для расчета ожидаемых и неожиданных потерь.

Подходы к управлению кредитным риском в розничном кредитовании

В управлении кредитным риском в розничном кредитовании существенную роль играет анализ и мониторинг кредитного риска заемщика и ценового риска стоимости обеспечения.

Управление кредитным риском в розничном кредитовании осуществляется следующими основными путями:

- организацией системы лимитов по операциям розничного кредитования (включая лимиты на одного заемщика);
- проведением регламентированной консервативной оценки риска в ходе анализа кредитной заявки, в том числе:
 - выполнением стандартных автоматических процедур анализа;
 - проведением андеррайтинга клиента и обеспечения;
 - использованием моделей оценки кредитного риска, в том числе с использованием информации о кредитных историях из Бюро кредитных историй;
 - обязательное заключение о сделке подготавливаемое Отделом по контролю за банковскими рисками заявок на кредиты, размер которых превышает 3.000.000 рублей.
- оптимизацией работы с просроченной задолженностью и обращению взыскания;
- диверсификацией портфеля по программам кредитования, регионам, клиентским сегментам в целях снижения риска концентрации.

Лимитирование кредитного риска

За принятие решений по приемлемому уровню риска и установление лимитов кредитного риска отвечают несколько Уполномоченных органов, к которым относятся Кредитный комитет, Председатель Правления и Правление Банка.

В Банке регламентированы процедуры лимитирования кредитного риска:

- максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер кредитных требований Банка со сроком погашения более 366 дней;
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств выданных сотрудникам;

- максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств выданных инсайдерам;
- максимальный размер суммы, инвестируемой банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц.

Производится регулярный мониторинг и контроль соблюдения установленных лимитов. Контроль соблюдения лимитов кредитного риска по сделкам с корпоративными клиентами в Банке реализован трехуровневый контроль соблюдения установленных по сделкам с корпоративными клиентами ограничений: на этапе заключения договора о предоставлении финансового инструмента; при проведении операции; на этапе мониторинга предоставленного финансового инструмента.

Мониторинг кредитного риска

Мониторинг осуществляется на регулярной основе с момента заключения сделки, несущей кредитный риск, до момента исполнения контрагентом всех обязательств перед Банком. Целью мониторинга является своевременное выявление изменений уровня кредитного риска, его оценка, принятие предупредительных мер и устранение последствий реализации кредитного риска. Процесс мониторинга кредитного риска включает, в том числе, следующие виды мониторинга:

- мониторинг обслуживания кредита/сделки;
- мониторинг финансового положения контрагентов;
- мониторинг обеспечения;
- мониторинг достаточности внутреннего капитала на покрытие риска;
- контроль отлагательных и дополнительных условий по сделке;
- контроль лимитов.
- мониторинг обслуживания кредита. Данный вид мониторинга предполагает оценку качества обслуживания долга контрагента. Результаты мониторинга обслуживания кредита / сделки учитываются при актуализации присвоенных внутренних рейтингов контрагентов;
- мониторинг финансового положения. Данный вид мониторинга предполагает оценку финансового положения контрагента на основании финансовой отчетности и иных данных (включая данные СМИ и иных доступных публичных источников, предоставленные контрагентом документы и др.) Результаты мониторинга учитываются при актуализации присвоенных контрагентом внутренних рейтингов, категории которых характеризуют уровень принимаемого кредитного риска;
- мониторинг обеспечения. Данный вид мониторинга включает в себя: проверку сохранности предмета залога; проверку ликвидности залога и приемлемости уровня риска; оценку стоимости обеспечения; проверку соответствия категории качества обеспечения, установленной внутренними документами по формированию резервов на возможные потери; выявление факторов потенциально и фактически увеличивающих риски. Мониторинг залогового обеспечения производится посредством документарной проверки либо проверки на месте с целью контроля сохранности залога и определения достаточности залога. Правила и порядок организации мониторинга залога отдельных видов обеспечения отражены в соответствующих ВНД, в которых определена цель мониторинга, периодичность его проведения;
- мониторинг достаточности внутреннего капитала на покрытие кредитного риска. Данный вид мониторинга включает в себя: совокупную оценку необходимого капитала на покрытие данного риска; оценку необходимого капитала на покрытие данного риска в разрезе подразделений, принимающих кредитный риск; сопоставление оценок необходимого капитала на покрытие кредитного риска с величиной установленных плановых (целевых) уровней капитала, а также с величиной располагаемого капитала банка.

Формирование обеспечения по операциям кредитного характера

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого кредитного риска является формирование обеспечения по операциям кредитного характера. Политика Банка в данной области строится на принципе формирования надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков, что, однако, не отменяет требования о проведении комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика и не компенсирует недостаточность платеже- и кредитоспособности контрагента. В рамках работы с залоговым обеспечением проводится оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта.

Обеспечение по операциям с корпоративными клиентами

При утверждении Кредитным комитетом параметров кредитной сделки (лимита) обеспечение относится к категории основного обеспечения (ликвидное или ограниченно ликвидное имущество) либо дополнительного обеспечения (неликвидное имущество либо имущество, которое может не учитываться при оценке возможности принятия Банком рисков на контрагента). Уровень ликвидности имущества определяется возможностью отчуждения на открытом рынке и сроком реализации соответствующего имущества. Стандартные подходы к определению базовой стоимости имущества зависят от категории обеспечения: в части основного обеспечения – на основании отчета об оценке или по экспертной оценке; в части дополнительного обеспечения - балансовая стоимость, контрактная стоимость, инвентаризационная (кадастровая) стоимость имущества, рыночная стоимость, экспертная оценка, рыночные (биржевые) котировки по итогам торгов на организованном рынке.

