

## Пояснительная информация к годовой, бухгалтерской (финансовой) отчетности АО "Кросна-Банк" за 2017 год

### 1. Существенная информация о кредитной организации

Акционерное Общество «Кросна-Банк», сокращенное наименование АО «Кросна-Банк», именуемый далее Банк, является кредитной организацией, учрежден 28 апреля 1993 года собранием учредителей (протокол №1), зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 8 декабря 1993 года, регистрационный номер, присвоенный Банком России - 2607.

Юридический и почтовый адрес: 123557 г. Москва, ул. Пресненский вал, 27.

ОГРН № 1027739175859 от 11.09.2002 г.

На основании Федерального закона от 05.05.2014г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации наименование Банка в 2015 году приведено в соответствие с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации на основании лицензий Банка России на осуществление банковской деятельности:

- от 17.11.2015г. № 2607 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).
- от 17.11.2015г. № 2607 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте, на размещение привлеченных во вклады денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет, открытие и ведение счетов физических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», включен в реестр банков – участников ССВ 14.01.2005г. № 434.

Банк является членом Московской Межбанковской Валютной Биржи на фондовом и валютном рынке.

Уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2017 года в номинальной оценке составляет 155 500 тысяч рублей. Уставный капитал АО «Кросна-Банк» состоит из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал разделен на 1 555 000 (Один миллион пятьсот пятьдесят пять тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая. Акции Эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Акционерами Банка являются: Управляющая Компания «Кросна-Инвест» (Закрытое Акционерное Общество), Закрытое акционерное общество «Кросна-Инвест», Закрытое акционерное общество «Кросна-Мотор», Закрытое акционерное общество «Кросна-Электра», Закрытое акционерное общество «Кросна-Сейф», Открытое акционерное общество «Опытный научно-производственный центр» по разработке и производству средств связи двойного назначения и физические лица.

Конечными бенефициарами Банка являются два физических лица – акционера: Романовский А.Г. и Чанов А.К. Под их совместным контролем и значительным влиянием находится Банк в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 28. Более подробная информация о степени влияния каждого из них на акционеров Банка – юридических лиц размещена на официальном сайте Центрального Банка РФ <http://www.cbr.ru/credit/depend/RB2607.pdf>.

Данная отчетность представлена за отчетный период с 01 января по 31 декабря 2017 года включительно, составлена в тысячах российских рублей. Опубликование настоящей годовой бухгалтерской отчетности будет осуществлено на официальном сайте Банка [www.crosnabank.ru](http://www.crosnabank.ru).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2017 года.

Банк не является участником банковской группы, не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

В 2017 году экономика страны развивалась в соответствии с базовым прогнозом Банка России, постепенно переходя к фазе восстановительного роста. По итогам 2017 года инфляция составила менее 3%. Темп прироста цен по основным группам товаров – как продовольственных, так и непродовольственных достиг относительно низкого уровня, вблизи исторических минимумов. В докладе Центрального Банка о Денежно-кредитной политике, опубликованном в декабре 2017 года, отмечается, что большой круг показателей ценовой динамики, в том числе в разрезе отдельных рынков и регионов, указывает на то, что замедление темпов прироста цен приобрело устойчивый характер. Это явилось предпосылкой устойчивого восстановления внутреннего потребительского спроса в совокупности с

ростом доходов населения. На этом фоне у банков наблюдалось постепенное улучшение качества кредитных портфелей. В течение всего года происходило ожидаемое изменение ключевой ставки Банка России, это привело к увеличению доступности кредитов в экономике. В Докладе также отмечается, что изменение конъюнктуры мирового рынка нефти позволяет делать прогноз и оценку баланса внешних рисков для экономики России на ближайшую перспективу. На развитие банковского сектора также продолжали оказывать влияние многие негативные факторы, такие как санкции Европейского союза, взаимные санкции Российской Федерации в отношении европейских товаров, что, безусловно, привело к сокращению внешнего и внутреннего товарооборота, снижению валового внутреннего продукта страны. Политическая и экономическая нестабильность также оказывает негативное воздействие на российскую экономику из-за возникновения трудностей в привлечении международного финансирования. Перспективы экономического развития Российской Федерации и банковского сектора зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Эти и другие события оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого учитываются руководством Банка при планировании и ведении банковской деятельности.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития Банка.

Работа Банка строится на основании принятой стратегии развития Банка, направленной на:

- увеличение объемов банковского бизнеса (обеспечение роста капитала Банка, повышение объемов проводимых Банком операций, увеличение привлечения Банком денежных средств населения и организаций, увеличение объемов кредитования и инвестирования);
- повышение привлекательности бизнеса Банка для клиентов (увеличение клиентской базы, повышение качества обслуживания и уровня удовлетворенности клиентов продуктами и работой Банка, расширение линейки и повышение качества предлагаемых клиентам банковских продуктов, индивидуальный подход к каждому клиенту при проведении тарифной политики, гибкая, дифференцированная политика ценообразования);
- развитие новых перспективных направлений деятельности Банка;
- повышение эффективности, рентабельности бизнеса Банка, достижение конкурентного преимущества и поддержание соответствия между целями кредитной организации и имеющимися у нее ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования;
- повышение надежности бизнеса Банка (внедрение и применение эффективных систем управления рисками (кредитными, процентными, курсовыми, ликвидности), поддержание высокого качества кредитного портфеля Банка, усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков, повышение уровня профессионализма, удовлетворенности и лояльности персонала, совершенствование, автоматизация основных бизнес-процессов Банка и банковских технологий).

Основными направлениями деятельности Банка, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат, являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- проведение операций с ценными бумагами;
- проведение операций в рублях и иностранной валюте на внутреннем биржевом и межбанковском рынках;
- привлечение средств юридических и физических лиц во вклады, а также привлечение средств в других формах в соответствии с действующим законодательством;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, осуществление расчетов в рублях и иностранных валютах, осуществление валютного контроля за операциями клиентов;
- предоставление услуг по сдаче в аренду банковских ячеек, услуг по ответственному хранению ценностей и прочих услуг.

В структуре активов и пассивов Банка основная часть денежных средств привлечена и размещена на территории Российской Федерации, в основном в Москве и Московской области. В числе клиентов-заемщиков доля клиентов, зарегистрированных в других регионах Российской Федерации незначительна. Доля размещенных средств на территориях других стран составляет 5,00 % от размера активов и состоит из средств, размещенных на корреспондентских счетах в VTB Bank (Deutschland) AG, и вложений в еврооблигации ведущих российских банков и компаний. Доля привлеченных средств от клиентов-нерезидентов составляет 1,00% от общего объема привлеченных средств.

Воплощаемая Банком стратегия развития, построенная на принципах прозрачности и максимального удовлетворения потребностей клиентов, включающая систему минимизации рисков нашла отражение в финансовых показателях по итогам работы за 2017 год.

#### **Основы подготовки годовой отчетности**

Данная отчетность составлена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю,

установленному Банком России на 31 декабря 2017 года.

Факты неисполнения правил бухгалтерского учета, повлекшие недостоверность отражения имущественного и финансового положения, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствует прекращенная деятельность.

Банк планирует осуществлять свою деятельность в будущем. Акционеры Банка не намерены сокращать деятельность Банка или осуществлять операции на невыгодных условиях.

#### ***Основные положения учетной политики***

Бухгалтерский учет операций в 2017 году осуществляется в соответствии с «Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» № 385-П, утвержденным Банком России 16.07.2012 г. с учетом всех действующих изменений, а также в соответствии с «Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» № 579-П, утвержденным Банком России 27.02.2017 г. с учетом всех действующих изменений и основан на следующих принципах:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преобладание входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость;
- осторожность.

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

##### ***Основные средства***

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальная оценка определяется исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, за исключением уплаченного НДС.

Лимит стоимости для принятия к учету основных средств составляет 40 000= (Сорок тысяч рублей).

Банк начисляет амортизацию линейным способом.

Изменение первоначальной стоимости допускается только в случаях достройки, дооборудования, модернизации, частичной ликвидации или переоценки объектов учета.

**Материальные запасы** принимаются к учету по фактической стоимости, за вычетом сумм уплаченного НДС. Стоимость материальных запасов, в которой они приняты к учету, не подлежит изменению.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные по договорам отступного и по договорам залога, учитываются по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

##### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются***

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

##### ***Вложения в долговые ценные бумаги сторонних эмитентов***

Учет вложений в ценные бумаги осуществляется в соответствии с классификацией ценных бумаг в зависимости от целей приобретения. Ценные бумаги принимаются к учету по фактической стоимости. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения.

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

Справедливая стоимость ценных бумаг, выраженных в рублях, определяется как рыночная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг и (плюс) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход (при наличии согласно условиям выпуска ценной бумаги).

Под справедливой стоимостью долговых ценных бумаг, выраженных в иностранных валютах и выпущенных нерезидентами и резидентами РФ, понимается индикативная цена, определяемая на основе котировок Уполномоченных операторов рынка ценных бумаг (MIRP) за день определения справедливой стоимости и (плюс) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте и переведенные 31.12.2014 года по Указанию Банка России 3498-У от 18.12.2014г. из категории «имеющие в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» учитываются по справедливой стоимости, сложившейся по рыночным ценам (котировка MIRR) по состоянию на 01.10.2014 год. Переоценка иностранной валюты осуществляется по текущему на дату переоценки официальному валютному курсу, установленному Банком России.

При реализации ценных бумаг используется метод оценки выбывающих (реализованных) ценных бумаг - метод ФИФО.

**Требования в денежной форме** в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Не подлежат переоценке суммы выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и услуги, учитываемые на балансовых счетах 60314 по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

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

Не подлежат переоценке суммы полученных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и услуги, учитываемые на балансовых счетах 60313 по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Выпущенные Банком ценные бумаги (акции, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, действующему на день признания доходов.

Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день признания расходов.

Прибыль или убыток определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Банк производит частичное использование прибыли ежемесячно - на уплату налогов, а её окончательное распределение будет производиться по итогам года по решению Общего собрания акционеров Банка.

Расчет налогов осуществляется в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоговый учет для расчета налога на прибыль ведется по методу начисления. Расчет налоговой базы по налогу на добавленную стоимость ведется по кассовому методу.

В Учетную политику Банка на 2018 год существенных изменений не вносилось.

## 2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

### 2.1 Денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ и средства в кредитных организациях.

Таблица 1. «Структура наличных и безналичных денежных средств на счетах в кассе Банка, Центральном Банке, кредитных организациях» тыс. руб.

	31.12.2017 г.			31.12.2016 г.		
Наименование статьи	в националь ной валюте	в иностранн ых валютах	Итого	в национальн ой валюте	в иностранн ых валютах	Итого
<i>Наличные средства</i>	35 687	128 426	164 113	11 114	135 943	147 057
<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	24 378	-	24 378	41 925	-	41 925
<i>Корреспондентские счета и депозиты «overnight» и «до востребования» в банках, в т.ч.:</i>	3 544	68 812	72 356	723	286 580	287 303
<i>в банках Российской Федерации</i>	3 544	66 607	70 151	723	248 669	249 392
<i>в банках других стран</i>	-	2 205	2 205	-	37 911	37 911
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Итого денежных средств и эквивалентов</b>	<b>63 609</b>	<b>197 238</b>	<b>260 847</b>	<b>53 762</b>	<b>422 523</b>	<b>476 285</b>

Ограничение по использованию денежных средств отсутствует. Банк проводит оценку риска размещения средств на корреспондентских счетах в банках-контрагентах. Финансовый анализ банков-контрагентов, проводимый на постоянной основе, позволяет с высокой степенью уверенности рассчитывать на своевременное проведение операций по корсчетам. Банком установлены корреспондентские отношения с 6 российскими банками, одним иностранным банком VTB Bank (Europe) S.E. и небанковской кредитной организацией НКО ЗАО НРД.

## 2.2 Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Таблица 2. «Денежные средства, депонированные в Банке России»		тыс. руб.
Наименование показателя	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
по средствам в рублях	6 293	5 463
по средствам в иностранной валюте	12 422	14 508
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>18 715</b>	<b>19 971</b>

Нормативы обязательных резервов с 01 августа 2016 года по настоящее время установлены в следующем размере:

- по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации – 5,00%;
- по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в иностранной валюте – 7,00%;
- по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации – 5,00%;
- по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте – 6,00%;
- по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации – 5,00%;
- по иным обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте – 7,00%.

## 2.3 Чистая ссудная задолженность

Таблица 3. «Структура кредитного портфеля по типам клиентов»		тыс. руб.
Наименование показателя	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	-	50 000
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	-	-
Начисленные проценты по средствам, размещенным в российских банках	-	14
Резервы на возможные потери	-	-
<b>Итого размещенных средств в банках</b>	<b>-</b>	<b>50 014</b>
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	640 391	475 655
Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям	11 566	4 500
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	656 436	556 685
Текущие ипотечные кредиты физическим лицам	17 415	12 390
Начисленные проценты по текущим кредитам	29	106
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(38 452)</b>	<b>(42 462)</b>
Просроченные кредиты российским компаниям	2 658	6 315
Просроченные кредиты физическим лицам	11 255	900
Просроченные проценты российских компаний	-	-
Просроченные проценты физическим лицам	350	125
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(5 756)</b>	<b>(6 336)</b>
<b>Итого кредитов, предоставленных компаниям и физическим лицам</b>	<b>1 339 721</b>	<b>1 007 878</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 295 892</b>	<b>1 057 892</b>



Все кредиты предоставлены банком в виде денежных средств непосредственно заемщику юридическому или физическому лицу.

