

УТВЕРЖДЕНА
Общим собранием акционеров
АО «ПроБанк»
Протокол № 62 от « 30 » мая 2018 г.
Председатель Наблюдательного Совета
АО «ПроБанк»
Исаков С.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Наименование кредитной организации	Акционерное общество «Профессионал Банк»(*) * - далее по тексту Банк
Организационно-правовая форма	акционерное общество
Юридический адрес:	127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	08 июля 1996 года 3296
Дата регистрации в Едином государственном реестре	06 февраля 2003 г.
регистрационный номер	1037739447350
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Универсальная лицензия № 3296, выдана Банком России 23.11.2017 г.
Участие в Системе страхования вкладов	729 от 03 марта 2005 г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет

В отчетном году произошло смена наименования с Акционерный коммерческий банк «НАШ ДОМ» (акционерное общество) на Акционерное общество «Профессионал Банк»

1.1 Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Головной офис расположен по адресу	127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1
Дополнительный офис «Угреша» расположен по адресу	140091, Московская область, город Дзержинский, улица Ленина, дом 12.
Дополнительный офис «Егорьевск»	140301, Московская область, город Егорьевск, улица Советская, дом 76/15
Операционный офис «Обнинский»	249034, Калужская область, город Обнинск, улица Гагарина, дом 13
Дополнительный офис «Зеленоградский»	124527, город Москва, город Зеленоград, корпус 830.

1.2 Информацию о наличии банковской группы

Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге	Банк не является членом какой-либо банковской группы, банковского холдинга
---	--

1.3 Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	www.probank.pro
Членство в различных союзах и объединениях	Банк не является членом каких-либо союзов и объединений
Членство в SWIFT	Банк является членом SWIFT BIC-code: NDOM RU MM
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Корреспондентские счета в RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG: 070-55.072.334 в долларах США; 000-55.072.334 в ЕВРО; 083-55.072.334 в фунтах стерлингов Соединенного Королевства Великобритании Корреспондентский счета в COMMERZBANK AG 4008880205EUR в ЕВРО.
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	Банку не присвоен какой-либо рейтинг

1.4 Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2017 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 60,6002 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубль за 1 ЕВРО (31 декабря 2016 года: 63,8111 рубля за 1 ЕВРО) и 77,6739 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства (31 декабря 2016 года: 74,5595 рубля за 1 фунт стерлингов).

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года.

2 КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

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

В течение проверяемого периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

По результатам деятельности за 2017 год по данным бухгалтерского учета убыток Банка составил 7 230 тыс. рублей (в 2016 году убыток 82 648 тыс. рублей).

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде восстановленных резервов (36,6 %) и положительной переоценки средств в иностранной валюте (33,9 %) и расходы в виде сумм, направленных на формирование резервов (30,8 %) и отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (33,6 %).

Финансовый результат от вышеуказанных операций приводится в таблице ниже.

	Доходы	Расходы	Прибыль / убыток
Переоценки счетов в ин. валюте и ценных бумаг	342 814	337 683	5 131
Восстановление / создание резервов	370 634	309 249	61 385

Убыток без учета расходов/доходов на формирование/восстановление резервов расходов/доходов от переоценки счет в иностранной валюте составил 59 206 тыс. рублей (2016 г.: убыток 204 075 тыс. рублей).

Основными операциями, оказывающими значимое влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются:

ДОХОДЫ:

Процентные доходы	171 212	16.9%
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	76 834	7.6%
Операционные доходы	39 650	3.8%
Комиссионные доходы	11 384	1.2%

РАСХОДЫ:

Расходы от операций по уступке прав требования	94 358	9.4%
Процентные расходы	79 462	7.9%
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	70 558	7.0%
Расходы на содержание персонала	62 794	6.2%
Расходы от привлечения денежных средств	44 969	4.5%
Комиссионные расходы	6 145	0.6%

Ниже приведена таблица изменений статей бухгалтерского баланса пропорционально итоговым статьям активов, пассивов и источников собственных средств соответственно, по форме отчетности 0409806:

Наименование статьи бухгалтерского баланса	2017	2016	Динамика за год % (+) рост (-) снижение
АКТИВЫ			
Денежные средства	90 405	53 753	2.85%
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	66 823	430 269	-28.30%
Обязательные резервы	11 586	46 271	-2.70%
Средства в кредитных организациях	18 801	7 304	0.90%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103 874	0	8.09%
Чистая ссудная задолженность	1 634 049	665 738	75.39%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0.00%
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0.00%
Требование по текущему налогу на прибыль	1 725	0	0.13%
Отложенный налоговый актив	2 894	2 894	0.00%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	122 878	122 283	0.05%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0.00%
Прочие активы	9 989	2 193	0.61%
Всего активов	2 051 438	1 284 434	59.72%
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0.00%
Средства кредитных организаций	0	0	0.00%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 421 541	693 926	98.17%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	979 274	649 040	44.55%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00%
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0.00%
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0.00%
Отложенные налоговые обязательства	18 939	16 432	0.34%
Прочие обязательства	55 642	30 474	3.40%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	0	359	-0.05%

офшорных зон			
Всего обязательств	1 496 122	741 191	101.85%
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	217 686	217 686	0.00%
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0.00%
Эмиссионный доход	0	0	0.00%
Резервный фонд	36 344	36 344	0.00%
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0.00%
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	51 801	32 497	3.55%
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0.00%
Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0.00%
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0.00%
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	256 715	339 364	-15.21%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-7 230	-82 648	13.88%
Всего источников собственных средств	555 316	543 243	2.22%
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	376 823	39 151	864.86%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	150	-100.00%
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

Информация об изменении статей отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807:

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	2017	2016	Динамика за год % (+) рост (-) снижение
Процентные доходы, всего, в том числе:	197 390	305 373	-35.36%
от размещения средств в кредитных организациях	64 526	24 986	158.25%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	125 468	280 387	-55.25%
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0.00%
от вложений в ценные бумаги	7 396	0	100.00%
Процентные расходы, всего, в том числе:	79 183	81 669	-3.04%
по привлеченным средствам кредитных организаций	56	20	180.00%
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	79 127	81 350	-2.73%
по выпущенным долговым обязательствам	0	299	-100.00%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	118 207	223 704	-47.16%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	67 568	140 651	-51.96%
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	615	-342	279.82%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	185 775	364 355	-49.01%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 408	0	100.00%
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0.00%

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0.00%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 276	14 014	-55.22%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 131	-28 272	118.15%
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0.00%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0.00%
Комиссионные доходы	6 829	12 078	-43.46%
Комиссионные расходы	5 636	4 143	36.04%
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0.00%
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0.00%
Изменение резерва по прочим потерям	-4 667	9 045	-151.60%
Прочие операционные доходы	14 315	33 012	-56.64%
Чистые доходы (расходы)	209 431	400 089	-47.65%
Операционные расходы	197 799	491 917	-59.79%
Прибыль (убыток) до налогообложения	11 632	-91 828	112.67%
Возмещение (расход) по налогам	18 862	-9 180	305.47%
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-7 230	-82 648	91.25%
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0.00%
Прибыль (убыток) за отчетный период	-7 230	-82 648	91.25%

На финансовые результаты деятельности Банка в отчетном году повлияло увеличение операционных расходов в результате получения убытков от реализации прав требований по кредитным договорам заемщиков.