Обеспечение по операциям с физическими лицами

Управление кредитным риском обеспечения в розничном кредитовании осуществляется следующими основными способами: установление требований к размеру первоначального взноса по кредиту; установление ограничений по местоположению залога; установление ограничений по категориям принимаемого залога; страхование предмета залога, при котором Банк выступает выгодоприобретателем.

Формирование резервов

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. При формировании резервов по ссудам физических лиц применяется подход, согласно которому незначительные по величине и соответствующие признакам однородности ссуды группируются в портфели. Оценка кредитного риска в целях формирования резервов по ссудам юридических лиц осуществляется на индивидуальной основе.

Анализ кредитного риска по видам активов и контрагентам

В целях всесторонней характеристики кредитного риска проводится оценка размера активов, подверженных кредитному риску, в разрезе типов контрагентов и видов активов (банковских продуктов).

Классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 180-И:

	01.01.2018	01.01.2017
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах за минусом резерва, всего, в том числе	3865055	4566751
Активы I группы риска (с коэффициентом риска 0%)	546722	580722
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II группы риска (с коэффициентом риска 20%)	429012	1112406
Кредитный риск по активам II-й группы риска	85802	222481
Активы III группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV группы риска (с коэффициентом риска 100%)	2889321	2873623

Кредитный риск по активам IV-й группы риска	2889321	2873623
Активы V группы риска (с повышенным коэффициентом риска 110%, 130%, 150%)	0	0
Кредитный риск по активам V-й группы риска	0	0
ИТОГО кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2975123	3096104
Активы, взвешенные на пониженный коэффициент риска (75%)	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	0	0
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска (110%)	0	0
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска (130%)	11957	3931
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска (150%)	95988	24568
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	159527	41963
Условные обязательства кредитного характера за минусом резерва, всего,	432168	536699
в том числе:		
Условные обязательства кредитного характера без риска	355834	355521
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	76334	181178
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	76334	181178
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	0	0
Величина кредитного риска по вложениям банка в паи паевых инвестиционных фондов (КРФ)	8312	3520

Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

	01.01.18	01.10.17	01.07.17	01.04.17	01.01.17	Среднее значение за отчетный период
Совокупный объем кредитного риска, всего, в том числе:	3225484	3482304	3424090	3266702	3410406	3380842
Средства на корреспондентских счетах	113275	45449	116798	134220	177128	131072
Ссудная задолженность	2740279	2640613	2806168	2652714	2776691	2703250
Учтенные векселя	0	294819	0	0	0	68544
Основные средства, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	276248	271641	275165	276996	261803	271326
Прочие активы	19348	17796	15573	16606	13606	18847
Условные обязательства кредитного характера	76334	211986	210386	186166	181178	187803

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

Ниже приведена информация об объеме просроченных активов по данным отчетности формы 0409115 на 01.01.2018 года:

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Сформированный резерв
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего, в т.ч.:	184023	1417	10	124	182472	182517
По ссудам кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
По ссудам юридическим лицам, кроме кредитных организаций,	176932	0	0	0	176932	176932

всего, в т.ч.:						
<i>Южный округ</i>	176932	0	0	0	176932	176932
По ссудам физическим лицам,	7091	1417	10	124	5540	5585
всего, в т.ч.:						
<i>Южный округ</i>	7091	1417	10	124	5540	5585
Прочие требования с просроченной задолженностью:	5687	204	218	185	5080	5687
Требования по получению просроченных процентов:	2163	13	0	10	2142	2140
Итого просроченная задолженность	191875	1634	228	319	189694	190344

Ниже приведена информация об объеме просроченных активов по данным отчетности формы 0409115 на 01.01.2017 года:

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Сформированный резерв
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи:	297145	1318	9899	391	285537	286532
По судам кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
По ссудам юридическим лицам, кроме кредитных организаций,	290202	0	9839	0	280363	281347
всего, в т.ч.:						
<i>Южный округ</i>	290202	0	9839	0	280363	281347
По ссудам физическим лицам,	6943	1318	60	391	5174	5185
всего, в т.ч.:						
<i>Южный округ</i>	6943	1318	60	391	5174	5185
Прочие требования с просроченной задолженностью:	6146	217	613	285	5031	6146
Требования по получению просроченных процентов:	1542	17	2	35	1488	1492
Итого просроченная задолженность	304833	1552	10514	711	292056	294170

Удельный вес просроченных активов в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2018г. составил 3,98% (01.01.17г. - 5,96%).

Указанная задолженность сосредоточена на территории России, Краснодарский край.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору;
- пролонгация кредитного договора;
- изменение графика погашения.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов по форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в общем объеме активов и ссуд составляет – 30,79% и 32,57% соответственно (2016 год - 17,17% и 18,32% соответственно).

Удельный вес резервов на 01.01.2018г., сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объеме сформированных под активы резервов составляет 1,88%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 1,92%, (2016 год – 1,54% и 1,57% соответственно).