Таблица 4. «Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности» тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2017 г.		31.12.2016 г.	
	Задолженность по кредитам	Удельный вес в общем объеме (в процентах)	Задолженность по кредитам	Удельный вес в общем объеме (в процентах)
<i>Кредитные организации</i>	-	-	50 000	5
<i>Предприятия торговли</i>	101 491	7,6	117 871	10,7
<i>Обрабатывающее производство</i>	152 040	-	-	-
<i>Лизинговые компании</i>	239 772	17,9	174 254	15,7
<i>Строительные компании</i>	54 004	-	31 214	2,8
<i>Частные лица</i>	685 104	51,1	569 976	51,5
<i>Юридические лица с прочими видами деятельности</i>	107 308	-	163 130	14,7
<b>Итого:</b>	<b>1 339 719</b>	<b>100</b>	<b>1 106 445</b>	<b>100</b>

Таблица 5. «Концентрация кредитного риска по территориям регистрации/местонахождения заемщиков» тыс. руб.

Наименование территории	31.12.2017 г.			31.12.2016 г.		
	Задолженность в иностранной валюте	Задолженность в национальной валюте	Итого ссудная задолженность	Задолженность в иностранной валюте	Задолженность в национальной валюте	Итого ссудная задолженность
<i>Кредитный портфель всего, в том числе:</i>	<b>54 715</b>	<b>1 285 004</b>	<b>1 339 719</b>	<b>54 746</b>	<b>1 051 699</b>	<b>1 106 445</b>
<i>Кредиты, выданные жителям, резидентам Российской Федерации, в том числе:</i>	<b>47 140</b>	<b>1 285 004</b>	<b>1 332 144</b>	<b>-</b>	<b>1 051 699</b>	<b>1 102 872</b>
<i>Владимирская область</i>	-	40 000	40 000	-	-	-
<i>Москва</i>	47 140	1 096 172	1 143 312	51 173	963 710	1 014 883
<i>Московская область</i>	-	77 732	77 732	-	20 989	20 989
<i>Ростовская область</i>	-	45 000	45 000	-	45 000	45 000
<i>Республика Саха/Якутия</i>	-	26 100	26 100	-	22 000	22 000
<i>Кредиты, выданные жителям, иностранным гражданам и организациям</i>	<b>7 575</b>	<b>-</b>	<b>7 575</b>	<b>3 573</b>	<b>-</b>	<b>3 573</b>
<i>Республика Кипр</i>	7 575	-	7 575	3 573	-	3 573

Объем размещенных в ссуды денежных средств поддерживался в течение отчетного года на оптимальном уровне с точки зрения соотношения доходности портфеля и общей ликвидности активов банка.

Степень диверсификации вложений по отраслям экономики не претерпела значительных изменений.

Кредиты предоставлялись в основном заемщикам, имеющим в банке хорошую кредитную историю, что позволило минимизировать величину принятого банком кредитного риска.

#### 2.4. Чистые вложения в ценные бумаги

Портфель ценных бумаг на 9% состоит из еврооблигаций иностранных компаний, 91% портфеля составляют обязательства Российской Федерации, имеющие высокие кредитные рейтинги. Ценные бумаги входят в Ломбардный список Банка России и используются для привлечения денежных средств.

Таблица 6. «Информация о составе портфеля ценных бумаг»

тыс. руб.

Наименование категории ценной бумаги	31.12.2017г.		31.12.2016г.	
	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения
Долговые обязательства Российской Федерации	251 365	325 198	128 757	369 473
Прочие долговые обязательства нерезидентов	0	55 186	0	263 859
<b>Всего долговых обязательств</b>	<b>251 365</b>	<b>380 384</b>	<b>128 757</b>	<b>633 332</b>

Портфель ценных бумаг по состоянию на 01 января 2018г. представлен облигациями федеральных займов и внешних облигационных займов РФ, прочими долговыми обязательствами нерезидентов. Все ценные бумаги торгуются на активном рынке и имеют рыночные котировки.

Таблица 7. «Информация о составе портфеля ценных бумаг»

тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2017г.	31.01.2016 г.
<b>Финансовые активы, не обремененные обязательствами</b>		
Облигации внешнего облигационного займа	528 658	498 230
Облигации и еврооблигации иностранных компаний	55 186	263 859
<b>Итого финансовых активов, не обремененных обязательствами</b>	<b>583 844</b>	<b>762 089</b>
<b>Финансовые активы, переданные без прекращения признания</b>		
Облигации внешнего облигационного займа	47 905	0
Облигации и еврооблигации иностранных компаний	0	0
<b>Итого финансовых активов, переданных без прекращения признания</b>	<b>47 905</b>	<b>0</b>
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>631 749</b>	<b>762 089</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года часть ценных бумаг передана по сделкам РЕПО с Банком России на следующих условиях:

Эмитент, код ISIN	Тип сделки	Балансовая стоимость ценных бумаг	Сумма привлеченных денежных средств по сделке	Процентная ставка (%)	Срок по сделке (в днях)
Минфин России, XS0114288789	прямое РЕПО	47 905	47 021	8,75	11

По состоянию на 31 декабря 2016 года сделки РЕПО отсутствуют.

Банк имеет возможность привлекать внутридневные кредиты и кредиты «овернайт» у Банка России, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг.

Таблица 8. «Сведения о ценных бумагах в залоге по кредитам «овернайт» на 31.12.2017 г.» тыс. руб.

Эмитент, код ISIN	Текущая (справедливая) стоимость	Расчетная рыночная стоимость ценных бумаг, скорректированная на соответствующий поправочный коэффициент (по методике Банка России)
Минфин России, XS0504954347	117 608	118 817

По состоянию на 31 декабря 2016 года ценные бумаги в залоге по кредитам «овернайт» – отсутствуют.

Задолженность перед Банком России по внутридневным кредитам и кредитам «овернайт» по состоянию на 31.12.2017 г. и 31.12.2016 г. отсутствует.

По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, использовался единый подход к оценке справедливой стоимости ценных бумаг – котировки, раскрываемые организатором торгов (рыночная цена – для российских ценных бумаг, котировка MIRF – для еврооблигаций).

Анализ долговых финансовых обязательств по кредитному качеству по состоянию на текущую и предшествующую отчетные даты представлен в приведенных ниже таблицах:

Таблица 9.1 «Информация о государственных долговых обязательствах на 31 декабря 2017 года в портфеле Банка»

Эмитент, код ISIN	Доля в портфеле	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Статус
Минфин России, XS0114288789	8%	31.03.2030	7.5%	Переданы без прекращения признания
Минфин России, XS0114288789	25%	31.03.2030	7.5%	Не обременены обязательствами
Минфин России, XS0504954347	19%	29.04.2020	5.0%	Не обременены обязательствами
Минфин России, XS0767472458	10%	04.04.2022	4.5%	Не обременены обязательствами
Минфин России, XS0971721450	30%	16.09.2023	4.875%	Не обременены обязательствами

Таблица 9.2 «Информация о государственных долговых обязательствах на 31 декабря 2016 года в портфеле Банка»

Эмитент, код ISIN	Доля в портфеле	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Статус
Минфин России, XS0114288789	32%	31.03.2030	7.5%	Не обременены обязательствами
Минфин России, XS0504954347	16%	29.04.2020	5.0%	Не обременены обязательствами
Минфин России, XS0767472458	8%	04.04.2022	4.5%	Не обременены обязательствами
Минфин России, XS0971721450	9%	16.09.2023	4.875%	Не обременены обязательствами

Таблица 10.1 «Информация о прочих долговых финансовых обязательствах на 31 декабря 2017 года в портфеле Банка»

Эмитент, код ISIN	Рейтинг (фактического) эмитента*	Доля в портфеле	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Статус
TransCapitalInvest LTD, XS0381439305	BB+, 04.02.2015	9%	07.08.2018	8.70%	Не обременены обязательствами

\* присвоен S&P Global.

Таблица 10.2 «Информация о прочих долговых финансовых обязательствах на 31 декабря 2016 года в портфеле Банка»

Эмитент, код ISIN	Рейтинг (фактического) эмитента*	Доля в портфеле	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Статус
TransCapitalInvest LTD, XS0381439305	BA1/ негативный, 24.04.2016	8%	07.08.2018	8.70%	Не обременены обязательствами
Veb Finance plc, XS0559800122	BA1/ негативный, 24.02.2015	8%	22.11.2017	5.45%	Не обременены обязательствами
SB Capital S.A., XS0543956717	BA1/ негативный, 26.04.2016	8%	24.03.2017	5.40%	Не обременены обязательствами
RZD Capital PLC, XS0499245180	BA1/ негативный, 26.04.2016	11%	03.04.2017	5.74%	Не обременены обязательствами

\* присвоен Moody's Investors Service, международная шкала в иностранной валюте.



Банк консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, ориентируясь на вложения в высоколиквидные ценные бумаги. Финансовый анализ эмитентов ценных бумаг, проводимый на постоянной основе, позволяет с высокой степенью уверенности рассчитывать на погашение эмитентами ценных бумаг в сроки и их текущую доходность.

В целях снижения регулятивных рисков на фоне финансового кризиса Банк в декабре 2014 года произвел переклассификацию части долговых ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» из категории "имеющиеся в наличии для продажи" - в категорию "удерживаемые до погашения". Банк равномерно списывает отрицательную переоценку ценных бумаг, образовавшуюся на день переклассификации. Так, в отчете о финансовых результатах отражен финансовый результат от операций с ценными бумагами:

Наименование дохода/расхода	2017г.		2016г.	
	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения
Процентные доходы по ценным бумагам	9 420	29 038	2 228	47 597
Доход/Расход от выбытия ценных бумаг	162	0	-523	0
Списание переоценки переклассифицированных ценных бумаг	0	-8 882	0	-13 552
Премия, уменьшающая процентные доходы	-1 669	-5 985	-220	-9 438
<b>Итого финансовый результат</b>	<b>7 913</b>	<b>14 171</b>	<b>1 485</b>	<b>24 607</b>

Таблица 11. «Информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов» тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2017		31.12.2016	
	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения
<b>Балансовая стоимость на начало отчетного периода</b>	<b>128 757</b>	<b>633 332</b>	<b>0</b>	<b>872 550</b>
НКД начисленный	9 420	28 984	4 152	45 594
Дисконт начисленный	1	54	0	82
НКД полученный	-8 200	-26 383	-2 950	-48 371
Премия, уменьшающая процентные доходы по ценным бумагам	-1 669	-5 985	-220	-9 438
Приобретение ценных бумаг	124 127	0	149 919	0
Погашение части номинала	0	-22 186	0	-25 754
Перевод части долговых ценных бумаг из категории «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в категорию «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи»	58 937	-58 937	71 514	-71 514
Выбытие ценных бумаг	-59 285	-134 152	-88 317	0
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	5 061	0	1 347	0
Влияние изменения валютной составляющей	-5 784	-34 343	-6 688	-129 817

Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	251 365	380 384	128 757	633 332
---	---------	---------	---------	---------

## 2.5. Основные средства

Таблица 12.1 «Данные об основных средствах Банка» по состоянию на 31 декабря 2017 года  
руб. тыс.

Наименование показателя	Компьютерное оборудование и оргтехника	Автомобили	Материальные Запасы (610)	Итого ОС
Первоначальная стоимость на 01.01.2017 г.	7 017	3 320	24	10 361
Поступление	511	0	1 121	1 632
Выбытие	58	0	1 118	1 176
Первоначальная стоимость на 01.01.2018 г.	7 470	3 320	27	10 817
Накопленная амортизация на 01.01.2017 г.	5 652	3 320	0	8 972
Амортизационные отчисления за период	302	0	0	302
Выбытие	58	0	0	58
Накопленная амортизация на 01.01.2018 г.	5 896	3 320	0	9 216
Остаточная стоимость на 01.01.2018 г.	1 574	0	27	1 601

Таблица 12.2 «Данные об основных средствах Банка» по состоянию на 31 декабря 2016 года  
тыс. руб.

Наименование показателя	Компьютерное оборудование и оргтехника	Автомобили	Материальные запасы	Итого ОС
Первоначальная стоимость на 01.01.2016 г.	6 760	3 320	26	10 106
Поступление	362	0	911	1 273
Выбытие	105	0	913	1 018
Первоначальная стоимость на 01.01.2017 г.	7 017	3 320	24	10 361
Накопленная амортизация на 01.01.2016 г.	5 307	3 320	0	8 627
Амортизационные отчисления за период	450	0	0	450
Выбытие	105	0	0	105
Накопленная амортизация на 01.01.2017 г.	5 652	3 320	0	8 972
Остаточная стоимость на 01.01.2017 г.	1 365	0	24	1 389

Банк не передавал основные средства в залог третьим лицам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Признаки обесценения основных средств Банка отсутствуют. Банк использует основные средства на осуществление своей уставной деятельности и предполагает, что в будущем основные средства полностью амортизируются.

## 2.6. Прочие активы и расчеты по налогам и сборам

Таблица 13.1 «Информация по прочим активам по срокам погашения» на 31 декабря 2017 года  
тыс. руб.