2.3 *Покрытие убытка.*

По итогам отчетного года Банком получен убыток в размере 7 230 тыс. рублей. Годовому общему собранию акционеров будет рекомендовано принять решение о погашении вышеуказанного убытка за счет средств нераспределенной прибыли.

Убыток, полученный Банком по итогам 2016 года, составил 82 648 тыс. рублей, который был погашен за счет средств нераспределенной прибыли.

3 ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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

В соответствии с учетной политикой, активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

3.1.1 *Банк, используя обычаи делового оборота, определяет критерий существенности, который, базируется на величине в 5%.*

Таким образом, существенной признается сумма, отношение которой к общей величине соответствующих данных составляет не менее 5%.

Для переоценки ценных бумаг данный критерий не применяется, а применяется критерий обесценения, условия которого следующие:

Критерии существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости эмиссионных ценных бумаг:

1. на 5% в сторону уменьшения или увеличения от балансовой оценки конкретного выпуска для долговых ценных бумаг - облигаций федерального займа, номинированных в валюте Российской Федерации;
2. на 10% в сторону уменьшения или увеличения от балансовой оценки конкретного выпуска для долговых ценных бумаг - котируемых на бирже корпоративных облигаций, номинированных в валюте Российской Федерации;
3. на 15% в сторону уменьшения или увеличения от балансовой оценки конкретного выпуска:
 - для долевых ценных бумаг - котируемых на бирже акций, номинированных в валюте Российской Федерации;
 - для долговых ценных бумаг - еврооблигаций заемщиков-резидентов РФ, котируемых на внебиржевом рынке.

Критерии существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости эмиссионных ценных бумаг распространяются на долевые и долговые ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «имеющиеся в наличии для продажи» с возможностью надежного определения текущей (справедливой) стоимости.

3.1.2 Банк, используя обычаи делового оборота, определяет критерий значимости, который, базируется на величине в 25%.

Таким образом, значительной признается сумма, отношение которой к общей величине соответствующих данных составляет более 25%.

3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В Учетную политику АО «ПроБанк» на 2017 год в течении отчетного года не вносились изменения и дополнения.

Во всех случаях, а именно изменения методов расчета и форм раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности, данные годового отчета за 2016 год и годового отчета за 2017 год полностью сопоставимы.

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

В соответствии с учетной политикой активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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

Таким образом, в отчете за 2017 год не применялись допущения и не было неопределенности в оценках активов и пассивов

3.4 Сведения о событиях после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты формирования финансовой отчетности произошли события, признаваемые как события после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты относятся:

3.4.1 События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты).

К ним при подготовке годового отчета были отнесены:

- 1 Перенос остатков в первый рабочий день 2018 года, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»
- 2 Уточнение сумм доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, относящихся к периоду до 1 января 2018 года.
- 3 Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты
- 4 Увеличение сумм резервов на возможные потери по ссудам, сформированных кредитной организацией по состоянию на 1 января 2018 года с учетом информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщика Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря им платежеспособности;
- 5 Переоценка здания по состоянию на 01 января 2018 года
- 6 Корректировка значения начисленного налога на прибыль за 2017 год
- 7 Расчет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства по состоянию на 1 января 2018 года;
- 8 Перенос остатков, отраженных на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70802 «Убыток прошлого года»

В результате событий после отчетной даты собственные средства (капитал) АО «ПроБанк» увеличились на 620 тыс. рублей за счет следующих изменений:

увеличение (переоценка) стоимости недвижимого имущества	9 068	тыс. рублей
уменьшение отложенного налога на прибыль (счета по учету добавочного капитала)	10 235	тыс. рублей
увеличение доходов, относящихся к прошлому году:	602	тыс. рублей
восстановление резервов по прочим активам	602	тыс. рублей
увеличение расходов, относящихся к прошлому году		
в том числе:	19 285	тыс. рублей
корректировка - отложенный налог на прибыль (счета по учету фин.)	11 431	тыс. рублей
расходы по страхованию вкладов (АСВ)	7 208	тыс. рублей
расходы по списанию госпошлины	600	тыс. рублей
расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	250	тыс. рублей
создание резервов по прочим активам	89	тыс. рублей
уменьшение налога на прибыль	(293)	тыс. рублей

3.4.2 События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (не корректирующие события после отчетной даты).

Не корректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка за время составления годового отчета не было, а именно:

- не принималось решение о реорганизации Банка;
- не было приобретения зависимых организаций (дочерних организаций Банк не имеет);
- не принимались решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенно не снижались рыночные стоимости инвестиций;
- не осуществлялась крупная сделка, связанная с приобретением или выбытием основных средств и финансовых активов;
- не было снижения стоимости основных средств;
- не прекращалась основная деятельность Банка;
- не было принято решение о выплате дивидендов;
- не было сделок с собственными обыкновенными акциями;
- не было существенных изменений законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты;
- не начинались никакие судебные разбирательства;
- не было стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.5 Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

В Учетную политику АО «ПроБанк» на 2017 год были внесены изменения связанные с вступлением в силу с 01 января 2017 года Положений Центрального Банка Российской Федерации определяющих порядок учета основных средств, неиспользуемых в основной деятельности;

В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному, Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

В течении 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

Бухгалтерский учет ведется непрерывно и последовательно, от одного отчетного года к другому, с момента организации Банка в качестве юридического лица.

3.6 Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенные ошибки отчетного года (2017) и годов, предшествующих отчетному периоду, не были выявлены ни до, ни после даты составления годовой отчетности.

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

Так как АО «ПроБанк» не имеет конвертируемых ценных бумаг, не имеет, и никогда не имел договоров на размещение обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров и договоров на размещение обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости, то во исполнение Рекомендаций Министерства Финансов РФ (Приказ Минфина РФ от 21.03.2000 № 29н) АО «ПроБанк» раскрывает информацию только о базовой прибыли (убыток) на акцию:

- базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение отчетного года равно общему количеству обыкновенных акций, так как

	Размещение (количество дополнительных акций, оплаченных денежными средствами)	Выкуп (приобретение) (кол-во выкупленных (приобретенных) акций у акционеров)	Обыкновенные акции, находящиеся в обращении
2016 г	0	0	217 686
2017 г	0	0	217 686

	2016 г	2017 г
базовая прибыль/убыток отчетного года, тыс. рублей	- 82 648	- 7 230
средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года, шт.	217 686	217 686

базовая прибыль / убыток на акцию, тыс. рублей	-0,379666	-0,033213
--	-----------	-----------

4 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫХ АКТИВОВ, ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах приведена в таблице:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2017	2016
1	Денежные средства:	90 405	53 753
	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в том числе:	90 405	53 753
	ЕВРО	13 183	7 845
	Доллары США	15 049	10 484
	Рубли РФ	62 173	35 424
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	66 823	430 269
	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	55 237	383 998
	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	8 145	27 070
	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	3 441	19 201
3	Средства в кредитных организациях	18 801	7 304
	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах, в том числе:	7 033	4 972
	<i>К/с в ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК", в том числе:</i>	106	2 395
	Рубли РФ	36	2 351
	Доллары США	35	1
	ЕВРО	35	43
	<i>СКУС ПАО БАНК "ЗЕНИТ", в том числе:</i>	512	348
	Рубли РФ	251	120
	Доллары США	223	222
	ЕВРО	38	6
	<i>РНКО "Платежный Центр" (ООО), в том числе:</i>	6 415	2 229
	Рубли РФ	2 684	1 719
	Доллары США	1 805	0
	ЕВРО	1 926	510
	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах, в том числе:	620	2 332
	<i>RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG, в том числе:</i>	620	2 332
	Доллары США	432	2 171
	ЕВРО	188	161
	Средства в клиринговых организациях, в том числе:	104	0
	<i>Московская Межбанковская Валютная Биржа, в том числе:</i>	104	0
	Рубли РФ	104	0
	Средства в клиринговых организациях (гарантийный фонд), в том числе:	11 044	0
	<i>Московская Межбанковская Валютная Биржа, в том числе:</i>	11 044	0
	Доллары США	6 912	0
	ЕВРО	4 132	0

4.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток приведена в следующей таблице:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2017	2016
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	103 874	0
	Еврооблигации «Россия-47» (RU000A0JXU14), в том числе:	60 300	0
	Доллары США	60 300	0
	Еврооблигации «ГазПром-17» (XS0316524130), в том числе:	43 574	0
	Доллары США	43 574	0

По состоянию на 01.01.2018 г. на балансе Банка нет производных финансовых инструментов.