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Ниже предоставлена информация по классификации активов по категориям качества по данным отчетности по форме 0409115 по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года:

		01.01.2018	01.01.2017
1. Объем активов		3538736	4178474
в том числе:			
- активы, не классифицируемые по категориям качества		0	0
- активы, классифицируемые по категориям качества	I	881086	1325904
	II	1628691	2065459
	III,IV	716956	482950
	V	312003	304161
1.1.расчетный резерв по активам Банка		520527	551742
1.2.фактически сформированный резерв по активам Банка	Всего	377981	416908
по категориям качества	I	0	0
	II	26535	77935
	III,IV	72205	43799
	V	279241	295174
1.3.объем начисленных процентных требований	Всего	2660	1904
1.4.фактически сформированный резерв по начисленным процентным требованиям	Всего	2188	1498
2. Ссуды и приравненная к ней задолженность	Всего	3346250	3915647
по категориям качества	I	704617	1072434
	II	1622677	2065391
	III,IV	714964	481476
	V	0	296346
в том числе:			
- ссуды, выданные акционерам Банка		0	0
- объем ссуд с просроченными платежами		184023	297145
2.1. расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	Всего	512068	543627
2.2.фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	Всего	369522	408793
по категориям качества	I	0	0
	II	26475	77933
	III,IV	71810	43497
	V	271237	287363
Итого чистая ссудная задолженность		2976728	3506854
3. Ссуды, классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России № 590-П (реструктурированные)		1089743	717248
по категориям качества	I	170000	0
	II	919743	717220
	III,IV	0	28
	V	0	0
3.1.удельный вес в общем объеме активов Банка		30.8	17.2
3.2.расчетный резерв		30935	28160
3.3.фактически сформированный резерв		7107	6435

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

В качестве обеспечения по выданным Банком кредитам принимаются такие виды залога, как товарно-материальные ценности, недвижимость (ипотека), оборудование, автотранспорт, спецтехника, имущественные права, поручительства. Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Залоговая стоимость определяется посредством дисконтирования оценочной стоимости имущества. Оценочная стоимость предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения отдельно и указывается в договоре залога. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе. Суммарная дисконтированная стоимость обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери составляет на 01.01.2018 года 1093334 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 1373382 тыс. руб.).

О балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018г.:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	5776	0	4915543	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7476	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	7476	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	815016	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	815016	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	815016	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5743	0	118898	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	335000	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	33	0	1901007	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	697514	0
8	Основные средства	0	0	244893	0
9	Прочие активы	0	0	665335	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала в соответствии с формой 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Отличия в Учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним отсутствуют.

В статью «Прочие активы» таблицы включены следующие статьи бухгалтерского баланса отчетности по форме 0409806: «Денежные средства», «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации», «Требование по текущему налогу на прибыль», «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», «Прочие активы».

Основным видом операций Банка с обременением активов является перечисление гарантийных взносов для проведения расчетов с платежными системами и по договорам аренды.

10.5.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание позиций Банка (открытых валютных позиций, открытых процентных позиций, открытых позиций по вложениям в ценные бумаги) в пределах установленных лимитов, нормативов, ограничений, которые рассчитываются исходя из требования, чтобы возможные финансовые убытки не превысили значения, способных оказать существенное негативное влияние на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка. При этом Банк стремится к поддержанию баланса между степенью рискованности собственных операций и их рентабельностью.

Контроль и управление рыночным риском при осуществлении сделок с ценными бумагами торгового портфеля Банка осуществляет Финансово-экономическое управление и Рабочая группа по контролю за ликвидностью.

Анализ требований к капиталу для покрытия рыночного риска

В целях расчета требований к внутреннему капиталу для покрытия рыночного риска в Российской Федерации применяется методология, установленная Положением Банка России от 03.02.2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее Положение 511-П). В соответствии с данным положением величина рыночного риска включает в себя следующие компоненты:

- общий процентный риск, представляющий собой риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;
- специальный процентный риск – риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся

до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги;

- общий фондовый риск – риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг;
- специальный фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом долевых ценных бумаг;
- валютный риск, под которым понимается риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов иностранной валюты;
- товарный риск, под которым понимается риск потерь в результате неблагоприятного изменения цен на драгоценные металлы (кроме золота) и производным финансовым инструментам.

Значение рыночного риска, используемого для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) на 01.01.2018 года составило 1253673 тыс. руб. (01.01.2017г. – 562728 тыс. руб.):

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017
Совокупный рыночный риск, всего,	1253673.13	562728.38
в том числе:		
процентный риск, всего,	100293.85	45018.27
в том числе:		
Общий	3235.28	1902.19
Специальный	97058.57	43116.08
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0.00	0.00
фондовый риск, всего,	0.00	0.00
в том числе:		
Общий	0.00	0.00
Специальный	0.00	0.00
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0.00	0.00
валютный риск, всего,	0.00	0.00
в том числе:		
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.00	0.00
товарный риск, всего,	0.00	0.00
в том числе:		
основной товарный риск	0.00	0.00
дополнительный товарный риск	0.00	0.00
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.00	0.00

10.5.3. Валютный риск

Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов Банка, увеличить его расходы и сократить доходы.

Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП). Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Отдел валютного контроля ОКУ Банка осуществляет ежедневный контроль за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка.

Оценка валютного риска, осуществляется с использованием методологии VaR. При этом учитываются размеры открытых валютных позиций в отдельных валютах. Оценка VaR портфеля открытых позиций осуществляется с учетом статистических взаимосвязей кросс-курсов валют, смоделированные на основе модели траектории независимых факторов случайных процессов изменения курсов рассматриваемых валют, динамика валют напоминает исторические процессы изменения данных величин.

Анализ чувствительности к валютному риску включает переоценку остатков и расчет влияния пересчета по всем валютам. При моделировании изменения стоимости валютных позиций Банка учитывалось историческое совместное поведение валют.