Вид актива	До востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Расчеты с бюджетом по налогам, в том числе:										
- расчеты по плате за загрязнение окружающей	2	-	-	8	-	-	-	-	-	10
	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2

<i>среды</i>										
- НДС начисленный	-	-	-	8	-	-	-	-	-	8
Расчеты по страховым вкладам	58	-	-	-	-	-	-	-	-	58
Расчеты с работниками по заработной плате и другим выплатам	167	-	-	-	-	-	-	-	-	167
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	50	-	-	89	51	74	91	-	-	355
Резервы на возможные потери по расчетам с поставщиками, подрядчиками, покупателями	(50)	-	-	(89)	(51)	(74)	(91)	-	-	(355)
Расходы будущих периодов	61	-	-	19	17	23	20	-	-	140
<b>Итого:</b>	<b>288</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	<b>17</b>	<b>23</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>375</b>

Таблица 13.2 «Информация по прочим активам по срокам погашения» на 31 декабря 2016 года  
тыс. руб.

Вид актива	До востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Расчеты с бюджетом по налогам, в том числе:	2	-	-	14	-	-	-	-	-	16
- расчеты по плате за загрязнение окружающей среды	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2
- НДС начисленный	-	-	-	14	-	-	-	-	-	14
Расчеты по страховым вкладам	59	-	-	-	-	-	-	-	-	59
Расчеты с работниками по заработной плате и другим выплатам	85	-	-	-	-	-	-	-	-	85
Расчеты с клиентами по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	-	-	-	-	-	-	1	12	-	13
Резервы по расчетам с клиентами по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	-	-	-	-	-	-	(1)	(2)	-	(3)
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	5	-	-	284	500	739	1449	-	-	2 977
Резервы на возможные потери по расчетам с поставщиками, подрядчиками, покупателями	(5)	-	-	(55)	(42)	(52)	(75)	-	-	(229)
Расходы будущих периодов	6	-	-	23	18	25	25	1	-	98
<b>Итого:</b>	<b>152</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>266</b>	<b>476</b>	<b>712</b>	<b>1399</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>3016</b>

## 2.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

Таблица 14 «Информация по операциям с Банком России» на 31 декабря 2017 года  
тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Тип сделки	Текущая справедливая стоимость ценных бумаг	Сумма привлеченных денежных средств по сделке	Процентная ставка (%)	Срок по сделке (в днях)
Еврооблигации ГОВОР РФ XS0114288789	прямое РЕПО	47 903	47 021	8,75	11

На 31 декабря 2016 года операции с Банком России не проводились.

## 2.8. Средства кредитных организаций

Таблица 15 «Информация об операциях с кредитными организациями» тыс. руб.

Средства кредитных организаций	на 31.12.2017г.	на 31.12.2016г.
Кредиты, полученные от кредитных организаций резидентов	-	-
Проценты начисленные	-	-
Итого средств кредитных организаций	-	-

На 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2017 года средства кредитных организаций не привлекались.

## 2.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 16. «Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности»  
тыс. руб.

Виды деятельности	31.12.2017г.	31.12.2016г.
Предприятия торговли	4 015	37 762
Транспортные предприятия	28 258	21 411
Страховые компании	19	30
Финансовые и инвестиционные компании	30 596	31 311
Лизинговые компании	156	68
Строительные компании	1 678	12 030
Телекоммуникационные компании	3 915	5 189
Частные лица	1 656 982	1 688 519
Юридические лица с прочими видами деятельности	248 126	314 295
Итого:	1 973 745	2 110 615

## 2.10. Вклады физических лиц

Таблица 17.1 «Информация о структуре фондирования физическими лицами» на 31 декабря 2017 года  
руб.

Группировка счетов по размеру остатка.	Количество счетов (шт.)		Общая сумма обязательств по вкладам	
	Всего	Счета индивидуальных предпринимателей	Всего	Счета индивидуальных предпринимателей
1	2	3	4	5
До 1 (включительно)	233	7	46	2
От 1 до 10 (включительно)	94	9	406	52
От 10 до 100 (включительно)	166	13	7 078	443
От 100 до 700 (включительно)	133	12	39 342	3 839
От 700 до 1 000 (включительно)	34	1	27 684	735
От 1 000 до 1 400 (включительно)	53	1	62 350	1 202
				47

От 1 400 до 3000 (включительно)	53	1	102 249	1 604
От 3 000 до 5000 (включительно)	15	0	57 181	0
Свыше 5 000	46	0	1 368 521	0

Таблица 17.2 «Информация о структуре фондирования физическими лицами» на 31 декабря 2016 года тыс. руб.

Группировка счетов по размеру остатка	Количество счетов (шт.)		Общая сумма обязательств по вкладам	
	Всего	Счета индивидуальных предпринимателей	Всего	Счета индивидуальных предпринимателей
1	2	3	4	5
До 1 (включительно)	221	6	42	3
От 1 до 10 (включительно)	110	13	431	43
От 10 до 100 (включительно)	150	8	6 488	285
От 100 до 700 (включительно)	145	10	39 843	3 902
От 700 до 1 000 (включительно)	38	1	31 456	714
От 1 000 до 1 400 (включительно)	36	0	43 144	0
От 1 400 до 3 000 (включительно)	46	1	92 172	1 562
От 3 000 до 5 000 (включительно)	17	2	64 776	7 943
Свыше 5 000	52	0	1 424 619	0

## 2.11. Выпущенные долговые обязательства

Таблица 18. «Информация о ценных бумагах, выпущенных АО «Кросна-Банк» на 31 декабря 2017г. тыс. руб.

Выпуск	Номинал	Накопленные проценты	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Статус
Вексель обыкновенный АО «Кросна-Банк», номер В 02525	5 000	169	31.07.2017	01.08.2018	8%	Собственные векселя вкладов
Итого	5 000	169	X	X	X	X

На 31 декабря 2016 года в АО «Кросна-Банк» отсутствуют выпущенные ценные бумаги.

## 2.12. Отложенный налог на прибыль

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с бухгалтерской отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

В бухгалтерском учете при равенстве объема активов и пассивов, выраженных в иностранных валютах, переоценка валютных счетов, проводимая в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю РФ существенного влияния на финансовый результат не имеет. При росте курса иностранной валюты рублевый эквивалент активов, выраженных в иностранной валюте, увеличивается в корреспонденции со счетами доходов Банка, а рублевый эквивалент пассивов (обязательств) увеличивается в корреспонденции со счетами расходов Банка. И, наоборот, при снижении курса иностранной валюты рублевый эквивалент активов, выраженных в иностранной валюте, уменьшается в корреспонденции со счетами расходов Банка, а рублевый эквивалент пассивов (обязательств) уменьшается в корреспонденции со счетами доходов.

В налоговом учете в доходах (расходах) текущая переоценка имущества (активов) в виде ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не учитывается (п.2 ст.280 гл.2 НК), в финансовом результате для налогообложения, переоценка стоимости ценных бумаг будет учтена в доходах (расходах) от реализации в будущем при продаже. В налоговом учете в формировании финансового результата от текущей переоценки валют участвуют такие активы, как денежная наличность, средства на корр.счетах, выданные кредиты и т.д. (п.11 ст.250; п.5 ст.265 гл.2 НК). Доля таких активов, выраженных в иностранной валюте, в балансе Банка составляет примерно 40 % от общего объема активов, выраженных в иностранной валюте. Остальные 60% активов составляют вложения Банка в ценные бумаги, номинированные в иностранных валютах. Пассивы Банка, выраженные в иностранных валютах, состоят из привлеченных средств на валютных счетах физических и юридических лиц и в налоговом учете их текущая переоценка полностью учитывается в налогооблагаемой базе по налогу на прибыль.

Таким образом, при росте курса иностранных валют в налоговом учете возникают убытки от переоценки обязательств Банка перед клиентами, при падении курса иностранных валют возникает прибыль.

Указанные выше особенности учета ценных бумаг приводят к образованию в балансе Банка отложенных налоговых активов и обязательств.

Расчет отложенных активов и обязательств по состоянию за 31.12.2017 г. представлен в таблице 19.1

Таблица 19.1 «Информация о составе и структуре отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств» за 31.12.2017г.

Статьи баланса	Отложенные налоговые обязательства		Отложенные налоговые активы		Признание	
	Отнесенные на счета по учету финансового результата	Отнесенные на счета по учету добавочного капитала	Отнесенные на счета по учету финансового результата	Отнесенные на счета по учету добавочного капитала	ОНО	ОНА
Основные средства	307	-	97	-	210	-
Резервы на возможные потери	2 506	-	401	-	2 105	-
Ценные бумаги	28 952	1 273	3 024	-	27 201	-
Требования по процентным доходам	-	-	610	-	-	610
Прочие активы и пассивы	33	-	299	-	-	266
Налоговый убыток текущего года	-	-	-	-	-	-
Перенесенный на будущее налоговый убыток	-	-	46 569	-	-	46 569
<b>Итого</b>	<b>31 797</b>	<b>1 273</b>	<b>51 000</b>	<b>-</b>	<b>29 516</b>	<b>47 445</b>

Расчет отложенных активов и обязательств по состоянию за 31.12.2016 г. представлен в таблице 19.2.

Таблица 19.2 «Информация о составе и структуре отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств» за 31.12.2016 г.

Статьи баланса	Отложенные налоговые обязательства		Отложенные налоговые активы		Признание	
	Отнесенные на счета по учету финансового результата	Отнесенные на счета по учету добавочного капитала	Отнесенные на счета по учету финансового результата	Отнесенные на счета по учету добавочного капитала	ОНО	ОНА
Основные средства	298	-	69	-	229	-
Резервы на возможные потери	-	-	441	-	-	441
Ценные бумаги	53 129	261	1 512	-	51 878	-
Требования по процентным доходам	-	-	178	-	-	178
Прочие активы и пассивы	17	-	293	-	-	276
Налоговый убыток текущего года	-	-	-	-	-	-
Перенесенный на будущее налоговый убыток	-	-	60 187	-	-	60 187
<b>Итого</b>	<b>53 444</b>	<b>261</b>	<b>62 680</b>	<b>-</b>	<b>52 107</b>	<b>61 082</b>

### 2.13. Прочие обязательства



Таблица 20.1 «Структура прочих обязательств по срокам гашения на 31 декабря 2017 года»

руб.

тыс.

Вид обязательства	До востр ебыва ния	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свы ше 3 лет	Итого
Расчеты с бюджетом по налогам, в том числе:	-	-	-	44	143	-	-	-	-	187
- расчеты с бюджетом по НДС	-	-	-	44	87	-	-	-	-	131
- расчеты по налогу на имущество	-	-	-	-	7	-	-	-	-	7
- транспортный налог	-	-	-	-	19	-	-	-	-	19
- земельный налог	-	-	-	-	30	-	-	-	-	30
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	-	-	-	119	-	-	-	-	-	119
Обязательства по оплате оплачиваемых отпусков	1 250	-	-	-	-	-	-	-	-	1 250
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	-	-	-	11	-	-	-	-	-	11
Расчеты с внебюджетными фондами	377	-	-	-	-	-	-	-	-	377
Доходы будущих периодов	-	-	-	44	191	82	94	26	-	437
Невыясненные суммы на кор. счете	-	-	80	-	-	-	-	-	-	80
<b>Итого</b>	<b>1 627</b>	<b>-</b>	<b>80</b>	<b>218</b>	<b>334</b>	<b>82</b>	<b>94</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>2 461</b>

Таблица 20.2 «Структура прочих обязательств по срокам гашения на 31 декабря 2016 года»

руб.

тыс.

Вид обязательства	До востр ебыва ния	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свы ше 3 лет	Итого
Расчеты с бюджетом по налогам, в том числе:	-	-	-	77	90	-	-	-	-	167
- расчеты с бюджетом по НДС	-	-	-	45	90	-	-	-	-	135
- расчеты по налогу на имущество	-	-	-	7	-	-	-	-	-	7
- транспортный налог	-	-	-	19	-	-	-	-	-	19
- земельный налог	-	-	-	6	-	-	-	-	-	6
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	-	-	-	174	-	1	1	-	-	176
Обязательства по оплате оплачиваемых отпусков	1 083	-	-	-	-	-	-	-	-	1 083
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	-	-	-	11	-	-	-	-	-	11
Расчеты с внебюджетными фондами	327	-	-	-	-	-	-	-	-	327
Доходы будущих периодов	-	-	-	16	183	87	103	17	-	406
<b>Итого</b>	<b>1 410</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>278</b>	<b>273</b>	<b>88</b>	<b>104</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>2 170</b>

2.14. Информация по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.