4.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

В учетной политике Банк утвердил следующие методы оценки:

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей справедливой стоимости представляет собой использование непосредственно наблюдаемой цены на рынке, основном для данного актива.

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Банком утверждены методы оценки текущей справедливой стоимости, совместимые с методом «Рыночного подхода». Данный подход является приемлемым в сложившихся обстоятельствах, для его использования доступны уместные наблюдаемые исходные данные. В качестве исходных данных Банк использует следующие данные 1 Уровня, не подлежащие корректировке:

- средневзвешенная цена сделок (WAP), рассчитываемая организатором торговли на рынке, являющимся основным для данного актива;
- среднеарифметическое значение максимальной и минимальной цен, раскрываемых организатором торговли (в случае, если WAP не предусмотрен к расчету);
- стоимость приобретения в случае временного (со времени первичного размещения) отсутствия средневзвешенной цены и отсутствия предпосылок, свидетельствующих о возможном обесценении ценных бумаг (периода обращения, за который еще не сформировался спрос и предложение).

В случае если на дату определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, организатором торговли не рассчитывается WAP либо отсутствуют сведения для расчетов, то используются последние к дате определения наблюдаемые исходные данные, раскрываемые организатором торговли на рынке, являющимся основным для данного актива.

За текущую (справедливую) стоимость ценных бумаг по сделкам в режимах переговорных и внесистемных сделок (внебиржевые сделки) принимается среднеарифметическая цена максимальной и минимальной непосредственно наблюдаемых цен, раскрываемых организатором торговли на рынке, основном для данного актива.

Источниками информации для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, допущенных к обращению через организатора торговли, являются:

- официально публикуемые организатором торговли на рынке ценных бумаги источники информации (бюллетень, итоги торгов и т.п.);
- отчет Брокера, с которым Банком заключен Договор на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг;
- информационное обеспечение, предоставленное Банку Брокером.

За текущую (справедливую) стоимость еврооблигаций принимается (в зависимости от доступных для Банка источников информации):

- индикативная цена, публикуемая системой Bloomberg за заверченный день;
- индикативная цена, публикуемая системой Reuters за заверченный день;
- среднеарифметическая публикуемых за заверченный день по внебиржевому рынку информационным агентством Cbonds индикативных цен bid и offer (www.cbonds.ru);
- индикативные цены системы Online BROKER, ссылающейся на данные системы Bloomberg за заверченный день (www.onlinebroker.ru);
- среднеарифметическая цена bid и offer твердых котировок SBERBANK CIB, устанавливаемые ежедневно на текущую дату (www.sberbank-cib.ru).

Банком используются исходные данные за дни, являющиеся рабочими в соответствии с законодательством РФ. В случае отсутствия данных в перечисленных источниках, Банком используются

последние публикуемые данные используемого ранее источника. Приоритет в перечисленных источниках отдается сверху вниз.

В соответствии с п. 69 МСФО (IFRS) 13 Банк использует цены без корректировки, поскольку применяемые для оценки справедливой стоимости цены являются котируемыми и доступными в любой момент на активном рынке, а следовательно, представляют собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости. Поскольку корректировка котируемой цены не требуется, получаемая оценка справедливой стоимости относится к 1 Уровню в иерархии справедливой стоимости.

Применяя вышеуказанный метод, Банк в соответствии с п. 62 МСФО (IFRS) 13, соблюдает главную цель Метода - устанавливает цену, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

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

Структура чистой ссудной задолженности по видам заемщиков и договорным срокам размещения предоставлена в таблице:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2017	2016
5	Чистая ссудная задолженность	1 634 049	665 738
	Ссудная задолженность, в том числе	1 688 695	783 095
	Рубли РФ	1 654 297	542 230
	Доллары США	24 690	129 956
	ЕВРО	9 708	110 909
	созданные резервы	54 646	117 357
	Депозиты в Банке России		
	Чистая ссудная задолженность	875 000	0
	ссудная задолженность, в том числе	875 000	0
	Рубли РФ	875 000	0
	на срок от 8 до 30 дней	875 000	0
	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям		
	Чистая ссудная задолженность	0	100 000
	ссудная задолженность, в том числе	0	100 000
	Рубли РФ	0	100 000
	на срок от 8 до 30 дней	0	100 000
	созданные резервы	0	0
	Прочие размещенные средства в кредитных организациях		
	Чистая ссудная задолженность		8 166
	ссудная задолженность, в том числе, в том числе	6 578	8 166
	Рубли РФ	3 674	5 266
	Доллары США	1 059	1 590
	ЕВРО	1 845	1 310
	до востребования	6 578	8 166
	созданные резервы	0	0
	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям		
	Чистая ссудная задолженность	0	298
	ссудная задолженность, в том числе	0	298
	Рубли РФ	0	298
	на срок от 1 года до 3 лет	0	298
	созданные резервы	0	0
	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям		
	Чистая ссудная задолженность	681 095	377 622
	ссудная задолженность, в том числе	719 832	408 079
	Рубли РФ	699 672	298 631
	Доллары США	20 160	109 448
	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	10 119	21 458
	на срок от 91 до 180 дней	65 000	0
	на срок от 181 дня до 1 года	8 110	25 438
	на срок от 1 года до 3 лет	455 709	319 208
	на срок свыше 3 лет	180 894	41 975
	созданные резервы	38 737	169 395
	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям		
	Чистая ссудная задолженность	28 486	7 680
	ссудная задолженность, в том числе	29 653	7 680

	Рубли РФ	29 653	7 680
на срок от 181 дня до 1 года		3 208	0
на срок от 1 года до 3 лет		2 300	0
на срок свыше 3 лет		24 145	7 680
созданные резервы		1 167	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам			
Чистая ссудная задолженность		40 529	65 648
ссудная задолженность, в том числе		43 756	77 064
	Рубли РФ	35 893	53 338
	ЕВРО	7 863	23 726
на срок от 91 дня до 180 дней		45	0
на срок от 181 дня до 1 года		0	40 312
на срок от 1 года до 3 лет		8 536	36 752
на срок свыше 3 лет		35 175	0
созданные резервы		3 227	11 416
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам			
Чистая ссудная задолженность		2 361	106 324
ссудная задолженность, в том числе		9 694	181 808
	Рубли РФ	6 223	74 117
	Доллары США	3 471	20 508
	ЕВРО	0	87 183
Негосударственным коммерческим организациям		3 909	106 023
Гражданам		5 785	75 785
созданные резервы		7 333	75 484
Векселя кредитных организаций и авалированные ими			
Чистая ссудная задолженность		0	0
ссудная задолженность, в том числе		4 182	4 182
	Рубли РФ	4 182	4 182
просроченная		4 182	4 182
созданные резервы		4 182	4 182

По состоянию на 1 января 2018 года, кредиты юридическим лицам были предоставлены на финансирование текущей деятельности (*пополнение оборотных средств*).