Расчеты произведены исходя из следующих предположений:

1. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
2. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего один год.

	01.01. 2018 года	01.01. 2017 года
	Величина валютного риска	Величина валютного риска
Влияние на прибыль или убыток	1335	239
Влияние на капитал	1335	239

10.5.4. Риск концентрации

Риск концентрации возникает 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

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

Процедуры по ограничению концентрации кредитного риска в АО Банк ЗЕНИТ Сочи основаны на соблюдении нормативных требований Банка России, регулируемых Инструкцией № 180-И, в части норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), норматива максимального размера риска на связанных с банком лиц (Н25).

Помимо соблюдения указанных лимитов Банк ограничивает отраслевую концентрацию портфеля кредитных требований.

Ограничения концентрации по географическим зонам места нахождения контрагентов устанавливаются в случае расширения регионов присутствия Банка и/или увеличения объема кредитования заемщиков, местом государственной регистрации которых не является Южный федеральный округ.

В качестве ограничений концентрации кредитного риска на рынке межбанковских операций Банк применяет лимитирование уровня риска по операциям размещения свободных денежных средств в разрезе контрагентов, определяя основные параметры сделок: максимальный срок, ставку.

Потребность в капитале в отношении риска концентрации определяется количественными методами на основе внутренней методики Банка. Риск концентрации кредитного риска учитывается при определении капитала на покрытие кредитного риска путем использования шкалы риск-весов, зависящих от уровня кредитного риска (категории качества) и совокупной суммы крупных требований.

В отчетном периоде управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01.01.2018 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	340870	0	0	340870

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	205852	0	0	205852
Средства в кредитных организациях	176525	0	0	176525
Чистая ссудная задолженность	2976728	0	0	2976728
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	816192	0	0	816192
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	247552	0	0	247552
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16061	0	0	16061
Прочие активы	52279	0	0	52279
Всего активов	4832059	0	0	4832059
Средства кредитных организаций	5000	0	0	5000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3872594	1450	14826	3888870
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>2674418</i>	<i>1179</i>	<i>14826</i>	<i>2690423</i>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	393	0	0	393
Отложенное налоговое обязательство	8745	0	0	8745
Прочие обязательства	50770	0	0	50770
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон	9829	0	0	9829
Всего обязательств	3947331	1450	14826	3963607
Всего источников собственных средств	884728	(1450)	(14826)	868452
Внебалансовые обязательства	441997	0	0	441997
Безотзывные обязательства кредитной организации	364181	0	0	364181
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	77816	0	0	77816

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01.01.2017 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	435246	0	0	435246
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	145476	0	0	145476
Средства в кредитных организациях	252403	0	0	252403
Чистая ссудная задолженность	3506854	0	0	3506854
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	365767	0	0	365767
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	249643	0	0	249643
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20007	0	0	20007
Прочие активы	137090	0	0	137090
Всего активов	5112486	0	0	5112486
Средства кредитных организаций	414328	0	0	414328
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3804416	511	8249	3813176
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>2282205</i>	<i>240</i>	<i>8249</i>	<i>2290694</i>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	223	0	0	223
Отложенное налоговое обязательство	14292	0	0	14292
Прочие обязательства	29365	0	0	29365

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон	18949	0	0	18949
Всего обязательств	4281573	511	8249	4290333
Всего источников собственных средств	830913	(511)	(8249)	822153
Внебалансовые обязательства	555648	0	0	555648
Безотзывные обязательства кредитной организации	367367	0	0	367367
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	188281	0	0	188281

Деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2017 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01.01.2018 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Юань	Итого
Денежные средства	214446	91110	35314	0	340870
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	205852	0	0	0	205852
Средства в кредитных организациях	54345	91238	30934	8	176525
Чистая ссудная задолженность	2976728	0	0	0	2976728
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	816192	0	0	0	816192
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	247552	0	0	0	247552
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16061	0	0	0	16061
Прочие активы	49377	2901	1	0	52279
Всего активов	4580553	185249	66249	8	4832059
Средства кредитных организаций	5000	0	0	0	5000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	3633256	190149	65465	0	3888870
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>2448587</i>	<i>185467</i>	<i>56369</i>	<i>0</i>	<i>2690423</i>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	393				393
Отложенное налоговое обязательство	8745				8745
Прочие обязательства	50761	9	0	0	50770
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон	9829				9829
Всего обязательств	3707984	190158	65465	0	3963607
Всего источников собственных средств	872569	(4909)	784	8	868452
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	364181	0	0	0	364181
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	77816	0	0	0	77816

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01.01.2017 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Юань	Итого
Денежные средства	234488	141798	58960	0	435246
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	145476	0	0	0	145476
Средства в кредитных организациях	92120	148074	11314	895	252403
Чистая ссудная задолженность	3506854	0	0	0	3506854
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	365767	0	0	0	365767
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	249643	0	0	0	249643
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20007	0	0	0	20007
Прочие активы	137089	0	1	0	137090
Всего активов	4751444	289872	70275	895	5112486
Средства кредитных организаций	414328	0	0	0	414328
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3453659	288485	70139	893	3813176
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	1974812	257090	58792	0	2290694
Обязательства по текущему налогу на прибыль	223	0	0	0	223
Отложенное налоговое обязательство	14292	0	0	0	14292
Прочие обязательства	28331	967	67	0	29365
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон	18949	0	0	0	18949
Всего обязательств	3929782	289452	70206	893	4290333
Всего источников собственных средств	821662	420	69	2	822153
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	367367	0	0	0	367367
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	188281	0	0	0	188281

10.5.5. Процентный риск

Процентный риск в зависимости от источников риска подразделяется на процентный риск торговой книги и процентный риск банковской книги.