Таблица 21.1 «Структура условных обязательств кредитного характера» на 31.12.2017 года

руб. тыс.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств				Резервы на возможные потери по условным обязательствам				
	Сумма условных обязательств	I категория качества	II категория качества	III категория качества	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв		
							Всего	II категория качества	III категория качества
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе: со сроком более 1 года	63 799	18 357	43 461	1 981	1 078	533	533	339	194
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе: со сроком более 1 года	38 447	16 039	22 268	140	285	268	268	218	50
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе: со сроком более 1 года	63 799	18 357	43 461	1 981	1 078	533	533	339	194
	38 447	16 039	22 268	140	285	268	268	218	50

Таблица 21.2 «Структура условных обязательств кредитного характера» на 31.12.2016 года

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств				Резервы на возможные потери по условным обязательствам				
	Сумма условных обязательств	I категория качества	II категория качества	III категория качества	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв		
							Всего	II категория качества	III категория качества
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе: со сроком более 1 года	126 602	6 969	117 131	2 503	3 172	1 952	1 952	27	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе: со сроком более 1 года	83 287	6 967	75 452	868	1 759	1 557	1 557	1 532	25
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе: со сроком более 1 года	126 602	6 969	117 131	2 503	3 172	1 952	1 952	27	0
	83 287	6 967	75 452	868	1 759	1 557	1 557	1 532	25

### 2.15. Информация о событиях после отчетной даты (далее СПОД)

В период между отчетной датой и датой составления годовой данной отчетности Банк проводил корректирующие операции СПОД такие как:

- отражение получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком;
- исправление ошибок в бухгалтерском учете;
- начисление комиссий за расчетно-кассовое обслуживание;
- корректировка отложенных активов и обязательств;
- корректировка резервов на возможные потери по прочим операциям.

Таблица 21.3 «Информация о событиях после отчетной даты»

Наименование статьи баланса	Остаток статей до операций СПОД	операции СПОД	Остаток статей после операций СПОД	Наименование статьи отчета о финансовых результатов
<b>I. АКТИВЫ</b>				
Отложенный налоговый актив	53 238	-5 793	47 445	Возмещение (расход) по налогам
Прочие активы	400	-25	375	Операционные доходы
<b>Всего активов</b>	<b>2 277 583</b>	<b>-5 818</b>	<b>2 271 073</b>	
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	47 044	11	47 055	Процентные расходы
Выпущенные долговые обязательства	5 168	1	5 169	Процентные расходы
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-692	5 278	4 586	Возмещение (расход) по налогам
Отложенное налоговое обязательство	36 093	-6 577	29 516	Возмещение (доход) по налогам
Прочие обязательства	2 432	29	2 461	операционные расходы
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 064 323</b>	<b>-1 258</b>	<b>2 063 065</b>	
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-33 286	247	-33 039	Прочий совокупный доход. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9 859	-4 765	5 094	Прибыль (убыток) за отчетный период
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>212 526</b>	<b>-4 518</b>	<b>208 008</b>	
<b>Итого по пассиву</b>	<b>2 276 849</b>	<b>-5 776</b>	<b>2 271 073</b>	

Значительное влияние на финансовый результат оказало начисление текущего налога на прибыль.

### 3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

#### 3.1. Процентные доходы и расходы

Таблица 22. «Структура и состав процентных доходов и расходов»  
руб.

тыс.

Наименование показателя	31.12.2017г	31.12.2016 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	95 358	114 963
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	90 039	92 413
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-ИП	1 133	2 104
Долговые финансовые активы	30 804	40 167
Кредиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	555	1 453
Прочее	-	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>217 889</b>	<b>251 100</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(10 506)	(10 217)
Выпущенные долговые ценные бумаги – векселя	(353)	(1 250)
Срочные вклады физических лиц	(89 344)	(107 058)
Средства, привлеченные от Банка России	(157)	(6 857)
Межбанковские кредиты от других банков	(1 215)	(1 174)
Прочие предоставленные средства от кредитных организаций	(2255)	-
Комиссии в банках-нерезидентах	(71)	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(103 901)</b>	<b>(126 556)</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>113 988</b>	<b>124 544</b>

у

#### 3.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Таблица 23. «Информация об операциях с иностранной валютой»

тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2017г.	31.12.2016г.
Доходы от операций с наличной иностранной валютой	11 084	14 902
Расходы от операций с наличной иностранной валютой	(21 349)	(31 860)
<b>Итого доходы от операций с наличной иностранной валютой</b>	<b>(10 265)</b>	<b>(16 958)</b>
Доходы от операций с безналичной иностранной валютой	106 097	284 470
Расходы от операций с безналичной иностранной валютой	(104 598)	(314 122)
<b>Итого доходы от операций с безналичной иностранной валютой</b>	<b>1 499</b>	<b>(29 652)</b>
<b>Всего доходов от операций с иностранной валютой</b>	<b>(8 766)</b>	<b>(46 610)</b>

Банк в течение 2017 года активно заключал сделки по покупке-продаже иностранной валюты, по которым расчеты производились в день заключения сделки, а также сделки, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

#### 3.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Таблица 24. «Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли и убытков, по видам активов и обязательств»  
руб.

тыс.

Наименование статьи	31.12.2017 г.		31.12.2016 г.	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1.Денежные средства	108 459	92 416	209 618	236 078
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0
2.1.Обязательные резервы	0	0	0	0
3.Средства в кредитных организациях	85 510	92 458	156 859	185 227

4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
5. Чистая ссудная задолженность	33 623	35 329	75 370	87 890
6. Чистые вложения в ценные бумаги активы, имеющиеся в наличии для продажи	125 430	131 212	41 717	48 406
6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	283 969	318 311	754 417	884 234
8. Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0
11. Прочие активы	3 549	6 453	5 455	8 692
<b>12. Всего активов</b>	<b>640540</b>	<b>676179</b>	<b>1 243 436</b>	<b>1 450 527</b>
<b>П. ПАССИВЫ</b>				
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14. Средства кредитных организаций	0	0	0	0
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	737 287	692 637	1 664 469	1 421 592
15.1. Вклады физических лиц	696 983	655 497	1 565 412	1 336 260
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
20. Прочие обязательства	495	355	93	76
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон, по непогашенным процентам	0	0	0	0
<b>22. Всего обязательств</b>	<b>737 782</b>	<b>692 992</b>	<b>1 664 562</b>	<b>1 421 668</b>
<b>Итого доходов/расходов</b>				
	<b>1 378 322</b>	<b>1 369 171</b>	<b>2 907 998</b>	<b>2 872 195</b>
<b>Итого нетто доход/расход</b>	<b>9151</b>		<b>35 803</b>	

### 3.4. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 25. «Информация о комиссионных доходах и расходах»

тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2017г	31.12.2016г
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за ведение счетов	2 338	2 556
Комиссия от расчетного и кассового обслуживания	4 775	5 542
Комиссия по операциям с валютными ценностями	2 250	1 276
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	4 077	4 715
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	141	144
Комиссия по прочим операциям	58	60
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>13 639</b>	<b>14 293</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетное обслуживание и ведение счетов	84	1 209
Комиссия по переводам денежных средств	1 271	-
Комиссия по операциям с иностранной валютой	970	1 221
Комиссия по операциям на фондовом рынке ММВБ	168	180
Комиссия за депозитарные услуги	156	181
Комиссия по прочим операциям	9	-
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>3 658</b>	<b>2 791</b>
		<b>54</b>

## 3.5. Прочие операционные доходы

Таблица 26. «Информация о прочих доходах»

тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2017г	31.12.2016г
Доходы от аренды основных средств	107	107
Доходы от предоставления в пользование сейфовых ячеек	979	988
Доходы от досрочного расторжения депозитов	313	-
Прочие доходы	134	237
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>1 533</b>	<b>1 332</b>

## 3.6. Операционные расходы

Таблица 27. «Информация об операционных расходах»

тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2017г.	31.12.2016г.
Затраты на персонал	42 318	43 102
Налоги и сборы с затрат на персонал	11 210	11 347
Амортизация основных средств	317	455
Расходы на содержание основных средств и прочего имущества	1 931	1 823
Расход от продажи прав требований	8 926	4 385
Плата за услуги (охрана, связь и другие)	18 552	14 574
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 363	1 459
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	8 137	7 623
Административные расходы	1 791	1 332
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	14 866	12 993
Прочие расходы, связанные с деятельностью	326	46
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>109 737</b>	<b>99 139</b>

## 3.7. Информация о выплатах (вознаграждениях) персоналу

Оплата труда производится в размере оклада согласно штатному расписанию Банка, с учетом положений Указания Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» и Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Решением Совета директоров Банка утверждены:

- Кадровая политика;
- Политика в области оплаты труда;
- Положение о премировании;
- Положение о системе оплаты труда;
- Положение о фонде оплаты труда на 2017 год.

В АО «Кросна-Банк» создан комитет по вознаграждениям. В соответствии с требованиями п. 2.2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда" члены Совета директоров Банка, входящие в комитет по вознаграждениям, не являющиеся членами исполнительных органов Банка. Вознаграждение членам комитета по вознаграждениям за 2017 год не выплачивались.

К членам Правления Банка и иным работникам, принимающим риски, предусмотрена и применяется отсрочка и последующая корректировка 40 процентов размера стимулирующих выплат исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (но не менее 3 лет), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку.

Начисление премии Работникам, принимающим риски, осуществляется в полном объеме при одновременном соблюдении следующих условий:

1. Выполнение качественных показателей:



- качественное исполнение трудовых обязанностей, установленных трудовым договором, должностной инструкцией;
- исполнение требований внутренних документов Банка;
- соблюдение принципов профессиональной этики (кодексов поведения);
- соблюдение сроков выполнения заданий (поручений, отчетов);
- соблюдение трудовой дисциплины (определяется на основании Правил внутреннего трудового распорядка);

- отсутствие случаев привлечения Банка к административной ответственности по вине Работника; оценка Банком России финансовой устойчивости Банка не ниже группы 2.1 в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков".

2. Достижение количественных показателей, установленных Советом директоров Банка. Под количественными показателями понимается:

- процентное соотношение Прибыли Банка (до налогообложения) за квартал к общему размеру рассчитанной премии Работникам, принимающим риски, за квартал;
- значение агрегированной оценки рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка.

Прибыль Банка определяется в соответствии с методикой, предусмотренной Указанием Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" для расчета финансового результата до налогообложения по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

Количественные показатели для начисления премии определяются Советом директоров Банка на ежеквартальной основе.

Если хотя бы один из качественных или количественных показателей в отношении Работника, принимающего риски, не соблюдается, то премия не начисляется и не выплачивается.

К работникам, принимающим риски относятся:

- Председатель Правления
- Члены Правления
- Члены Кредитного комитета
- Начальник управления клиентского обслуживания и расчетных операций
- Начальник управления ценных бумаг
- Начальник Казначейства

Начисление и выплата премии работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, осуществляется в полном объеме при соблюдении следующих условий:

1. Выполнение качественных показателей:

- качественное исполнение трудовых обязанностей, установленных трудовым договором, должностной инструкцией;
- исполнение требований внутренних документов Банка;
- соблюдение принципов профессиональной этики (кодексов поведения);
- соблюдение сроков выполнения заданий (поручений, отчетов);
- соблюдение трудовой дисциплины (определяется на основании Правил внутреннего трудового распорядка);

- отсутствие случаев привлечения Банка к административной ответственности по вине Работника;
- оценка Банком России финансовой устойчивости Банка не ниже группы 2.1 в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков".

- утверждение ежегодных отчетов о проделанной работе в соответствии с внутренними документами Банка.

2. Достижение количественных показателей, установленных Советом директоров Банка. Под количественными показателями понимается:

- агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка;

- рентабельность капитала Банка по состоянию на годовую отчетную дату находится в диапазоне, утвержденном Советом директоров Банка;

- рентабельность активов Банка по состоянию на годовую отчетную дату находится в диапазоне, утвержденном Советом директоров Банка;

- отсутствие отрицательной доходности акций Банка по состоянию на годовую отчетную дату.

Количественные показатели для начисления премии определяются Советом директоров Банка на ежегодной основе.

Если хотя бы один из качественных или количественных показателей в отношении Работника, осуществляющего внутренний контроль и управление рисками, не соблюдается, то премия не начисляется и не выплачивается.

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

При выплате премии работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается качество выполнения работниками задач, возложенных на них внутренними документами.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

К работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, относятся:

- Заместитель Председателя Правления - руководитель Службы финансового мониторинга
- Руководитель Службы внутреннего аудита
- Руководитель Службы внутреннего контроля
- Руководитель Службы управления рисками
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг

В соответствии с Положением «О премировании» и с учетом показателей, утвержденных Советом директоров Банка на 2017 год, премии работникам, принимающим риски, и работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, в 2017 году не выплачивались.

Иные премии в 2017 году внутренними документами Банка и трудовыми договорами не предусмотрены.

В АО «Кросна-Банк» соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Таблица 28.1 «Информация о выплатах персоналу Банка»

тыс. руб.

№ строки	Наименование выплат	За 2017 год	За 2016 год
1.	Списочная численность персонала	52	52
2.	Общая величина выплаченных вознаграждений (зарботная плата), всего, в том числе:	43 070	42 944
3.	краткосрочные вознаграждения	43 070	42 944
4.	долгосрочные вознаграждения	0	0

Таблица 28.2 «Информация о выплатах управленческому персоналу Банка»

тыс.руб.

№ строки	Наименование выплат	За 2017 год	За 2016 год
1.	Списочная численность управленческая персонала	13	16
2.	Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу, всего, в том числе:	21 189	20 355
3.	краткосрочные вознаграждения	21 189	20 355
4.	долгосрочные вознаграждения	0	0

Таблица 28.3 «Информация о выплатах работникам, принимающим риски»

тыс.руб.

№ строки	Наименование выплат	За 2017 год	За 2016 год
1.	Списочная численность персонала	8	9
2.	Общая величина выплаченных вознаграждений работникам, принимающим риски, всего, в том числе:	13 336	12 868
3.	краткосрочные вознаграждения	13 336	12 868
4.	долгосрочные вознаграждения	0	0

Таблица 28.4 «Информация о выплатах работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками»

тыс.руб.