Информация о структуре и целях кредитования физических лиц и видах экономической деятельности заемщиков-юридических лиц приведена в следующей таблице:

	2017	2016
Физические лица, в том числе:	49 541	152 849
1. нерезиденты	0	0
2. резиденты	49 541	152 849
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
2.2 ипотечные ссуды	0	0
2.3 автокредиты	0	0
2.4 иные потребительские ссуды	49 541	152 849
Юридические лица, в том числе:	753 394	522 080
1. госпредприятия	0	0
2. резиденты	753 394	522 080
- 2.1.2 обрабатывающие производства	86 720	0
- 2.1.5 строительство	27 334	105 182
- 2.1.6 транспорт и связь	7 200	0
- 2.1.7 оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	308 334	117 139
- 2.1.8 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	221 392	186 049
- 2.1.9 прочие виды деятельности	92 296	92 252
- 2.2 на завершение расчетов	10 118	21 458

По состоянию на 01.01.2018 структура чистой ссудной задолженности, по срокам, оставшимся до полного погашения имеет следующий вид:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
5	Чистая ссудная задолженность	915 109	210 302	137 953	337 443	33 242	1 634 049
	Депозиты в Банке России	875 000	0	0	0	0	875 000
	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	6 578	0	0	0	0	6 578
	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	32 156	199 407	128 034	323 172	29 173	711 942
	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 375	10 895	9 919	14 271	4 069	40 529
	Векселя кредитных организаций и авалированные ими	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2017:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
5	Чистая ссудная задолженность	215 549	244 385	107 911	90 213	7680	665 738
	Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0
	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	100 000	0	0	0	0	100 000
	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	8 166	0	0	0	0	8 166
	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	80 517	224 271	76 284	76 306	7 680	465 058
	Кредиты, предоставленные физическим лицам	26 866	20 114	31 627	13 907	0	92 514
	Векселя кредитных организаций и авалированные ими	0	0	0	0	0	0

Информация о географических зонах (регионах Российской Федерации) размещения денежных средств Банка:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2017		2016	
5	Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	1 688 695		787 277	
	Город Москва	1 145 888	67.86%	628 097	79.78%
	Московская область	311 139	18.42%	152 380	19.35%
	Владимирская область	150 000	8.88%	0	0.00%
	Калужская область	62 068	3.68%	1 200	0.16%
	Липецкая область	14 000	0.83%	0	0.00%
	Алтайский край	5 600	0.33%	5 600	0.71%
	Депозиты в Банке России	875 000		0	
	Город Москва	875 000	51.82%	0	
	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	0		100 000	
	Город Москва	0		100 000	12.70%
	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	8 166		8 166	

	Город Москва	8 166	0.39%	8 166	1.04%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам		753 394		522 080	
	Город Москва	233 908	13.85%	384 811	73.71%
	Московская область	297 105	17.59%	137 269	26.29%
	Владимирская область	150 000	8.88%	0	0.00%
	Калужская область	58 381	3.46%	0	0.00%
	Липецкая область	14 000	0.83%	0	0.00%
Кредиты, предоставленные физическим лицам		49 541		152 849	
	Город Москва	26 220	1.55%	130 938	85.67%
	Московская область	14 034	0.83%	15 111	9.89%
	Калужская область	3 687	0.22%	5 600	3.66%
	Алтайский край	5 600	0.33%	1 200	0.78%
Векселя кредитных организаций и авалированные ими		4 182		4 182	
	Город Москва	4 182	0.25%	4 182	0.53%

Из таблицы наглядно видно, что размещение денежных средств Банком осуществляется в основном в Московском регионе.

4.1.5. По состоянию на 01.01.2018 Банк не имел и не имеет финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

4.1.6. По состоянию на 01.01.2018 Банк не имеет финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

4.1.7. По состоянию на 01.01.2018 Банк не имеет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

4.1.8 По состоянию на 01.01.2018 у Банка нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

4.1.9 По состоянию на 01.01.2018 у Банка нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам Банка и прочим заемным средствам.

4.1.10 По состоянию на 01.01.2018 Банк не имеет на балансе ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

4.1.11 По состоянию на 01.01.2018 у Банка сумма авансовых платежей по налогу на прибыль составляет 1 725 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2017 года не было переплаты налога на прибыль.

4.1.12 По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка учитывается отложенный налоговый актив в размере 2 894 тысяч рублей, возникший в результате переноса на будущее убытка при реализации векселей кредитных организаций номинированный в иностранной валюте.

4.1.13 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Устанавливается лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере свыше 100 тысяч рублей.

Имущество стоимостью 100 тысяч рублей и менее не признается амортизируемым, затраты на его приобретение учитываются единовременно.

Все основные средства, учитываемые на счете № 60401, используются в основной деятельности.

Основные средства Банка группируются на «не переоцениваемые» и «переоцениваемые».

К «переоцениваемым» основным средствам относится здание, принадлежащее Банку по праву собственности.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Изменение первоначальной стоимости «не переоцениваемых» основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации, а «переоцениваемых» еще и за счет переоценки объектов основных средств.

Ежемесячно производится начисление износа (амортизации) основных средств линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объектов основных средств и нормами амортизации, исчисленными исходя из срока полезного использования этих объектов.

Один раз в год (на 1 января года, следующего за отчетным) производится переоценка стоимости основного средства - здания путем прямого пересчета его текущей (восстановительной) стоимости и суммы амортизации, начисленной за все время использования здания.

Величина фактических затрат на приобретение и модернизацию здания составляет 31 755 тыс. рублей.

Под текущей (восстановительной) стоимостью здания понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. Текущая (восстановительная) стоимость здания определяется на основании отчета независимого оценщика, имеющего лицензию на право осуществления оценочной деятельности.

По состоянию на 1 января 2018 года переоценка здания была произведена на основании отчета об оценке, подготовленного оценщиком Кулик Борис Арсентьевич, который заключил трудовой договор с ООО Аудиторско – консалтинговая группа «Бизнес КРУГ» - фирмой, специализирующейся на оценке стоимости предприятия (бизнеса), недвижимости, нематериальных активов, оборудования, транспортных средств и инвестиционных проектов:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Кулик Борис Арсентьевич
Сведения о членстве в саморегулируемой организации	Член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», расположенной по адресу: г. Москва, 1-й Басманный пер., д. 2а, офис 5, регистрационный № 009095, свидетельство №0018082 от 01 августа 2014
Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика	Страховой полис №0991R/776/70096/6 от 04.10.2017г., ОАО «Альфа Страхование», срок страхования до 07 октября 2018г. Лимит страхования 101 000 000 (Сто один миллион) рублей 00 копеек.
Документ, подтверждающий получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности	Диплом о профессиональной переподготовке в области оценочной деятельности по специализации «Оценка стоимости предприятий (бизнеса)» ПП № 772400403879 от 18 апреля 2014 года, рег.№ 0138 от 05 мая 2014 года, , выдан НОУ ВПО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия»
Стаж работы в области оценочной деятельности	Оценщик осуществляет оценочную деятельность с 2014г.
Местоположение оценщика	105082 г. Москва, ул. Большая Почтовая, дом 22

Сведения об исполнителе - юридическом лице, с которым оценщик заключил трудовой договор:

Полное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско – консалтинговая группа «Бизнес КРУГ»
Адрес	119021 г. Москва, Zubовский бульвар, дом 22/39
ОГРН	1087746773036
Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика	Страховой полис № 001-PII 301015/2017 ООО «Группа Ренессанс Страхование» срок действия с 10 июля 2017г. по 09 июля 2018г.