Присутствие процентного риска торговой книги объясняется наличием в торговом портфеле Банка облигаций, стоимость которых чувствительна к изменению процентных ставок.

Процентный риск банковской книги обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Под банковской книгой понимается совокупность кредитных и депозитных сделок, а также портфель выпущенных и удерживаемых до погашения долговых ценных бумаг. Процентный риск банковской книги может проявляться в снижении чистого процентного дохода (NII) и чистой приведенной стоимости (NPV) в результате неблагоприятного изменения процентных ставок. Основной задачей по управлению процентным риском является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на стоимость инструментов торгового портфеля и чистый процентный доход. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывает колебание уровня рыночных ставок на справедливую стоимость долговых ценных бумаг (облигаций и производных финансовых инструментов), чистую приведенную (экономическую) стоимость банковских процентных активов и обязательств, процентную маржу и чистую прибыль.

Для оценки процентного риска в Банке используется анализ чувствительности. Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь,

которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного периода времени при определенном заданном доверительном интервале.

Источниками процентного риска для Банка являются:

- несовпадение объемов активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам назначения новой ставки (риск назначения новой ставки),
- несогласованные изменения базовых рыночных индикаторов, относительно которых назначаются ставки по процентным активам и пассивам (базисный риск).

Риск оценивается как величина снижения процентной маржи Банка (по сравнению с моделью линейной эволюции, предполагающей неизменность процентных ставок) при реализации одного из сценариев изменения рыночной процентной ставки на горизонте оценки. Для оценки процентного риска Банк применяет метод сценарного моделирования (метод Монте-Карло) изменения процентных ставок. Процентный риск по методике, адекватность которой подтверждена результатами бэк-тестирования, оценивается как VaR-оценка с уровнем надежности 99% на горизонте расчета 1 год. Данная VaR-оценка включает как риск назначения новой ставки, так и базисный риск, с учетом корреляции между ними.

Управление процентными рисками в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка. Постоянно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска.

На регулярной основе проводятся стресс-расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности процентных активов и обязательств.

В расчете процентного риска учитываются объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением на горизонте расчета. В качестве горизонта расчета в модели линейной эволюции объемно-временной структуры активов и обязательств Банка принимается календарный год. В модели плановой эволюции расчет процентного риска ведется от отчетной даты до конца финансового года.

Далее показаны объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением до года по состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. Процентно-чувствительные активы и обязательства с погашением свыше года в расчете процентного риска не учитываются.

Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка				
на 01.01.2018 г., тыс. руб.				
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
Активы				
Процентно-чувствительные ценные бумаги	250000	0	0	250000
МБК размещенные	350000	0	0	350000
Кредиты Юридических Лиц	1604662	0	0	1604662
Кредиты Физических Лиц	148679	0	0	148679
Всего	2353341	0	0	2353341
Депозиты Юридических Лиц	6200	0	0	6200
Депозиты Физических Лиц	1759664	131326	25513	1916503
Векселя выпущенные	0	0	0	0
МБК привлеченные	0	0	0	0
Облигации выпущенные	0	0	0	0
Всего	1765864	131326	25513	1922703
Гэп	587477	-131326	-25513	430638
Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка				
на 01.01.2017 г., тыс. руб.				
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
Активы				
Корпоративные облигации	0	0	0	0
МБК размещенные	1000000	0	0	1000000
Кредиты Юридических Лиц	1525973	0	0	1525973

Кредиты Физических Лиц	72953	0	0	72953
Всего	2598926	0	0	2598926
Обязательства				
Депозиты Юридических Лиц	9500	0	0	9500
Депозиты Физических Лиц	1462977	133114	29453	1625544
Векселя выпущенные	0	0	0	0
МБК привлеченные	200000	0	0	200000
Облигации выпущенные	0	0	0	0
Всего	1672477	133114	29453	1835044
Гэп	926449	-133114	-29453	763882

Чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года приведена ниже и оценивается как изменение годового процентного потока по процентно-чувствительным активам и обязательствам в целом для всех валют при изменении процентных ставок на +1% и -1%.

Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов					
на 01.01.2018 г., тыс. руб.					
Чувствительность к изменению процентных ставок активов			Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств		
Активы	на +1%	на -1%	Обязательства	на +1%	на -1%
Процентно-чувствительные ценные бумаги	1459	- 1459	Депозиты Юридических Лиц	131	-131
МБК размещенные	3395	-3395	Депозиты физических лиц	11175	-11175
Кредиты Юридических Лиц	7529	-7529	Векселя выпущенные	0	0
Кредиты Физических Лиц	715	-715	МБК привлеченные	0	0
			Облигации выпущенные	0	0
Итого	13098	-13098	Итого	11306	-11306

Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов					
на 01.01.2017 г., тыс. руб.					
Чувствительность к изменению процентных ставок активов			Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств		
Активы	на +1%	на -1%	Обязательства	на +1%	на -1%
Корпоративные облигации	49	- 49	Депозиты Юридических Лиц	2323	- 2323
МБК размещенные	7748	- 7748	Депозиты физических лиц	6542	- 6542
Кредиты Юридических Лиц	7453	- 7453	Векселя выпущенные	0	0
Кредиты Физических Лиц	48	- 48	МБК привлеченные	3858	- 3858
			Облигации выпущенные	0	0
Итого	15298	-15298	Итого	12723	- 12723