№ строки	Наименование выплат	За 2017 год	За 2016 год
1.	Списочная численность управленческая персонала	5	6
2.	Общая величина выплаченных вознаграждений работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, всего, в том числе:	5 197	4 360
3.	краткосрочные вознаграждения	5 197	4 360
4.	долгосрочные вознаграждения	0	0

Банк соблюдает правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

### 3.8. Начисленные (уплаченные) налоги

Таблица 29. «Информация о начисленных налогах»

тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2016
Прибыль (убыток) до налогообложения	12 264	(9077)
Начисленные (уплаченные) налоги, всего, в т.ч.:	(7 170)	5796
налог на прибыль всего:	(13 618)	0
- по ставке 20%	(13 618)	0
- по ставке 15%	0	0
налог на добавленную стоимость	(3 304)	(3204)
прочие налоги	(214)	(59)
увеличение налога на прибыль на отложенный налог	0	0
уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	9 966	9059
Прибыль (убыток) после налогообложения	5 094	(3281)

## 4. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые в Банке, направлены на соблюдение требований, установленных Банком России, в частности:

- соблюдение требований к размеру собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных статьей 11.2. Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- соблюдение требований достаточности собственных средств (капитала), предусмотренных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующей организации и поддержание капитальной базы Банка на уровне, достаточном для размеров бизнеса Банка.

Собственные средства (капитал) рассчитываются на основе Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») № 395-П от 28.12.2012 г.

Таблица 30. «Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)»

тыс.

Номер п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) формы 0409808		
	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	155 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	155 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	155 500

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	100 036
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	1 973 745	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	57 600	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	57 600
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	100 036
2.2.1			100 000	из них: субординированные кредиты	X	100 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 690	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	46 569	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	46 569	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	876	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из	20	29 516	X	X	X

	них:					
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
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	1 999 997	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в	X	-	"Существенные вложения в	55	-

	дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
--	--	--	--	--	--	--

Таблица 30.1 «Структура капитала Банка на 31 декабря 2017 года»

Вид капитала	Процентное соотношение части в капитале %	Составляющие капитала	Процентное соотношения части в капитале %
Основной капитал	72%	Уставный капитал	43%
		Резервный фонд	4%
		Нераспределенная прибыль прошлых лет	19%
		Убыток отчетного периода	(5%)
		ОНА (зависящая от будущей прибыли)	(3%)
Дополнительный капитал	28%	Субординированные кредиты	43%
		Убыток предшествующих лет	(1%)
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>100%</b>		<b>100%</b>

Таблица 30.2 «Структура капитала Банка на 31 декабря 2016 года»

Вид капитала	Процентное соотношение части в капитале %	Составляющие капитала	Процентное соотношения части в капитале %
Основной капитал	72%	Уставный капитал	43%
		Резервный фонд	4%
		Нераспределенная прибыль прошлых лет	19%
		Убыток отчетного периода	(9%)
		ОНА (зависящая от будущей прибыли)	(2%)
Дополнительный капитал	28%	Субординированные кредиты	45%
		Прибыль прошлых лет до подтверждения аудиторской проверкой	-
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>100%</b>		<b>100%</b>

Уставный капитал по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в номинальной оценке составляет 155 500 тысяч рублей. Уставный капитал АО «Кросна-Банк» состоит из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал разделен на 1 555 000 (Один миллион пятьсот пятьдесят пять тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая. Акции Эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Таблица 31. «Реестр акционеров Банка»

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале (тыс. руб.)	Доля в уставном капитале, (в процентах)
1	Чанов А.К.	43 750	28,00%
2	Романовский А.Г.	50 000	32,00%
3	ОАО «Опытный научно-производственный центр»	30 500	20,00%
4	УК «Кросна-Инвест» (ЗАО)	6 250	4,00%
5	ЗАО «Кросна-Инвест»	6 250	4,00%
6	ЗАО «Кросна-Мотор»	6 250	4,00%
7	ЗАО «Кросна-Электра»	6 250	4,00%
8	ЗАО «Кросна-Сейф»	6 250	4,00%
<b>Итого:</b>		<b>155 500</b>	<b>100%</b>



Конечными бенефициарами Банка являются два физических лица – акционеры: Романовский А.Г. и Чанов А.К. Под их совместным контролем и значительным влиянием находится Банк в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 28. Более подробная информация о степени влияния каждого из них на акционеров Банка – юридических лиц размещена на официальном сайте Центрального Банка РФ <http://www.cbr.ru/credit/depend/RB2607.pdf>.

Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 составляет 15 628 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль прошлых лет на 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 года составляла 68 070 тыс. руб.

Дополнительный капитал образуют в основном привлеченные на значительный срок субординированные кредиты. Банк провел во втором полугодии 2014 года работу по привлечению условий субординированных кредитов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»

В течение 2014 года Банк выполнил необходимые действия по обеспечению соблюдения требований к минимальному размеру капитала кредитной организации и привлек субординированных кредитов от акционеров Банка на общую сумму 50 млн. руб., а в течение 1-го полугодия 2015 года еще 20 млн. руб., в 3-м квартале привлечен субординированный кредит на 10 млн. руб.

На капитал Банка в течение 2017 года оказывали влияние негативные факторы, которые отражают состояние Российской экономики в целом, такие как: высокая волатильность рынка иностранных валют и рынка процентных ставок. Эти факторы снижали капитал Банка за счет увеличения сумм переоценки ценных бумаг, которая вычитается из собственных средств (капитала) банка, однако за счет упреждающих действий акционеров Банка, а также имеющейся подушки безопасности, заложенной в структуре капитала, Банку удается частично нивелировать действие вышеуказанных негативных факторов.

Таблица 32.1 «Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» по состоянию на 31 декабря 2017 года. тыс. руб.

<b>Остаток переоценки ценных бумаг на начало отчетного периода</b>	<b>(45 970)</b>
Переоценка за отчетный период	5 061
Перенос переоценки на счета учета финансового результата по финансовым активам, реализованным в отчетном периоде	281
Перенос переоценки на счета финансового результата переклассифицированных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в категорию «до погашения»	8 882
Отложенное налоговое обязательство/Отложенный налоговый актив	(1 273)
<b>Остаток переоценки ценных бумаг на конец отчетного периода</b>	<b>33 039</b>

Таблица 32.2 «Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» по состоянию на 31 декабря 2016 года тыс. руб.

<b>Остаток переоценки ценных бумаг на начало отчетного периода</b>	<b>( 60 565)</b>
Переоценка за отчетный период	1 246
Перенос переоценки на счета учета финансового результата по финансовым активам, реализованным в отчетном периоде	58
Перенос переоценки на счета финансового результата переклассифицированных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в категорию «до погашения»	13 552
Отложенное налоговое обязательство/Отложенный налоговый актив	(261)
<b>Остаток переоценки ценных бумаг на конец отчетного периода</b>	<b>(45 970)</b>

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

4.1.1. Под показателем финансового рычага понимается отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее - Положение Банка России N 395-П), к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера и

- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,

- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положениями Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П и от 28 июня 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее - Положение Банка России N 283-П).

#### 4.1.2. 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.

4.1.3. Показатель финансового рычага по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 11,10% и выше значения норматива достаточности базового капитала, что свидетельствует о минимизации рисков, принимаемых кредитными организациями в связи с деятельностью на финансовом рынке и заключением сделок с финансовыми инструментами и срочными сделками.

4.1.4. Величина активов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года для оценки норматива достаточности базового капитала составляет 2 368 585 тыс. руб., величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, составляет 2 275 556 тыс. руб., разница составила 93 тыс. руб. и обусловлена принятием дополнительного риска в связи с заключением сделок РЕПО и приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

4.1.5. Изменение показателя финансового рычага по сравнению со значением на 01 октября 2017 года составляет 9% и обусловлено изменением базового капитала и величины балансовых активов.

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

### 5.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, по недоступным для использования;

Таблица 33. «Информация о денежных средствах Банка, недоступных для использования» тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2017		31.12.2016	
	Всего	Из них не доступных для использования	Всего	Из них не доступных для использования
1. Денежные средства	164 113		147 057	-
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	43 093	18 715	61 896	19 971
2.1. Обязательные резервы	(18 715)	-	(19 971)	-
3. Средства в кредитных организациях	72 354	-	287 303	-
3.1. Коллективное клиринговое обеспечение	24 192	24 192	4 246	4 246
Итого:	279 560	42 907	496 256	24 217

Средства, недоступные для использования, представлены в качестве обязательных резервов, депонируемых в Банке России в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», а также в качестве коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

## 5.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Таблица 34. «Информация о существенных инвестиционных операциях, не требующих использования денежных средств» тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2017		31.12.2016	
	Всего	Из них не требующих использования денежных средств	Всего	Из них не требующих использования денежных средств
2.1. Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(122 310)	(5 785)	(149 658)	(6 688)
2.2. Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(59 123)	-	87 794	-
2.3. Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения», в том числе	111 989	(34 342)	11 312	(129 817)
2.4. Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	156 338	-	12 202	-
2.5. Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(584)	-	(10 579)	-
2.6. Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-	-	-
2.7. Дивиденды полученные	-	-	-	-
<b>Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)</b>	<b>(86 310)</b>	<b>(40 127)</b>	<b>(48 929)</b>	<b>(136 505)</b>

Инвестиционные операции, которые не требуют использования денежных средств представляют собой переоценку финансовых активов в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к национальной валюте, а также изменения котировок финансовых активов на Бирже.

## 5.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию;

В отношении АО «Кросна-Банк» банками корреспондентами/банками контрагентами не открыто кредитных линий в размере, превышающем финансовые средства для обеспечения исполнения обязательств. В связи с этим неиспользованные кредитные лимиты отсутствуют. Ограничений на использование кредитных средств, полученных Банком, не установлено.

Портфель ценных бумаг состоит из еврооблигаций ведущих российских банков и корпораций, а также из облигаций Российской Федерации, имеющих высокие рейтинги. Часть гособлигаций передана Центральному Банку в качестве обеспечения под лимит внутрисдневных кредитов «овернайт» в размере 90 000 тыс. руб. Справедливая стоимость ценных бумаг, блокированных под кредиты «овернайт», составляет на отчетную дату 117 890 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2018 года задолженность Банка по кредиту «овернайт» отсутствует.

## 5.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

В настоящий момент Банк осуществляет консервативную политику по использованию денежных средств, как правило, не привлекает короткие денежные средства для фондирования длинных активов.

Банк использует и направляет денежные потоки в основном на поддержание операционных возможностей Банка.

### 5.5. *Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.*

Движение денежных средств осуществляется преимущественно на территории Российской Федерации.

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

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.), влияющими на деятельность Банка.

Управление банковским риском – это процесс выявления (идентификации), измерения (оценки), постоянного наблюдения и контроля за банковским риском, а также принятия адекватных мер по защите от риска или уменьшения его размера.

Под системой управления рисками Банка понимается совокупность мер по организации и обеспечению функционирования системы оценки рисков, системы контроля за уровнем принятых рисков, системы регулирования уровня принятых рисков.

Основная цель организации управления рисками в Банке:

- защита интересов Банка, акционеров, клиентов Банка;
- предупреждение и минимизация рисков;
- урегулирование конфликтов интересов;
- соблюдение сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности банковской деятельности.

Функционирование системы управления банковскими рисками в Банке направлено на ограничение рисков и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, а также способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, соблюдения требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил делового оборота.

### 6.1. *Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля*

#### 6.1.1. *Краткая характеристика типичных рисков, присущих банковской деятельности, методов их оценки и управления*

6.1.1.1. Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Измерение кредитного риска осуществляется на основании анализа экономического положения заемщика и качества обслуживания долга, а также иных обстоятельств, заслуживающих внимание.

Стоимостная оценка кредитного риска выражается в размере созданного под соответствующую ссудную задолженность резерва на возможные потери. Банк на ежемесячной основе анализирует своих заемщиков и при необходимости корректирует созданный резерв на возможные потери.

Мониторинг кредитного риска заключается в оценке соответствия уровня риска текущему состоянию и качеству кредитного портфеля.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их экономически одним и тем же экономическим фактором.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании).

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика(ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- анализ кредитоспособности заемщика;
- анализ кредитной истории заемщика;

- истребование надлежащего (ликвидного) обеспечения;
- определение лимитов выдачи/задолженности;
- разграничение полномочий сотрудников;
- и другие по мере необходимости.

Конкретные процедуры управления кредитным риском устанавливаются соответствующими внутренними документами Банка.

Одним из основных элементов системы управления рисками является своевременное и полное создание Банком резервов по ссудам, ссудной и привнесенной к ней задолженностям, а также резервов на возможные потери. Резервирование осуществляется в соответствии с внутренними положениями Банка, разработанными на основе нормативных актов Банка России.

Информация об оценке кредитного риска приводится в отчете по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

6.1.1.2. Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Измерение рыночного риска осуществляется на основании сопоставления оценок стоимости финансового инструмента, приобретенного Банком ранее, и его текущей (справедливой) стоимости, а также предполагаемых изменений стоимости финансовых инструментов в будущем. В зависимости от вида финансового актива и принятых методов оценки изменение величины рыночного риска может оказывать влияние либо на финансовый результат деятельности Банка либо на величину собственных средств (капитала) банка.