Для определения рыночной (справедливой) стоимости здания в соответствии со стандартом ФСО №1, оценщиком применялись три метода:

- затратный подход

Совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устаревания.

- сравнительный подход

Совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами – аналогичными объекту оценки, в отношении которых имеется информация о ценах.

- доходный подход

Совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки

Подходы не идеальны. Оценки, полученные этими подходами, различаются.

Итоговая стоимость недвижимости рассчитывалась как средневзвешенная величина.

Для согласования полученных результатов оценщиком использовались критерии:

- 1) способность подхода отвечать интересам инвестора;
- 2) способность подхода учитывать изменение конъюнктуры;
- 3) способность подхода учитывать специфические особенности объекта, влияющие на его стоимость;
- 4) полнота, надежность и достоверность исходной информации, используемой при применении подхода.

Используя коэффициенты, характеризующие степень преимущества каждого из подходов, определялась средневзвешенная рыночная (справедливая) стоимость здания.

Структура изменения стоимости основных средств за отчетный год приведена в таблице:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2017	2016	Изменение
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	122 878	122 283	595
	<i>Приобретение основных средств и нематериальных активов</i>			569
	<i>Модернизация основных средств</i>			0
	<i>Выбытие основных средств и нематериальных активов</i>			0
	<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>			(9 374)
	<i>Переоценка здания</i>			9 068
	<i>Изменение материальных запасов</i>			332

На балансе Банка нет неисполненных договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка учитывается в качестве нематериальных активов зарегистрированный товарный знак Банка и лицензии на использование лицензионного программного обеспечения.

4.1.14. По состоянию на 1 января 2018 года Банком не использовались нефинансовые активы.

4.1.15. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2017	2016
12	Прочие активы (за минусом резервов)	9 989	2 193
	Прочие активы:	18 587	4 386
	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (за минусом резервов)	93	0
	Рубли РФ	93	0
	Расчеты по отдельным операциям	17 536	3 021
	<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами, в том числе:</i>	14 131	0
	Доллары США	3 456	0
	ЕВРО	10 675	0
	<i>Требования по прочим операциям, в том числе:</i>	638	1 416
	Рубли РФ	638	1 401
	Доллары США	0	5
	ЕВРО	0	10
	<i>Требования по получению процентов, в том числе:</i>	2 767	1 605
	Рубли РФ	2 767	1 344
	Доллары США	0	239

	ЕВРО	0	22
Расчеты с дебиторами и кредиторами, в том числе		255	1 008
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в том числе:</i>		255	1 008
	Рубли РФ	255	1 008
Расходы будущих периодов, в том числе		703	357
<i>Расходы будущих периодов по другим операциям, в том числе:</i>		703	357
	Рубли РФ	703	357
<i>Начисленные процентные доходы и дисконт по приобретенным (учтенным) кредитной организацией векселям, в том числе:</i>		0	0
	Рубли РФ	0	0
Созданные резервы на возможные потери по прочим активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 283-П		-8 598	-2 193

По состоянию на 01.01.2018 структура прочих активов, по срокам, оставшимся до полного погашения имеет следующий вид:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
12	Прочие активы (за минусом резервов)	9 416	468	105	0	0	9 989
	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	93					93
	Расчеты по отдельным операциям	16 898	0	0	0	638	17 536
	Расчеты с дебиторами и кредиторами	165	0	0	0	90	255
	Расходы будущих периодов	130	468	105	0	0	703
	Начисленные процентные доходы и дисконт по приобретенным (учтенным) кредитной организацией векселям						0
	Созданные резервы на возможные потери по прочим активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 283-П	-7 870	0	0	0	-728	-8 598

Структура долгосрочных (свыше 12 месяцев и с неопределенным сроком) «прочих активов» следующая:

- расчеты по отдельным операциям в размере 638 тыс. рублей:
 - начисленные по решениям суда пени по просроченным кредитам в размере 618 тыс. рублей;
 - комиссионное вознаграждение Банку не уплаченное клиентами в размере 20 тыс. рублей.
- расчеты с дебиторами и кредиторами в размере 90 тыс. рублей:
 - госпошлина уплаченная в размере 90 тыс. рублей;

По состоянию на 01.01.2017:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
12	Прочие активы (за минусом резервов)	1 837	270	86	0	0	2 193
	Расчеты по отдельным операциям	1 605	0	0	0	1 416	3 021
	Расчеты с дебиторами и кредиторами	246	50	9	0	703	1 008
	Расходы будущих периодов	60	220	77	0	0	357
	Начисленные процентные доходы и дисконт по приобретенным (учтенным) кредитной организацией векселям						0
	Созданные резервы на возможные потери по прочим активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 283-П	-74	0	0	0	-2119	-2 193

4.1.16. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

По состоянию на 1 января 2018 года на балансе Банка не открыты корреспондентские счета Лоро, не получены межбанковские кредиты и депозиты, в том числе Банка России, нет обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг.

4.1.17. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, валют и договорных сроков приведена в таблице:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2017	2016
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 421 541	693 926
	Счета негосударственных организаций, в том числе	166 354	44 876
	Финансовые организации, в том числе:	421	373
	<i>Рубли РФ</i>	421	373
	Коммерческие организации, в том числе:	157 256	39 738
	<i>Рубли РФ</i>	112 684	38 961
	<i>Доллары США</i>	43 714	420
	<i>ЕВРО</i>	858	357
	Некоммерческие организации, в том числе:	8 677	4 765
	<i>Рубли РФ</i>	8 638	4 729
	<i>Доллары США</i>	1	1
	<i>ЕВРО</i>	38	36
	Прочие счета, в том числе:	38 196	37 052
	Физические лица - индивидуальные предприниматели, в том числе:	3 362	1 076
	<i>Рубли РФ</i>	3 356	1 071
	<i>ЕВРО</i>	6	5
	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И", в том числе:	5	5
	<i>Рубли РФ</i>	5	5
	Юридические лица – нерезиденты, в том числе:	5	5
	<i>Доллары США</i>	5	5
	Физические лица, в том числе:	33 801	31 771
	<i>Рубли РФ</i>	22 658	24 732
	<i>Доллары США</i>	6 060	4 246
	<i>ЕВРО</i>	5 082	2 793
	<i>Фунты стерлингов</i>	1	0
	Счета физических лиц – нерезидентов, в том числе:	1 023	4 195
	<i>Рубли РФ</i>	366	938
	<i>Доллары США</i>	54	57
	<i>ЕВРО</i>	603	3 200
	Депозиты негосударственных коммерческих организаций, в том числе	275 903	0
	депозиты до востребования, в том числе:	15 000	0
	<i>Рубли РФ</i>	15 000	0
	на срок от 31 дня до 90 дней, в том числе:	35 500	0
	<i>Рубли РФ</i>	35 500	0
	на срок от 1 года до 3 лет, в том числе:	50	0
	<i>Рубли РФ</i>	50	0
	на срок свыше 3 лет, в том числе:	225 353	0
	<i>Доллары США</i>	184 033	0
	<i>ЕВРО</i>	41 320	0
	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц, в том числе:	936 551	609 231
	депозиты до востребования, в том числе:	4	10 052
	<i>Рубли РФ</i>	0	10 033
	<i>Доллары США</i>	0	16
	<i>ЕВРО</i>	4	3
	депозиты на срок от 31 дня до 90 дней, в том числе:	4 253	0
	<i>Рубли РФ</i>	4 253	0
	<i>Доллары США</i>	0	0
	<i>ЕВРО</i>	0	0
	депозиты на срок от 91 дня до 180 дней, в том числе:	5 591	100
	<i>Рубли РФ</i>	5 591	100
	<i>Доллары США</i>	0	0