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал на 01.01.2018 г., тыс. руб.				
Линейная эволюция				
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
Прогнозные годовые чистые процентные доходы	304882	-1632	-118	303132
VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	-2070	-110	-7	-1973
VaR 99.0% Базисный риск	-26732	-531	-84	-26877
VaR 99.0% Процентный риск в целом	-26681	-241	-15	-26843

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал на 01.01.2017 г., тыс. руб.				
Линейная эволюция				
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
Прогнозные годовые чистые процентные доходы	358280	- 1586	- 365	356329
VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	- 15766	- 238	-45	- 15564

VaR 99.0% Базисный риск	- 42183	- 1303	- 241	- 42052
VaR 99.0% Процентный риск в целом	- 37224	- 247	- 47	- 37271

Приведенные оценки возможного влияния процентного риска на финансовый результат не учитывают эффекты управления процентными рисками. Непрерывный мониторинг их источников и соответствующее изменение структуры активов и пассивов, существенно снижают негативное влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка.

10.5.6. Операционный риск

Операционный риск – связан с возможностью возникновения прямых и/или косвенных потерь в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок; нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия) требований правил, норм и стандартов проведения банковских операций и других сделок;
- несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования);
- воздействия внешних событий.

Сформированная в Банке методологическая база управления операционными рисками закладывает основы реализации проактивного подхода к управлению операционными рисками, обеспечивает интегрированное управление операционными рисками и контрольными процедурами. В настоящее время в Банке закреплён подход, предполагающий системное управление операционными рисками. Система управления операционными рисками определена в соответствующей Концепции и включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- принципы управления операционным риском и их интеграция в процессы принятия решений в Банке;
- процедура выявления и эскалации операционных рисков Банка;
- самооценка операционных рисков подразделениями Банка, ведение реестра операционных рисков Банка;
- система мониторинга уровня операционного риска (включая систему ключевых индикаторов риска);
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях, обусловленных операционным риском, и их последствиях; качественная и количественная оценка уровня операционных рисков;
- система обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка в случае непредвиденных (форс-мажорных) ситуаций;
- повышение культуры управления операционным риском; система отчетности об уровне операционных рисков Банка.

Управление операционным риском, комплаенс-риском, правовым риском строится на единых принципах управления и методологии. Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России и положениях Базельского комитета по банковскому надзору, а также учитывают сложившуюся российскую и мировую банковскую практику управления операционным риском.

С целью предупреждения (предотвращения) всех типов операционных рисков и снижения возможных финансовых потерь Банк применяет следующие основные стандарты:

- Интеграция системы управления операционными рисками в систему управления рисками Банка. Управление операционным риском осуществляется в Банке в координации с управлением иными рисками для минимизации кумулятивного негативного эффекта, который риски оказывают на деятельность Банка.

- Экономическая целесообразность управления операционными рисками. Определение мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне должно быть экономически эффективно с позиции соотношения расходов на мероприятия по минимизации риска / внедрение контрольных процедур и размеров возможных потерь.
- Разделение полномочий. Банк разделяет полномочия подразделений и их работников по осуществлению банковских операций и осуществлению функций их учета, оформления, сопровождения, контроля, а также избегает совмещения иных функций, при котором может возникнуть конфликт интересов.
- Эскалация полномочий по управлению операционным риском. В зависимости от уровня выявленного операционного риска, степени его влияния на возможность реализации других рисков Банка, решение о методе управления принимается на разных уровнях управления Банка.
- Идентификация и оптимизация уровня операционных рисков для новых продуктов и процессов Банка. Не допускается проведение новых банковских операций или внесение изменений в утвержденный порядок проведения банковских операций при отсутствии внутренних нормативных документов и/или решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения. Любой новый бизнес-процесс и банковский продукт проходит экспертизу отдела по контролю за банковскими рисками на предмет анализа и оптимизации уровня заложенных в нём операционных рисков.
- Банк проводит конкурсы (тендеры) на поставку оборудования, обеспечивающего безопасность банковской деятельности, операционных систем, программных продуктов, оборудования для электронных систем коммуникации, банкоматов и т.п.
- Раскрытие информации о системе управления операционными рисками. Банк раскрывает информацию о системе управления операционным риском, обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности. Выбранная Банком концепция системы управления операционными рисками предполагает, что основная роль оперативного управления операционными рисками принадлежит непосредственно подразделениям.

В банке, в рамках утвержденной Концепции для расчета операционного риска, кроме подхода на основе Базового индикатора, результаты которого применяются при оценке достаточности внутреннего капитала Банка, рассчитывается операционный риск по методике-стандартизированный подход. Согласно стандартизированному подходу операции Банка классифицируются по нескольким направлениям деятельности. Для каждого направления деятельности выбирается индикатор, характеризующий масштабы операций. Оценка операционного риска для конкретного направления деятельности рассчитывается как индикатор масштаба операций данного направления, умноженный на специальный коэффициент, установленный для данного направления. В соответствии с рекомендациями Базельского комитета, выделяются 8 направлений деятельности, а в качестве индикатора масштаба операций используется валовой доход (для некоторых направлений деятельности может использоваться показатель объема операций).

Для оценки достаточности внутреннего капитала Банка, применяется методика расчета Банка России, установленная Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и не процентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года.