С точки зрения оценки достаточности собственных средств (капитала) банка рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Оценка рыночного риска для целей оценки достаточности собственных средств (капитала) банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (далее - Положение Банка России № 511-П) и внутренними документами Банка, разработанными на основе указанного Положения.

Информация о величине рыночного риска отражается в составе отчета по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах банков»

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

Оценка фондового риска осуществляется на основании Положения Банка России № 511-П и внутренних документов Банка.

Информация о величине фондового риска отражается в составе отчета по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах банков»

6.1.1.4. Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Для измерения валютного риска оцениваются открытые валютные позиции - разница между активами в отдельной иностранной валюте и обязательствами в той же иностранной валюте.

Целью управления валютным риском является выработка решений, сводящих к минимуму возможные потери, которые может получить Банк в результате наличия открытых валютных позиций. Принятие решений по управлению и ограничению валютных рисков основывается на анализе данных об оперативной оценке валютного риска, результатов прогнозирования и стресс-тестирования. По результатам анализа руководством Банка могут быть приняты решения по временному сокращению лимитов открытых позиций в той или иной валюте, ограничению объемов проводимых арбитражных сделок, закрытию позиций по отдельным валютам, использованию различных методов хеджирования и др.

Для расчета открытых валютных позиций Банк использует Инструкцию Банка России от 28 декабря 2016 N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями"

Управление валютным риском производится на ежедневной основе в соответствии с Методикой оценки и управления валютным риском, разработанной Банком на основе нормативных актов Банка России.

Информация о величине валютного риска отражается в составе отчета по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах банков», а развернутая информация об оценке валютного риска приводится в отчете по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».



6.1.1.5. Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Для управления процентным риском в Банке используются следующие основные методы:

- согласование активов и пассивов по срокам привлечения и размещения;
- введение в обращение новых видов вкладов, учитывающих текущие изменения конъюнктуры рынка;

- введение в кредитные договоры условий, предусматривающих возможность пересмотра процентных ставок при изменении рыночных условий.

Информация об оценке процентного риска отражается в составе отчета по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах банков», а измерение совокупного ГЭП и стресс-тестирование изменения процентной маржи осуществляется на основании формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

6.1.1.6. Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

6.1.1.7. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основными факторами (причинами) возникновения операционных рисков в Банке могут являться:

- Случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

- Несовершенство организационной структуры Банка;

- Сбои в функционировании систем и оборудования;

- Неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

С целью ограничения операционных рисков в Банке разработан комплекс внутренних документов, регламентирующих порядок совершения отдельных операций и обслуживания клиентов, порядок доступа сотрудников к информации, а также порядок действий в случае непредвиденных обстоятельств.

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

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а

также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Приоритетные направления развития деятельности Банка, в том числе альтернативы стратегического развития определяются Стратегией развития АО «Кросна-Банк», которая пересматривается и утверждается Советом директоров Банка не реже одного раза в год.

6.1.1.9. Страновой риск - (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

6.1.1.10. Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Регуляторный риск оценивается Банком за счет оценки Правового риска и Риска потери деловой репутации.

## **6.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками;**

Система управления банковскими рисками построена на взаимодействии органов управления и подразделений Банка в процессе управления рисками.

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.

Основными органами управления и структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по управлению рисками и капиталом, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Кредитный комитет, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками и Служба внутреннего контроля.

Совет директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренной статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценарии и результаты стресс-тестирования;
- утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска Банка;
- утверждает плановую структуру капитала;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;

Банка;

- контролирует соблюдение лимитов аппетита к риску и достижение целевых уровней риска

- контролирует выполнение ВПОДК и их эффективность;
- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

Правление Банка и Председатель Правления:

- обеспечивает реализацию Стратегии Банка по управлению рисками и капиталом;
- обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном уровне;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- координирует действия подразделений Банка с целью обеспечения функционирования системы управления рисками, принимаемых на себя Банком;
- образует комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия.
- устанавливает и контролирует соблюдение лимитов;
- контролирует выполнение ВПОДК и их эффективность.

Кредитный комитет:

- реализует единую кредитную политику Банка;
  - устанавливает лимиты в пределах своей компетенции;
  - выполняет иные функции в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.
- Служба управления рисками и Служба внутреннего контроля являются независимыми подразделениями и осуществляют оперативную работу и координацию управления рисками и капиталом в пределах своей компетенции.

Служба управления рисками:



- проводит на постоянной основе анализ эффективности используемых и разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование), а также доведение результатов оценки до сведения исполнительных органов и Совета директоров Банка;
- осуществляет агрегирование рисков – определение, сбор и обработка данных о рисках в соответствии с требованиями к составлению Банком отчетности по рискам, позволяющие Банку оценивать свою деятельность с учетом риск-аппетита (толерантности к риску). Эти процедуры включают в себя также классификацию, объединение или разбивку данных;
- составляет и представляет на рассмотрение Совету директоров и исполнительным органам Банка отчеты о результатах выполнения ВПОДК и отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
- доводит до сведения Совета директоров Банка и исполнительных органов информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
- разрабатывает и представляет на рассмотрение исполнительных органов Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых Банком.

Руководитель Службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции, связанные с управлением регуляторным риском (комплаенс-риском), правовым риском и риском потери деловой репутации, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов;
  - информирует Совет директоров Банка и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, необходимых для их устранения в порядке, установленном внутренними нормативными актами Банка;
  - проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками.
- Подразделение Банка участвует в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдая требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.

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

Стратегия управления рисками в Банке заключается в сохранении баланса между доходностью и уровнем риска, при этом предпочтение отдается финансовым активам с низким или средним уровнем риска, а при невозможности привлечения активов такого качества используются методы, позволяющие снизить и (или) хеджировать принимаемые риски.

### **6.4. Политика в области снижения рисков:**

Политика в области рисков предполагает следующие меры, направленные на снижение рисков:

- Предоставление займов средств, обеспеченных соответствующими финансовыми активами (кредитование с обеспечением, гарантией, поручительством);
- Выявление связанных заемщиков/контрагентов и диверсификация операций/сделок с ними;
- Установление лимитов в отношении заемщиков/контрагентов и операций/сделок;
- Преимущественное использование финансовых инструментов с низкой волатильностью на рынке;
- Установление предельной величины убытков от операций с финансовыми активами;
- Поддержание на минимальном уровне открытых валютных позиций;
- Разграничение полномочий между сотрудниками и подразделениями;
- Обеспечение информационной безопасности;
- Реализация принципа «Знай своего клиента», «Знай своего служащего»;
- Мониторинг изменений действующего законодательства Российской Федерации и своевременное приведение в соответствие внутренних документов Банка.

### **6.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам;**

Для целей информирования лиц, участвующих в измерении, оценке, управлении банковскими рисками в Банке формируется отчетность, содержащая следующие отчеты:

- о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – 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.

6.5.1. Формы отчетов разработаны таким образом, чтобы обеспечивать возможность:

- осуществлять обобщение информации по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам;
- осуществлять оценку достаточности капитала на уровне Банка и оценивать потребность в капитале на перспективу;
- информировать органы управления Банка, подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала.

6.5.2. Отчетность формируется на регулярной основе.

6.5.3. Отчетность формируется службой управления рисками либо иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (за исключением службы внутреннего аудита).

6.5.4. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:

- Совету директоров Банка - ежеквартально;
- исполнительным органам Банка - ежемесячно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

## 6.6. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности Банка

### 6.6.1. Кредитный риск.

Таблица 35.1 «Информация о классификации активов, подверженных кредитному риску в разрезе видов активов, типов контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года» тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Сумма требований по категориям качества, предусмотренным Положением Банка России № 590-П и 283-П				
		По 1 категории качества	По 2 категории качества	По 3 категории качества	По 4 категории качества	По 5 категории качества
<b>1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>72 354</b>	<b>72 354</b>	-	-	-	-
1.1 корреспондентские счета	3 152	3 152	-	-	-	-
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-
1.3 учетные векселя	-	-	-	-	-	-
1.4 вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
1.7 прочие активы	69 202	69 202	-	-	-	-
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
<b>2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>710 185</b>	<b>84 593</b>	<b>445 649</b>	<b>168 995</b>	-	<b>10 948</b>

2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	17 065	29 407	55 000	30 000	-	2 658
2.4 вложения в ценные бумаги	51 840	51 840	-	-	-	-
2.6 прочие активы	385	-	-	-	-	385
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юрид. лицам (кроме кред. организаций)	3 375	3 346	-	29	-	-
2.8 задолженность по ссудам, предостав. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	537 550	-	39 0649	138 966	-	7 935
<b>3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:</b>	<b>685 456</b>	<b>201 838</b>	<b>409 068</b>	<b>59 702</b>	<b>7 843</b>	<b>7 002</b>
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-
3.2 ипотечные ссуды	17 415	10 000	7 415	-	-	-
3.4 иные потребительские ссуды	667 691	191 838	401 653	59 475	7 720	7 005
3.5 прочие активы	-	-	-	-	-	-
3.6 требования по получению процентных доходов по треб. к физическим лицам	350	-	-	227	123	-
<b>4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них</b>	<b>1 467 995</b>	<b>358 785</b>	<b>854 717</b>	<b>228 697</b>	<b>7 843</b>	<b>17 953</b>
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 339 721	231 245	854 717	228 441	7 720	17 598
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	89 028	85 000	4 028	-	-	-

Уменьшение объема средств, подверженных кредитному риску, по сравнению с данными, на начало года, обусловлено уменьшением портфелей ценных бумаг, отсутствием вложений в векселя юридических лиц и кредитных организаций, укреплением национальной валюты.

продолжение таблицы 35.1

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сумма резервов, сформированных под активы, имеющие кредитный риск и предусмотренные Положением Банка России № 590-П и 283-П				
		Итого создано резервов	По 2 категории качества	По 3 категории качества	По 4 категории качества	По 5 категории качества
<b>1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>72 354</b>	-	-	-	-	-
1.1 корреспондентские счета	3 152	-	-	-	-	-
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-
1.3 учетные векселя	-	-	-	-	-	-
1.4 вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

1.7 прочие активы	69 202	-	-	-	-	-
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
<b>2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>710 185</b>	<b>33 284</b>	<b>3 352</b>	<b>25 482</b>	<b>-</b>	<b>4 450</b>
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	17 065	12 364	550	9 156	-	2 658
2.4 вложения в ценные бумаги	51 840	-	-	-	-	-
2.6 прочие активы	355	355	-	-	-	355
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юрид. лицам (кроме кред. организаций)	3 375	4	-	4	-	-
2.8 задолженность по судам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	537 550	20 561	2 802	16 322	-	1 437
<b>3. Предоставленные физическим лицам суды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:</b>	<b>685 456</b>	<b>11 279</b>	<b>4 697</b>	<b>2 969</b>	<b>3 080</b>	<b>533</b>
3.1 жилищные суды (кроме ипотечных суды)	-	-	-	-	-	-
3.2 ипотечные суды	17 415	70	70	-	-	-
3.4 иные потребительские суды	667 691	11 126	4 627	2 969	2 997	533
3.5 прочие активы	-	-	-	-	-	-
3.6 требования по получению процентных доходов по треб. к физическим лицам	350	83	-	-	83	-
<b>4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итога, (стр.1+стр.2+стр.3) из них</b>	<b>1 467 995</b>	<b>44 476</b>	<b>8 049</b>	<b>28 451</b>	<b>3 080</b>	<b>4 983</b>
4.1 суды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 339 721	44 121	8 049	28 447	2 997	4 628
4.1.1 суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10. Положения Банка России № 254-П, всего	89 028	23	23	-	-	-

Таблица 35.2 «Информация о классификации активов, подверженных кредитному риску в разрезе видов активов, типов контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года» тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требований по категориям качества, предусмотренным Положением Банка России № 590-П и 283-П				
		По 1 категории качества	По 2 категории качества	По 3 категории качества	По 4 категории качества	По 5 категории качества
<b>1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>337 317</b>	<b>337 317</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1.1 корреспондентские счета	73 899	73 899	-	-	-	-
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	50 000	50 000	-	-	-	-
1.3 учтенные векселя	-	-	-	-	-	-

1.4 вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
1.7 прочие активы	213 404	213 404	-	-	-	-
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	14	14	-	-	-	-
<b>2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>753 408</b>	<b>266 607</b>	<b>331 765</b>	<b>128 910</b>	<b>-</b>	<b>26 126</b>
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	174 315	-	138 000	30 000	-	6 315
2.4 вложения в ценные бумаги	254 542	254 545	-	-	-	-
2.6 прочие активы	2 980	2 748	1	-	-	231
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	9 413	9 314	41	58	-	-
2.8 задолженность по ссудам, предостав. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. Лицам	312 155	-	193 723	98 852	-	-
<b>3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:</b>	<b>570 107</b>	<b>10 357</b>	<b>494 680</b>	<b>53 815</b>	<b>4 768</b>	<b>6 487</b>
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-
3.2 ипотечные ссуды	12 390	-	12 390	-	-	-
3.4 иные потребительские ссуды	557 585	10 357	482 283	53 690	4 768	6 487
3.5 прочие активы	-	-	-	-	-	-
3.6 требования по получению процентных доходов по треб.к физическим лицам	132	-	7	125	-	-
<b>4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них</b>	<b>1 660 832</b>	<b>614 281</b>	<b>826 445</b>	<b>182 725</b>	<b>4 768</b>	<b>32 613</b>
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 106 444	60 357	826 396	182 542	4 768	32 382
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	132 795	-	123 694	9 101	-	-

продолжение таблицы 35.2

тыс.