	<i>ЕВРО</i>	0	0
депозиты на срок от 181 дня до 1 года, в том числе:		274 213	23 149
	<i>Рубли РФ</i>	271 021	15 450
	<i>Доллары США</i>	1 046	7 699
	<i>ЕВРО</i>	2 146	0
депозиты на срок от 1 года до 3 лет, в том числе:		608 767	400 608
	<i>Рубли РФ</i>	573 297	361 182
	<i>Доллары США</i>	35 126	38 022
	<i>ЕВРО</i>	344	1 404
депозиты на срок свыше 3 лет, в том числе:		43 655	175 225
	<i>Рубли РФ</i>	19 323	8 604
	<i>Доллары США</i>	21 502	63 835
	<i>ЕВРО</i>	2 830	102 786
прочие привлеченные средства до востребования, в том числе:		68	97
	<i>Рубли РФ</i>	68	97
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов, в том числе		4 537	2 767
депозиты на срок от 91 дня до 180 дней, в том числе:		765	0
	<i>Рубли РФ</i>	765	0
депозиты на срок от 181 дня до 1 года, в том числе:		5	0
	<i>Рубли РФ</i>	5	0
депозиты на срок от 1 года до 3 лет, в том числе:		3 760	2 760
	<i>Рубли РФ</i>	3 760	2 760
прочие привлеченные средства до востребования в том числе:		7	7
	<i>Рубли РФ</i>	7	7

4.1.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов представлена в таблице:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2017	2016
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 421 541	693 926
	Счета негосударственных организаций, в том числе	166 354	44 876
	Финансовые организации в том числе:	421	373
	<i>Финансовое посредничество</i>	415	362
	<i>Брокерская деятельность</i>	6	11
	Коммерческие организации в том числе:	157 256	39 738
	<i>Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях</i>	1 444	11
	<i>Лесоводство и лесозаготовки</i>	1 850	0
	<i>Рыболовство и рыбоводство</i>	1	0
	<i>Производство пищевых продуктов</i>	72	0
	<i>Производство напитков</i>	1	0
	<i>Производство одежды</i>	41727	9
	<i>Производство кожи и изделий из кожи</i>	5	0
	<i>Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения</i>	70	0
	<i>Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации</i>	909	0
	<i>Производство резиновых и пластмассовых изделий</i>	1633	35
	<i>Производство прочей неметаллической минеральной продукции</i>	47	34
	<i>Производство металлургическое</i>	37	0
	<i>Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования</i>	6	9
	<i>Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки</i>	1	36
	<i>Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов</i>	60	0
	<i>Производство мебели</i>	1069	25
	<i>Производство прочих готовых изделий</i>	34	5
	<i>Ремонт и монтаж машин и оборудования</i>	462	0
	<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	8	13
	<i>Забор, очистка и распределение воды</i>	103	0
	<i>Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья</i>	1309	0
	<i>Строительство зданий</i>	11826	0

Строительство инженерных сооружений	201	2 457
Работы строительные специализированные	2 806	0
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	1060	7 165
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	19163	2 990
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2630	0
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	397	263
Деятельность водного транспорта	42	0
Деятельность воздушного и космического транспорта	8971	0
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	1174	5 411
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	78	0
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	24	0
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	23	0
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	1741	0
Деятельность в области информационных технологий	51	1 014
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	9	18
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	1821	31
Операции с недвижимым имуществом	21126	7
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	16075	0
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	212	0
Научные исследования и разработки	281	350
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	254	0
Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	2205	0
Аренда и лизинг	563	0
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	2	81
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	154	0
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	5	0
Образование	8753	6 063
Деятельность в области здравоохранения	0	1
Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры	155	0
Деятельность по организации и проведению азартных игр и заключению пари, по организации и проведению лотерей	4605	0
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	1	12 149
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	0	1 561
Некоммерческие организации в том числе:	8 677	4 765
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	805	595
Деятельность воздушного и космического транспорта	114	0
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	0	517
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	588	0
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	99	0
Научные исследования и разработки	228	262
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	5 876	1 688
Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	47	0
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	5	0
Образование	683	1 500
Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	4	0
Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры	227	0
Деятельность по организации и проведению азартных игр и заключению пари, по организации и проведению лотерей	1	0
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	0	84
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	0	119
Физические лица - индивидуальные предприниматели в том числе:	3 362	1 076
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	8	44
Производство пищевых продуктов	150	0
Производство резиновых и пластмассовых изделий	0	5
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	103	0
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	45	0
Производство прочих готовых изделий	14	0

Работы строительные специализированные	213	0
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	371	17
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	25	0
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	1 188	3
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	36	0
Деятельность водного транспорта	2	0
Деятельность воздушного и космического транспорта	327	0
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	3	96
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	211	0
Деятельность в области телевизионного и радиовещания	6	0
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	7	0
Операции с недвижимым имуществом	213	118
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	7	0
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	60	0
Научные исследования и разработки	44	261
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	94	0
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	25	1
Образование	1	0
Деятельность по организации и проведению азартных игр и заключению пари, по организации и проведению лотерей	80	0
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	19	216
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	4	0
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	106	315
Юридические лица - нерезиденты:	10	10
Депозиты негосударственных коммерческих организаций, в том числе	275 903	0
Производство резиновых и пластмассовых изделий	50	0
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	5 000	0
Деятельность воздушного и космического транспорта	225 353	0
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	45 500	0
Физические лица - резиденты:	970 352	641 002
Физические лица - нерезиденты:	5 560	6 962

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не привлекал депозиты, выраженные в драгоценных металлах, и не имеет обязательств по возврату кредитором заимствованных ценных бумаг.

4.1.19. За отчетный период Банк не выпускал и погашал долговых ценных бумаг.

По состоянию на 1 января 2018 года:

- не заключались договора по привлечению денежных средств и размещению ценных бумаг, содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком;
- нет просроченной задолженности, нет реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств.

4.1.20 По состоянию на 01.01.2018 года Банка, как говорилось выше, имел излишне уплаченные авансовые платежи налога на прибыль, и это объясняет нулевое значение строки 19 бухгалтерского баланса по форме 0409806 «Обязательства по текущему налогу на прибыль». По состоянию на 01.01.2017 года Банк не имел переплату в бюджет по налогу на прибыль.

4.1.21. Информация об объеме, структуре и изменении отложенных налоговых обязательств.

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" и Указания Банка России от 25 ноября 2013 года № 3121-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2017 года № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Банк рассчитывает суммы способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, так называемые временные разницы.