Операционный риск по внутренней методике Банка, стандартизированный подход, представлен ниже:

Подход	на 01.01.2018г.		на 01.01.2017г	
	RUR	USD	RUR	USD
BIA	85465	2848	83859	2795
TSA	93282	3109	89519	2984
TSA с корректировкой	103203	3442	102337	3413

ASA (розница)	93282	3109	89519	2984
---------------	-------	------	-------	------

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017
Операционный риск, всего, в том числе:	82802	85142
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	552015	567614
в том числе:		
чистые процентные доходы	306494	301223
чистые непроцентные доходы	245521	266391

10.5.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Данный риск возникает в результате несбалансированности сроков исполнения требований и обязательств или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Банк управляет состоянием ликвидности и риском ликвидности в целях обеспечения наличия достаточного уровня ликвидных активов для исполнения своих обязательств перед клиентами, кредиторами и реализации планов по активным операциям. Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает два основных компонента:

- управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемое Финансово-экономическим управлением на постоянной основе в режиме реального времени. Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляется Банком ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, осуществляемое Рабочей группой по контролю за ликвидностью, ФЭУ и отделом по контролю за банковскими рисками в рамках процесса управления активами и пассивами с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности. На уровне Банка политику управления риском ликвидности утверждает Совет Директоров, который делегирует операционные функции ФЭУ и Рабочей группе по контролю за ликвидностью. Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов. Банком внедрена «Методика оценки, анализа и контроля риска ликвидности», которая заключается в построении объемно-временной структуры активов/пассивов по характеристикам: бизнес (сценарий «на основе заключенных сделок фондирования»), бизнес с пролонгациями (сценарий «обычные условия деловой активности с учетом пролонгации бизнеса»), стресс (сценарий «кризис в Банке»). Указанные отчеты рассматриваются Рабочей группой по контролю за ликвидностью в рабочем порядке и являются основой для принятия решений в отношении управления долгосрочной ликвидностью Банка.

Кроме того, риск ликвидности минимизируется сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков.

Анализ риска ликвидности проводится по всем операциям Банка и позволяет определить возможные периоды и причины потенциального дефицита ликвидности.

Частью интегрированной системы управления риском ликвидности является План ОНиВД, определяющий порядок действий на случай возникновения дефицита ликвидности при чрезвычайной ситуации. План предлагает меры реагирования для ряда сценариев и распределяет сферы ответственности, включая превентивный мониторинг чрезвычайных ситуаций, а также процедуры активизации и эскалации плана.

Объем выделенного капитала на покрытие риска ликвидности

Объем капитала под риск ликвидности выделен как резерв-капитала под нефинансовые риски, которым подвержен банк.

Для управления ликвидностью используются лимиты (на контрагентов, на финансовые инструменты и т.д.), входящие в лимитную структуру Банка.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств Банка и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам на основе данных формы отчетности «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (код формы по ОКУД 0409125) (далее – форма отчетности № 125) Банка по состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017 г. При рассмотрении таблиц следует обратить внимание на следующие особенности формирования данных формы отчетности № 125, а именно: в состав активов включаются только активы 1-ой и 2-ой категорий качества в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и 283-П и за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним в соответствии с вышеуказанными положениями Банка России; в состав строки 13 «Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией» включаются указанные обязательства и гарантии в полном объеме по соответствующим остаточным срокам вне зависимости от вероятности их «срабатывания» в будущем и величинами связанных с этим возможных оттоков денежных средств. Обе отмеченные особенности формирования данных формы отчетности № 125 приводят к избыточно консервативным по сравнению со сложившейся практикой оценкам разрывов (ГЭПов) ликвидности по рассматриваемым остаточным срокам востребования (погашения), а также кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

Ниже предоставлена информация по ликвидности на 01.01.2018 года:

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
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	685841	685841	685846	685846	685846	685846	685846	685846	685846	685841
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1	1	353241	395380	468534	649976	1212974	1522208	1969902	1
3.1. II категории качества	0	0	2200	44095	114774	277691	655695	954723	1385275	0
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	816192	816192	816192	816192	816192	816192	816192	816192	816192	816192
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	5262	5262	5554	5554	5554	5554	5554	5554	5554	5262
6.1. II категории качества	117	117	117	117	117	117	117	117	117	117
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1507296	1507296	1860833	1902972	1976126	2157568	2720566	3029800	3477494	1507296
ПАССИВЫ										

8. Средства кредитных организаций	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000
9. Средства клиентов, из них:	1872613	1903005	1951658	2059997	2134589	2628939	3273550	3633595	3931434	1872613
9.1 вклады физических лиц	258036	288428	329073	437412	511000	1000100	1644711	2004756	2302595	258036
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	23075	23075	23101	23939	24788	52068	53383	53554	53795	23075
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1900688	1931080	1979759	2088936	2164377	2686007	3331933	3692149	3990229	1900688
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	109194	364181	364181	364181	364181	418098	433098	436997	441997	109194
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-502586	-787965	-483107	-550145	-552432	-946537	-1044465	-1099346	-954732	-502586
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14/ст. 12)*100%	-26.4	-40.8	-24.4	-26.3	-25.5	-35.2	-31.3	-29.8	-23.9	-26.4

Ниже предоставлена информация по ликвидности на 01.01.2017 года:

Наименование показателя	До востреб. ов. 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
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	798982	798982	798988	798988	798988	798988	798988	798988	798988	804952
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	17	17	1006334	1033259	1082707	1232386	1727305	2291040	2560948	3284090
3.1. II категории качества	17	17	3745	30509	76647	220767	711411	1269533	1531824	2186112
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	365767	365767	365767	365767	365767	365767	365767	365767	365767	365767
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	594	594	810	810	810	810	810	810	810	810
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1165360	1165360	2171899	2198824	2248272	2397951	2892870	3456605	3726513	4455619
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных	214328	214328	414848	414848	414848	414848	414848	414848	414848	414848