руб.

Состав активов	Сумма требований	Сумма требований по категориям качества, предусмотренным Положением Банка России № 590-П и 283-П				
		По 1 категории качества	По 2 категории качества	По 3 категории качества	По 4 категории качества	По 5 категории качества

<b>1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>337 317</b>	<b>337 317</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1.1 корреспондентские счета	73 899	73 899	-	-	-	-
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	50 000	50 000	-	-	-	-
1.3 учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
1.4 вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
1.7 прочие активы	213 404	213 404	-	-	-	-
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	14	14	-	-	-	-
<b>2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>753 408</b>	<b>266 607</b>	<b>331 765</b>	<b>128 910</b>	<b>-</b>	<b>26 126</b>
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	174 315	-	138 000	30 000	-	6 315
2.4 вложения в ценные бумаги	254 542	254 545	-	-	-	-
2.6 прочие активы	2 980	2 748	1	-	-	231
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юрид. лицам (кроме кред. организаций)	9 413	9 314	41	58	-	-
2.8 задолженность по судам, предостав. субъектам малого и среднего предпринимат. из общего объема требований к юр. Лицам	312 155	-	193 723	98 852	-	-
<b>3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:</b>	<b>570 107</b>	<b>10 357</b>	<b>494 680</b>	<b>53 815</b>	<b>4 768</b>	<b>6 487</b>
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-
3.2 ипотечные ссуды	12 390	-	12 390	-	-	-
3.4 иные потребительские ссуды	557 585	10 357	482 283	53 690	4 768	6 487
3.5 прочие активы	-	-	-	-	-	-
3.6 требования по получению процентных доходов по треб. к физическим лицам	132	-	7	125	-	-
<b>4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них</b>	<b>1 660 832</b>	<b>614 281</b>	<b>826 445</b>	<b>182 725</b>	<b>4 768</b>	<b>32 613</b>
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность к ней, всего, в том числе:	1 106 444	60 357	826 396	182 542	4 768	32 382
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	132 795	-	123 694	9 101	-	-

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) отражено в пункте 2.3. Пояснительной записки в Таблице 4. «Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности»

Распределение кредитного риска по географическому принципу в разрезе стран или регионов Российской Федерации отражено в пункте 2.3. Пояснительной записки в Таблице 5. «Концентрация кредитного риска по территориям регистрации/местонахождения заемщиков» тыс. руб.

Классификации активов по группам риска выполнена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков" и предусмотрена формой № 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам».

#### **Сведения об обремененных и не обремененных активах**

Из всего спектра операций, связанных с обременением активов в Банке применяются:

- проведение операций РЕПО с Центральным Банком
- привлечение кредитов «овернайт» под блокированные ценные бумаги от Центрального

Банка

На отчетную дату обязательства по кредитам «овернайт» отсутствуют.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость не обремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
1	Всего активов, в том числе:	73 459	73 459	2 334 334	633 859
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	73 459	73 459	633 859	633 859
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	73 459	73 459	633 859	633 859



3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	73 459	73 459	633 859	633 859
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	6 564	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	625 304	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	654 371	-
8	Основные средства	-	-	1 532	-
9	Прочие активы	-	-	339 243	-

#### 6.6.2. Рыночный риск

Для оценки рыночного риска Банк использует Положение Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета величины рыночного риска».

Информация о величине рыночного риска отражена в подразделе 2.4 формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам». Информация о величине рыночного риска включается в отчет о значимых рисках, составляемый Службой управления рисками Банка на регулярной основе.

#### 6.6.3. Процентный риск

Для анализа процентного риска Банк применяет методiku ГЭП-анализа с целью сопоставления ожиданий при изменении процентных ставок в течение прогнозируемого периода времени.

Таблица 36.1 «ГЭП-анализ состояния активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки» по состоянию на 31 декабря 2017 года тыс. руб.

Наименование показателя	Временной интервал							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	Свыше 3 лет	
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	188 491
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	72 354
Ссудная задолженность, всего, из них:	12 468	21 318	197 907	61 6362	507 181	172 861	-	23 883
кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, из них:	12 468	21 091	101 846	301 989	269 123	28 622	-	8 918

суды в виде "до востребования" и "овердрафт"	2 833	-	-	-	-	-	-	-
физических лиц, всего, из них:	-	227	96 061	314 373	238 058	144 239	-	14 965
суды с использованием банковских карт	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные суды	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в долговые обязательства	41 810	4 122	3 390	59 299	12 179	124 897	147 956	230 401
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	34 095
Основные средства и альтернативные активы	-	-	-	-	-	-	-	10 789
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>54 278</b>	<b>25 440</b>	<b>201 297</b>	<b>675 661</b>	<b>519 360</b>	<b>297 758</b>	<b>155 187</b>	<b>560 013</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>								
Средства кредитных организаций, всего, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-
на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-
межбанковские суды, депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	37 407	102 738	465 909	668 175	360 482	57 600	303 851	225 287
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	219 118
депозиты и юридических лиц	163	-	-	177	-	57 600	303 851	-
вклады (депозиты) физических лиц	37 244	102 738	465 909	667 998	360 482	-	-	6 169
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	5 168	-	-	-	-
Прочие заемные средства	47 021	-	-	-	-	-	-	519
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	239 232
Прочие договоры (контракты)	1 297	315	4 118	24 359	11 172	27 007	-	-
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>85 725</b>	<b>10 3053</b>	<b>470 027</b>	<b>697 702</b>	<b>371 654</b>	<b>84 607</b>	<b>303 851</b>	<b>465 038</b>
<b>Совокупный ГЭП (Итого требований – Итого обязательств)</b>	<b>-31 447</b>	<b>-77 613</b>	<b>-268 730</b>	<b>-22 041</b>	<b>147 706</b>	<b>213 151</b>	<b>-148 664</b>	<b>-</b>

В связи со сложившейся структурой требований и обязательств объем работающих активов в краткосрочной перспективе меньше обязательств, приносящих процентный расход, что будет приводить к процентному расходу Банка в случае роста процентной ставки. Банк проводит работу по балансировке активов и обязательств в разрезе сроков погашения/востребования и отдельных валют с целью снижения процентного риска на всех временных интервалах.

Таблица 36.1 «Стресс-тестирование изменения чистого процентного дохода по кредитному портфелю» по состоянию на 31 декабря 2017 года тыс. руб.

Наименование показателя	Временной интервал			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-602.71	-1 293.5	-3 359.13	-110.21
- 200 базисных пунктов	602.71	1 293.5	3 359.13	110.21
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Таблица 36.2 «ГЭП-анализ состояния активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки» по состоянию на 31 декабря 2016 года тыс. руб.

Наименование показателя	Временной интервал						Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	Свыше 3 лет
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	189 982
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	73 899
Судная задолженность, всего, из них:	70 852	106 614	90 180	365 788	439 165	217 811	17 288
кредитных организаций	50 111	-	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	18 834	17 491	41 599	106 626	264 859	142 583	-
суды в виде "до востребования" и "опердрафт"	3 331	-	-	-	-	-	-
физических лиц, всего, из них:	1 907	89 123	48 581	259 162	174 306	75 228	17 288
суды с использованием банковских карт	-	-	-	-	-	-	-
жилищные суды	76	153	233	480	498	-	-
Вложения в долговые обязательства	-	137 472	82 087	60 591	57 838	-	139 361
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	229 130
Основные средства и альтернативные активы	-	-	-	-	-	-	10 338
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>70 852</b>	<b>244 086</b>	<b>17 267</b>	<b>426 379</b>	<b>497 003</b>	<b>217 811</b>	<b>156 649</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	35 069	-	-	-	-	-	-
на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-
межбанковские суды, депозиты	35 069	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	49 766	360 783	327 896	516 079	393 836	-	-
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	-	-
депозиты и юридических лиц	2 606	50 373	-	175	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц	47 160	310 410	327 896	515 904	393 836	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	95	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	80 657	-

Прочие договоры  
(контракты)

Итого балансовых  
пассивов и  
внебалансовых  
обязательств

Совокупный ГЭП (Итого  
требований – Итого  
обязательств)

84 930	368 945	331 545	547 200	409 346	66 221	80 657	359 613
-14 078	-124 859	-159 278	-120 821	87 657	151 590	75 992	X

Таблица 36.2. «Стресс-тестирование изменения чистого процентного дохода по кредитному портфелю» по состоянию на 31 декабря 2016 года тыс. руб.

Наименование показателя	Временной интервал			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 400 базисных пунктов	-539.64	-4161.8	-3981.95	-1208.21
- 400 базисных пунктов	539.64	4161.8	3981.95	1208.21
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

По состоянию на 31 декабря 2017 года в балансе Банка 64,8 % активов имеют срок погашения до одного года. Банк вынужден будет вновь размещать денежные средства в активы, качество которых может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что может оказать влияние на финансовое положение Банка. Банк намерен и в дальнейшем прилагать все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь.

#### 6.6.3.1. Риск инвестиций в долговые инструменты:

Структура финансовых активов, находящихся в портфеле «до погашения» раскрыта в пункте 2.4 Пояснительной записки в Таблице 6. «Информация о составе портфеля ценных бумаг» тыс. руб. и Таблице 7. «Информация о составе портфеля ценных бумаг» тыс. руб.

Банк оценивает риск инвестиций в долговые финансовые инструменты, используя подходы, предусмотренные Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величин рыночного риска».

#### 6.6.3.2. Риск банковского портфеля:

По состоянию на 31 декабря 2017 года портфель ценных бумаг Банка включал в себя длинные открытые позиции по долговым финансовым инструментам, что и являлось источником общего процентного риска.

Источником специального процентного риска являлись ценные бумаги, эмитированные Министерством Финансов Российской Федерации, которые в соответствии с «Положением о порядке расчета кредитными организациями рыночного риска» № 511-П от 03.12.2015 относятся к финансовым инструментам со средним риском.

Таблица 37.1 «Информация о расчёте общего процентного риска (сводный отчет)» по состоянию на 31 декабря 2017 года руб.

№	Зона	Прочие фин. инструменты	Чистые позиции (суммарные)		Коеффициент	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам	
			длинная (+)	короткая (-)		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.1	1	до 1 месяца	-	-	0	-	-	-	-	-	-

1.2	1	1 - 3 месяца	-	-	0.2	-	-	-	-	-
1.3	1	3 - 6 месяца	-	-	0.40	-	-	-	-	-
1.4	1	6 - 12 месяцев	-	-	0.70	-	-	-	-	-
2.1	2	1 - 2 года	-	-	1.25	-	-	-	-	-
2.2	2	2 - 3 года	-	-	1.75	-	-	-	-	-
2.3	2	3 - 4 года	-	-	2.25	-	-	-	-	-
3.1	3	4 - 5 лет	61 712 220.68	-	2.75	61 712 220.68	-	-	1 697 086.00	7 860 827.00
3.2	3	5 - 7 лет	189 633 354.32	-	3.25	189 633 354.32	-	-	6 163 741.00	-
3.3	3	7 - 10 лет	-	-	3.75	-	-	-	-	-
3.4	3	10 - 15 лет	-	-	4.50	-	-	-	-	-
3.5	3	15 - 20 лет	-	-	5.25	-	-	-	-	-
3.6	3	более 20 лет	-	-	6.00	-	-	-	-	-
<b>Итого по зонам</b>			<b>251 365 775.2</b>	<b>-</b>	<b>X</b>	<b>251 365 775.2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>X</b>	<b>7 860 827.00</b>

Таблица 37.1 «Информация о расчете специального процентного риска (сводный отчет)» по состоянию на 31 декабря 2017 года

Наименование показателя	Срок, оставшийся до погашения финансового инструмента или пересмотра процентной ставки	Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг отдельной категории	Коэффициент риска	Взвешенная стоимость с учетом риска	Пункт инструкции 511-П с учетом сроков, оставшихся до погашения Ф.И.
по финансовым инструментам без риска - 0 процентов;	Без учёта срока	0	0	0	2.4
по финансовым инструментам с низким риском - 0,25 процента;	менее 6 месяцев	0	0,25	0	2.5
по финансовым инструментам с низким риском - 1 процент;	От 06 до 24 месяцев	0	1,00	0	2.5
по финансовым инструментам с низким риском - 1,6 процента;	Свыше 24 месяцев	0	1,60	0	2.5
по финансовым инструментам со средним риском - 8 процентов.	Без учёта срока	251 365 775.20	8,00	20 109 262.02	2.6
по финансовым инструментам с высоким риском - 12 процентов.	Без учёта срока	0	12,00	0	2.7
<b>Итого:</b>		<b>251 365 775.2</b>	<b>X</b>	<b>20 109 262.02</b>	<b>X</b>

Таблица 37.2 «Информация о расчёте общего процентного риска (сводный отчет)» по состоянию на 31 декабря 2016 года руб.