На основании данных о налогооблагаемых временных разницах и вычитаемых временных разницах

Банк определяет суммы отложенных налоговых обязательств, суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и (или) со счетами по учету добавочного капитала.

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2017	2016
20	Отложенное налоговое обязательство, сальдо между	18 939	16 432
	Отложенное налоговое обязательство, относимое на добавочный капитал, в том числе образовавшееся в следствии	38 649	48 884
	<i>разницы между бухгалтерским и налоговым учетом, увеличения стоимости объекта основных средств при переоценке</i>	38 649	48 884
	Отложенный налоговый актив, относимый на финансовые результаты, образовавшийся в следствии следующих временных разниц бухгалтерского и налогового учета:	(19 710)	(32 452)
	<i>амортизация, переоцениваемых основных средств</i>	17 745	28 670
	<i>резерв под просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам</i>	1 597	161
	<i>резерв под госпошлины, присужденные Банку</i>	(18)	(141)
	<i>резерв под комиссии, под судебные требования</i>	128	424
	<i>заработная плата-отпускные следующего отчетного периода, выплаченные в текущем отчетном периоде</i>	821	862
	<i>уплаченная государственная пошлина</i>	0	0
	<i>просроченные % 4-5 категории качество (часть счета 91604).</i>	(1 434)	1 598
	<i>Резерв под вексель и вексельные %</i>	836	836
	<i>Реализация недоамортизированного основного средства</i>	35	42

4.1.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

Данные о размере, структуре прочих обязательств приведены в таблице ниже, там же представлены данные за прошлый отчетный период, благодаря чему, видно изменение обязательств.

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2017	2016
21	Прочие обязательства	55 642	30 474
	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц, в том числе:	25	0
	<i>Рубли РФ</i>	25	0
	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц в том числе:	16 890	16 797
	<i>Рубли РФ</i>	16 151	6 129
	<i>Доллары США</i>	730	612
	<i>ЕВРО</i>	9	10 056
	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения в том числе:	0	17
	<i>Рубли РФ</i>	0	17
	Расчеты по налогам и сборам в том числе:	1 623	4 146
	<i>Рубли РФ, из них</i>	1 623	4 146
	Налог на имущество	605	1027
	НДС	65	620
	Транспортный налог	0	24
	Страховые взносы на заработную плату:	953	2 475
	Расчеты по заработной плате в том числе:	3 154	3 308
	<i>Рубли РФ</i>	3 154	3 308
	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в том числе:	33 687	4 576
	<i>Рубли РФ</i>	33 679	4 565
	<i>Доллары США</i>	8	9
	<i>ЕВРО</i>	0	2
	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, в том числе:	11	52
	<i>Доллары США</i>	0	14
	<i>ЕВРО</i>	11	38
	Комиссионное вознаграждение, в том числе:	212	0
	Комиссия по расчётному обслуживанию, в том числе	212	0
	<i>Рубли РФ</i>	5	0
	<i>ЕВРО</i>	207	0
	Доходы будущих периодов по другим операциям, в том числе:	40	62
	Аренда индивидуальных банковских сейфов, в том числе	40	62
	<i>Рубли РФ</i>	40	62
	Резервы по условным обязательствам некредитного характера, в том числе:	0	1 516

Структура прочих обязательств по состоянию на 1 января 2018 года, по срокам, оставшимся до полного погашения имеет следующий вид:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
21	Прочие обязательства	31 744	18 851	2 257	2 790	0	55 642
	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц	25	0	0	0	0	25
	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	885	10 959	2 256	2 790	0	16 890
	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0	0	0	0	0
	Расчеты по налогам и сборам	975	648	0	0	0	1 623
	Расчеты по заработной плате	3 154	0	0	0	0	3 154
	Расчеты с дебиторами и кредиторами	26 690	7 220	0	0	0	33 910
	Доходы будущих периодов	15	24	1	0	0	40

По состоянию на 01.01.2017:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
21	Прочие обязательства	18 242	8 651	1 276	789	1 516	30 474
	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	10 378	4 375	1 255	789	0	16 797
	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	17	0	0	0	0	17
	Обязательства по прочим операциям	0	0	0	0	0	0
	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
	Расчеты с дебиторами и кредиторами	7 827	4 255	0	0	0	12 082
	Доходы будущих периодов	20	21	21	0	0	62
	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	1 516	1 516

4.1.23. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 1 января 2018 года уставной капитал сформирован за счет обыкновенных акций.

Количество размещенных обыкновенных акций Банка – 217 686 (Двести семнадцать тысяч шестьсот восемьдесят шесть) штук.

В соответствии с Уставом предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 435 372 (Четыреста тридцать пять тысяч триста семьдесят две) штуки, из них оплаченных и размещенных 217 686 (Двести семнадцать тысяч шестьсот восемьдесят шесть) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая акция. Форма выпуска акций - бездокументарная. Уставный капитал полностью сформирован денежными средствами.

Акции Банка распределяются только среди его акционеров или заранее определенного, по решению общего собрания акционеров, круга лиц.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют следующие права:

- участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией в случаях и в порядке, предусмотренных законом и Уставом Банка,

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке предусмотренных законом;

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- принимать участие в распределении прибыли Банка и получать дивиденды;

- в случае ликвидации Банка получить часть имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

- требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создан, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка;

- требовать возвращения акционеру доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой ему справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате права участия, произошедшей помимо воли акционера в результате неправомерных действий других акционеров или третьих лиц;

- приобретать размещаемые Банком дополнительные акции;

- требовать выкупа Банком акций.

Банк в установленном законом порядке информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций по цене, определенной Наблюдательным Советом Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая определяется независимым оценщиком, а также порядке осуществления выкупа.

Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения, размещаемых посредством закрытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Последним зарегистрированным дополнительным выпуском акций (Решение о четвертом дополнительном выпуске ценных бумаг зарегистрировано Московским ГТУ Банка России 31.10.2006 г.) размещено и оплачено 106 497 (Сто шесть тысяч четыреста девяносто семь) штук.

Все акции Банка являются обыкновенными именными, каждая из которых дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли.

Банк не имеет собственных акций, выкупленных у акционеров.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

По состоянию на 1 января 2018 года на балансе Банка:

- учитывается в качестве нематериальных активов товарный знак Банка стоимостью 50 тыс. рублей;

- 96% основных средств переоцениваются по текущей (восстановительной) стоимости (банковское здание),

- нет в собственности земельных участков.

Таким образом у Банка, нет в существенных размерах активов, подлежащих проверке на обесценение, нет убытков и сумм восстановления обесценения.

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В 2017 году в Банке таковыми являлись курсовые разницы возникшие в следствии изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2017 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 60,6002 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубль за 1 ЕВРО (31 декабря 2016 года: 63,8111 рубля за 1 ЕВРО) и 77,6739 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства (31 декабря 2016 года: 74,5595 рубля за 1 фунт стерлингов).