организаций

9. Средства клиентов, из них:	2160739	2201143	2213160	2316891	2407044	2849705	3264679	3539955	3847759	3864830
9.1 вклады физических лиц	261126	301530	313547	417278	502907	941480	1355448	1630724	1938528	1955599
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	20499	20499	20512	21209	21831	21880	23207	23207	23207	23207
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2395566	2435970	2648520	2752948	2843723	3286433	3702734	3978010	4285814	4302885
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	139164	367367	367367	367367	367367	421157	438157	441657	555648	555648
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-1369370	-1637977	-843988	-921491	-962818	-1309639	-1248021	-963062	-1114949	-402914
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-57.2	-67.2	-31.9	-33.5	-33.9	-39.8	-33.7	-24.2	-26.0	-9.4

11. Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015г. № 217н.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых и внебалансовых счетах по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018 года:

	Сумма всего	Материнск ая компания	Компании, входящие в БГ ЗЕНИТ	Руково дство	Прочие связан ные сторон ы
АКТИВЫ					
Средства в кредитных организациях	116714	116714	0	0	0
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	359953	350000	0	9953	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(845)	0	0	(845)	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	808821	808821	0	0	0
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0
Прочие активы	26624	26531	0	93	0
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0
Всего активов	1311267	1302066	0	9201	0
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	5000	5000	0	0	0
Средства клиентов	24273	0	0	24273	0
Прочие обязательства	31005	23389	0	7616	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11	0	0	11	0
Всего обязательств	60289	28389	0	31900	0
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					

Средства акционеров (участников)	80482	80294	0	188	0
Всего источников собственных средств	80482	80294	0	188	0
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	706	0	0	706	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже приведена информация об остатках на балансовых и внебалансовых счетах по операциям со связанными сторонами на 01.01.2017 года:

	Сумма всего	Материнс кая компания	Компании, входящие в БГ ЗЕНИТ	Руково дство	Прочие связан ные сторон ы
АКТИВЫ					
Средства в кредитных организациях	188404	188404	0	0	0
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1000408	1000000	0	408	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(1)	0	0	(1)	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	359301	359301	0	0	0
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0
Прочие активы	109664	109663	0	1	0
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0
Всего активов	1657776	1657368	0	408	0
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	414328	414328	0	0	0
Средства клиентов	31359	0	0	31359	0
Прочие обязательства	6593	268	0	6325	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9	0	0	9	0
Всего обязательств	452289	414596	0	37693	0
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	80482	80294	0	188	0
Всего источников собственных средств	80482	80294	0	188	0
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	604	0	0	604	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов, образовавшихся в результате совершения операций со связанными лицами за 2017 год:

	Сумма всего	Материнс кая компания	Компании, входящие в БГ ЗЕНИТ	Руково дство	Прочие связан ные сторон ы
Процентные доходы, всего, в том числе:	74940	74571	58	311	0
От размещения средств в кредитных организациях	74629	74571	58	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	311	0	0	311	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	-1936	-486	0	-1450	0
По привлеченным средствам кредитных	-486	-486	0	0	0

организаций					
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1450	0	0	-1450	0
Изменение резерва	-845	0	0	-845	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-62	-62	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	439	428	0	11	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-11817	-11817	0	0	0
Комиссионные доходы	4617	4617	0	0	0
Комиссионные расходы	-6190	-6190	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0
Операционные расходы	821	0	0	821	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов, образовавшихся в результате совершения операций со связанными лицами за 2016 год:

	Сумма всего	Материнс кая компания	Компании, входящие в БГ ЗЕНИТ	Руково дство	Прочие связанн ые стороны
Процентные доходы, всего, в том числе:	133188	132379	751	58	0
От размещения средств в кредитных организациях	133130	132379	751	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	58	0	0	58	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	-3425	-1431	-189	-1805	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	-1620	-1431	-189	0	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1805	0	0	-1805	0
Изменение резерва	17869	17869	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-331	-331	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-7877	-7877	0	0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-23245	-23445	0	200	0
Комиссионные доходы	4123	4090	0	33	0
Комиссионные расходы	-6966	-6996	0	0	0
Прочие операционные доходы	11	0	0	11	0
Операционные расходы	821	0	0	821	0

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу:

	01.01.2018			01.01.2017		
	всего	В т.ч. основного управленчес кого персонала	Доля %	всего	В т.ч. основного управленчес кого персонала	Доля %
1.Среднесписочная численность персонала	230	7	3,04	233	7	3,00
2.Вознаграждения, выплаченные за	227140	48863	21,51	221071	45358	20,52

отчетный период						
3.Краткосрочные вознаграждения, всего,	225368	48863	21,68	221071	45368	20,52
в том числе:						
3.1. Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	225368	48863	21,68	221071	45358	20,52
4.Долгосрочные вознаграждения, всего,	0	0	0	0	0	0
в том числе:						
4.1.Вознаграждения и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0	0	0
4.2.Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0	0	0
5.Выходные пособия	1772	0	0	0	0	0

Нарушений правил и процедур, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в 2016-2017 годах в Банке зафиксировано не было.

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2018г.	01.01.2017г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	16275	8603
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	271	271
4.3	физических лиц-нерезидентов	16004	8332

Председатель Правления АО Банк ЗЕНИТ Сочи

И.Н. Сосин

Заместитель главного бухгалтера

Л.В. Щитова

22 января 2018 год