№	Зона	Прочие фин. инструменты	Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам	
			длинная (+)	короткая (-)		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.1	1	до 1 месяца	-	-	0	-	-	-	-	-	-
1.2	1	1 - 3 месяца	-	-	0,2	-	-	-	-	-	-
1.3	1	3 - 6 месяцев	-	-	0,40	-	-	-	-	-	-
1.4	1	6 - 12 месяцев	-	-	0,70	-	-	-	-	-	-
2.1	2	1 - 2 года	-	-	1,25	-	-	-	-	-	-
2.2	2	2 - 3 года	-	-	1,75	-	-	-	-	-	-
2.3	2	3 - 4 года	-	-	2,25	-	-	-	-	-	-
3.1	3	4 - 5 лет	-	-	2,75	-	-	-	-	-	4 184 599
3.2	3	5 - 7 лет	128 756 907	-	3,25	128 756 907	-	-	4 184 599	-	-
3.3	3	7 - 10 лет	-	-	3,75	-	-	-	-	-	-
3.4	3	10 - 15 лет	-	-	4,50	-	-	-	-	-	-
3.5	3	15 - 20 лет	-	-	5,25	-	-	-	-	-	-
3.6	3	более 20 лет	-	-	6,00	-	-	-	-	-	-
Итого по зонам			128 756 907	-	X	128 756 907	-	-	4 184 599	X	4 184 599

Таблица 37.2 «Информация о расчете специального процентного риска (сводный отчет)» по состоянию на 31 декабря 2016 года руб.

Наименование показателя	Срок, оставшийся до погашения финансового инструмента или пересмотра процентной ставки	Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг отдельной категории	Коэффициент риска	Взвешенная стоимость с учётом риска	Пункт инструкции 511-П с учётом сроков, оставшихся до погашения Ф.И.
по финансовым инструментам без риска - 0 процентов;	Без учёта срока	0	0	0	2.4
по финансовым инструментам с низким риском - 0,25 процента;	менее 6 месяцев	0	0,25	0	2.5
по финансовым инструментам с низким риском - 1 процент;	От 06 до 24 месяцев	0	1,00	0	2.5
по финансовым инструментам с низким риском - 1,6 процента;	Свыше 24 месяцев	0	1,60	0	2.5
по финансовым инструментам со средним риском - 8 процентов.	Без учёта срока	128 756 907	8,00	10 300 553	2.6
по финансовым инструментам с высоким риском - 12 процентов.	Без учёта срока	0	12,00	0	2.7
Итого:		128 756 907	X	10 300 553	X

#### 6.6.4. Валютный риск

В целях оценки валютного риска Банк использует Инструкцию Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

Информация о величине валютного риска отражена в подразделе 2.3 формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам», входящей в состав годового отчета.

Банк осуществляет постоянный контроль над состоянием открытых валютных позиций с целью снижения возможных убытков в связи с высокой волатильностью курсов иностранных валют. Информация о составляющих валютного риска приведена в таблицах.

Таблица 38.1 «Информация об открытых валютных позициях» по состоянию на 31 декабря 2017 года

№	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная небалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	
		Балансовая	Спот	Срочная	Опционная	По банковским гарантиям		Всего	в том числе по процентам
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Швейцарский франк	24.6000	-	-	-	-	24.6000	-	-
2	Евро	-31.1881	25.0000	-	-	-	-6.1881	-	-
3	Доллар США	3017.7337	3010.0000	-	-	-	-7.7337	-	-
	в том числе руб./долл. США	110.5115	0	-	-	-	-	-	-

Продолжение таблицы 38.1

№	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы учетные (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контроль значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
				Длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)				
1	2	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Швейцарский франк	24.6	58.9743	1450.7678	0.0000	0.3988	10.0	0	10
2	Евро	-6.1881	68.8668	0.0000	-426.1546	0.1172	10.0	0	10
3	Доллар США	-7.7337	57.6002	0.0000	-445.4627	0.1225	10.0	0	10
<b>Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах</b>				<b>1450.7678</b>	<b>-871.6173</b>		<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.</b>				<b>0.0000</b>	<b>-579.1505</b>	<b>10</b>			
<b>Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.</b>				<b>1450.7678</b>	<b>-1450.7678</b>	<b>20</b>			



Таблица 38.2 «Информация об открытых валютных позициях» по состоянию на 31 декабря 2016 года тыс. руб.

№	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная несбалансированная позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	
		Балансовая	Спот	Срочная	Опционная	По банковским гарантиям		Всего	в том числе по процентам
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Швейцарский франк	29.100	-	-	-	-	29.100	-	-
2	Евро	-6.7909	-	-	-	-	-6.7909	-	-
3	Доллар США	198.947	-	-	-	-	198.947	-	-

Продолжение таблицы 38.2

№	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы учетные (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контроль значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
				длиннее (со знаком +)	короткие (со знаком -)				
1	2	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Швейцарский франк	29.100	59.4154	1728.9794	0	0.4797	10.0	0	10
2	Евро	-6.7909	63.8111	0	-433.3348	0.1202	10.0	0	10
3	Доллар США	198.947	60.6569	12067.508	0	3.3485	10.0	0	10
<b>Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах</b>				<b>13796.487</b>	<b>-433.3348</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.</b>				<b>0</b>	<b>-13363.1529</b>	<b>3.7077</b>	<b>10</b>		
<b>Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.</b>				<b>13796.4877</b>	<b>-13796.4877</b>	<b>3.8280</b>	<b>20</b>		

#### 6.6.5. Операционный риск.

В целях оценки операционного риска Банк использует Положение Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Информация о размере операционного риска отражена в подразделе 2.2 формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по судам и иным активам».

#### 6.6.6. Риск ликвидности.

В целях оценки риска ликвидности Банк использует Инструкцию Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Анализ и мониторинг состояния ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, разработанными на основании нормативных актов Банка России.

Информация о текущем состоянии ликвидности отражена в отчете по форме 0409813 «Информация об обязательных нормативах банков», входящей в состав годового отчета.

Информацию о состоянии ликвидности отражают нормативы Н2 «Норматив мгновенной ликвидности», Н3 «Норматив краткосрочной ликвидности», Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности».

Состояние нормативов ликвидности свидетельствует об оптимальном уровне состояния ликвидности, ликвидность Банка в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе находится в доверительном диапазоне.

Банк имеет возможность использовать дополнительные источники ликвидности за счет ценных бумаг, имеющихся в торговом портфеле. Ценные бумаги, которые могут быть использованы для получения кредитов от Банка России, приведены в пункте 2.4 Пояснительной записки за 2017 год в Портфеле Банка» и Таблице 10.1 «Информация о прочих долговых финансовых обязательствах на 31 декабря 2017 года в портфеле Банка», а за 2016 год Таблице 9.2 «Информация о государственных долговых обязательствах на 31 декабря 2016 года в портфеле Банка», Таблице 10.2 «Информация о прочих долговых финансовых обязательствах на 31 декабря 2016 в портфеле Банка».

#### 6.7. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, существенно не отличаются от рыночных условий.

В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

Таблица 39.1 «Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами» на 31 декабря 2017 года

Наименование показателя	Акционеры		Члены Совета директоров		Ассоциированные и дочерние организации	
	Сумма тыс. рублей	Средняя % ставка	Сумма тыс. рублей	Средняя % ставка	Сумма тыс. рублей	Средняя % ставка
<b>АКТИВЫ</b>						
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>						
- в российских рублях:						
основной долг	0		870	15.00	0	
резерв на возможные потери	0	X	-14	X	0	X
- в долларах США:						
основной долг	0		0		0	
резерв на возможные потери	0	X	0	X	0	X
- в евро:						
основной долг	0		0		0	
резерв на возможные потери	0	X	0	X	0	X
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<i>Средства клиентов</i>						
Текущие счета	7 228	X	42	X	0	X
Срочные депозиты						
- в российских рублях	7 976	7.00	0		0	
- в долларах США			0		0	
- в евро			0		0	
<i>Субординированные займы:</i>						
- в российских рублях	100 000	12.02	0		0	
- в долларах США	0		0		0	
- в евро	0		0		0	
<i>Прочие обязательства</i>						
Неиспользованные кредитные линии	0	X	1 700	X	0	X
Гарантии выданные	0		0		0	
<b>Прибыль или убыток</b>						
Процентные доходы	0		268		0	
Процентные расходы	9 159		0		0	
Изменение резерва на возможные потери по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	0		16		0	
Комиссионные доходы	264		20		0	

Комиссионные расходы	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0
Прочие расходы	17	0	0
Вознаграждение сотрудникам	-	2 280	0

Продолжение таблицы 39.1

	Ключевой управленческий персонал		Прочие		Всего тыс. рублей
	Сумма тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	
<b>АКТИВЫ</b>					
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>					
<i>- в российских рублях:</i>					
основной долг	3 768	13.23	77 500	15.10	82 138
резерв на возможные потери	-35		-775		-824
<i>- в долларах США:</i>					
основной долг		X		X	
резерв на возможные потери					
<i>- в евро:</i>					
основной долг		X		X	
резерв на возможные потери					
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
<i>Средства клиентов</i>					
Текущие счета	900	X	13 848	X	22 018
<i>Срочные депозиты</i>					
- в российских рублях	5 207	7.13	4 038	7.00	17 221
- в долларах США	4 287	1.67	739	1.50	5 026
- в евро	1 854	1.00	793	1.00	2 647
<i>Субординированные займы:</i>					
- в российских рублях		X		X	100 000
- в долларах США		X		X	
- в евро		X		X	
Прочие обязательства	6	X	26	X	32
Неиспользованные кредитные линии	1 182	X			2 882
Гарантии выданные	0		0		0
<b>Прибыль или убыток</b>					
Процентные доходы	526		10 130		10 924
Процентные расходы	595		351		10 105
Изменение резерва на возможные потери по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	48		64		128
Комиссионные доходы	16		251		551
Комиссионные расходы	0		0		0
Прочие доходы	0		107		107
Прочие расходы	0		17 533		17 550
Вознаграждение сотрудникам	20 944		0		23 224

Таблица 39.2 «Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами» на 31 декабря 2016 года тыс. руб.

Наименование показателя	Акционеры		Члены Совета директоров		Ассоциированные и дочерние организации	
	Сумма тыс. рублей	Средняя % ставка	Сумма тыс. рублей	Средняя % ставка	Сумма тыс. рублей	Средняя % ставка
<b>АКТИВЫ</b>						
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>						
- в российских рублях:						
основной долг	0	X	70	15.00	0	X
резерв на возможные потери	0		-12		0	
- в долларах США:						
основной долг	0	X	0	X	0	X
резерв на возможные потери	0		0		0	
- в евро:						
основной долг	0	X	0	X	0	X
резерв на возможные потери	0		0		0	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<i>Средства клиентов</i>						

Текущие счета	1 524		51		0	X
Срочные депозиты						
- в российских рублях	7 549	8.50	0	X	0	X
- в долларах США	0	X	0	X	0	X
- в евро	0	X	0	X	0	X
Субординированные займы:						
- в российских рублях	100 000	12.02	0	X	0	X
- в долларах США	0	X	0	X	0	X
- в евро	0	X	0	X	0	X
Прочие обязательства	0		0		0	
Неиспользованные кредитные линии	0		330		0	
Гарантии выданные	0		0		0	
<b>Прибыль или убыток</b>						
Процентные доходы	7 259		40		0	
Процентные расходы	-10 361		-14		0	
Изменение резерва на возможные потери по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	0		-6		0	
Комиссионные доходы	288		12		0	
Комиссионные расходы	0		0		0	
Прочие доходы	3		28		0	
Прочие расходы	0		-28		0	
Вознаграждение сотрудникам	0		-2 284		0	

Продолжение таблицы 39.2

	Ключевой управленческий персонал		Прочие		Всего тыс. рублей
	Сумма тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	
<b>АКТИВЫ</b>					
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>					
- в российских рублях:					
основной долг	5 053	13.15	57 006	15.98	62 129
резерв на возможные потери	-192		-839		-1 043
- в долларах США:					
основной долг	0	X	0	X	0
резерв на возможные потери	0		0		0
- в евро:					
основной долг	0	X	0	X	0
резерв на возможные потери	0		0		0
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
<i>Средства клиентов</i>					
Текущие счета	593		1 603		3 771
<i>Срочные депозиты</i>					
- в российских рублях	1 536	8.55	3 712	8.50	12 798
- в долларах США	10 888	1.81	764	1.80	11 652
- в евро	3 645	1.10	727	1.10	4 372
<i>Субординированные займы:</i>					
- в российских рублях	0	X	0	X	100 000
- в долларах США	0	X	0	X	0
- в евро	0	X	0	X	0
Прочие обязательства	4		0		4
Неиспользованные кредитные линии	2 997		0		3 327
Гарантии выданные	0		0		0
<b>Прибыль или убыток</b>					
Процентные доходы	790		3 199		11 288
Процентные расходы	-604		-381		-11 360
Изменение резерва на возможные потери по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	-113		-242		-361
Комиссионные доходы	21		258		579
Комиссионные расходы	0		0		0
Прочие доходы	412		1 365		1 808
Прочие расходы	-525		-1 603		-2 156
Вознаграждение сотрудникам	-19 042		0		-21 326

## 7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 205	37 911
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 573	3 573
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	7 573	3 573
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	55 186	263 859
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	55 186	263 859
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	62 833	65 844
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	58 438	61 567
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 395	4 277

Председатель Правления

А.Н. Юдин

Главный бухгалтер

Е.А. Дмитриева

Исполнитель

Бондарева Е.А.

«28» марта 2018 года