По итогам 2017 года:

Номер п/п	Наименование статьи	2017	2016
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 131	(28 272)
	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	342 814	1 854 710
	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(337 683)	(1 882 982)

4.2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу;

Структура уплаченных Банком налогов в 2017 и 2016 года приведена в таблице:

Номер п/п	Наименование статьи	2017	2016
23	Возмещение (расход) по налогам	18 862	(9 180)
	Налог на прибыль	1 799	0
	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе	4 322	5 926
	<i>НДС</i>	1 111	1 553
	<i>Налог на имущество</i>	2 555	4 342
	<i>Транспортный налог</i>	0	24
	<i>Госпошлина</i>	656	7
	Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	12 741	(15 106)

Для определения налога на прибыль за 2017 год, доходы и расходы банка были сгруппированы в соответствии с Налоговым кодексом РФ следующим образом:

Доходы	
Доходы от реализации	251 845
В виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов (включая иностранные банки - корреспонденты), и осуществления расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм; (п. 2.2 ст. 290 НК)	6 534
От инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов; (п.2.3 ст.290 НК РФ).	0
От операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме; (п.2,6 ст.290 НК РФ).	0
От предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей; (п.2.9 ст.290 НК)	294
В виде платы, получаемой банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля; (п.2.12 ст.290 НК РФ).	296
От оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем "клиент-банк" (п.2.17 ст.290 НК РФ).	0
Другие доходы, связанные с банковской деятельностью. (п.2.22 ст.290 НК РФ).	0
Доходы от реализации имущества банка, а также имущественных прав (права требования) (ст.	244 707

268.1 НК РФ).	
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме сдачи в аренду банковских сейфов (п.1 ст. 249 НК РФ).	14
Внереализационные доходы	848 592
В виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации. (п. 2 и п. 11 ст. 250 НК)	339 534
В виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба; (п. 3 ст. 250 НК)	21 897
В виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам (п. 6 ст. 250 НК)	161 070
В виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде; (п. 10 ст. 250 НК)	0
В виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 21 пункта 1 статьи 251 Кодекса. (п. 18 ст. 250 НК)	1 490
В виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями; (п.2.18 ст.290 НК РФ).	16 907
В виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьей 292 настоящего Кодекса; (п. 2.20 ст. 290 НК)	307 694
Другие доходы	369 751
1. Доходы, полученные от реализации (перепродажи) ценных бумаг	366 071
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг	3 680
Итого доходы:	1 470 188
Расходы	
Расходы, связанные с производством	444 950
Материальные расходы (ст. 254)	339 664
Расходы на оплату труда (ст.255 НК РФ).	62 733
Суммы начисленной амортизации (ст. 259 НК)	2 506
Расходы по ремонту основных средств (ст. 260 НК)	1 437
Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества (ст. 263 НК)	13 955
Прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией (ст. 264 НК), в т.ч.	24 655
суммы налогов и сборов, таможенных пошлин и сборов, начисленные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, за исключением перечисленных в ст. 270 НК	3 722
суммы комиссионных сборов и иных подобных расходов за выполненные сторонними организациями работы (предоставленные услуги);	6 245
расходы на обеспечение пожарной безопасности налогоплательщика в соответствии с законодательством Российской Федерации, расходы на содержание службы газоспасателей, расходы на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, расходы на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности, в том числе услуг, оказываемых вневедомственной охраной при органах внутренних дел Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также расходы на содержание собственной службы безопасности по выполнению функций экономической защиты банковских и хозяйственных операций и сохранности материальных ценностей (за исключением расходов на экипировку, приобретение оружия и иных специальных средств защиты);	699
расходы на обеспечение нормальных условий труда	361
арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество (в том числе земельные участки).	5 695
плата государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление.	600
расходы на аудиторские услуги;	704
расходы на управление организацией или отдельными ее подразделениями, а также расходы на приобретение услуг по управлению организацией или ее отдельными подразделениями;	435
представительские расходы,	109
расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате налогоплательщика,	32
расходы на канцелярские товары;	307
расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи, вычислительных центров и банков, включая расходы на услуги факсимильной и спутниковой связи, электронной почты, а также информационных систем (СВИФТ, Интернет и иные аналогичные системы);	4 698
расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям). К указанным расходам также относятся расходы на приобретение исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 10 000 рублей и обновление программ для ЭВМ и баз данных;	687

расходы на рекламу производимых (приобретенных) и (или) реализуемых товаров (работ, услуг), деятельности налогоплательщика, товарного знака и знака обслуживания, включая участие в выставках и ярмарках,
прочие расходы

83

278

Внереализационные расходы

646 880

Расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида (п.1.2 ст. 265 НК)

79 462

Расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (п.1.5 ст. 265 НК)

326 463

Судебные расходы и арбитражные сборы; (п. 1.10. ст. 265 НК)

0

Расходы на услуги банков, включая услуги, связанные с продажей иностранной валюты при взыскании налога, сбора, пеней и штрафа в порядке, предусмотренном статьей 46 настоящего Кодекса, с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем "клиент-банк". (п. 1.15. ст. 265 НК)

214

Суммы безнадежных долгов, а в случае, если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет средств резерва; (п. 2.2. ст. 265 НК)

0

Расходы на формирование резервов ст. 266 НК с учетом ст. 292)

240 741

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в т.ч.

366 358

Итого расходы

1 458 188

ПРИБЫЛЬ

12 000

Налог

2 400

В 2017 году Банком не осуществлялись затраты на исследования и разработки.

В отчетном году законодательством Российской Федерации изменена ставка по налогу на прибыль в бюджет субъекта (17%) и в федеральный бюджет (3%). Новые налоги не вводились.

Как уже говорилось в пункте 4.1.21, в связи с принятием Положения Банка России № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" Банк определяет суммы отложенных налоговых обязательств, суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата

В 2017 году Банком начислен отложенный налоговый актив, относимый на финансовый результат в размере 12 741 тысяч рублей.

4.2.4 Информация о вознаграждении работникам

Структура оплаты труда сотрудников Банка приведена в таблице:

	Выплаты, ВСЕГО:		
	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения , в том числе	63 098		X
- оплата труда, в том числе	43 281		X
фиксированная ее часть	43 281		
нефиксированная ее часть	0		
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	13 419		X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	3 719		X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, питания	762		X
- иные выплаты	1 917		X
Долгосрочные вознаграждения , в том числе	0		0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X		0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0		0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0		0
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0		X
- иные долгосрочные вознаграждения	0		X

К внутренним документам, устанавливающим систему оплаты труда, относятся:

- Устав Банка;
- Политика в области труда и материальной мотивации работников;
- Правила внутреннего трудового распорядка;
- Стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам.

Для повышения мотивации работников Банка оплата труда имеет нефиксированную часть – выплату стимулирующего характера в виде премий, которая зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом. Для определения и контроля нефиксированной части оплаты труда Банк применяет сочетание количественных и качественных показателей деятельности, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность, что закреплено во внутреннем положении, регламентирующем систему оплаты труда.

Банком определены подразделения, осуществляющие операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), для которых расчет нефиксированной части оплаты труда для лиц производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. При расчете нефиксированной части оплаты труда Банк анализирует и качественные показатели деятельности работника и(или) структурного подразделения в целом.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Размер текущих премий устанавливается для каждого работника в зависимости от качественных показателей выполнения работниками указанных подразделений задач, возложенных на них положениями о подразделениях.

В соответствии с Положением о Наблюдательном Совете к компетенции Наблюдательного Совета относятся следующие вопросы:

- не реже 1 (Одного) раза в календарный год принятие решений о сохранении или пересмотре документов в области оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- не реже 1 (Одного) раза в календарный год рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда;

- контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами;

- контроль организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда (кадровой политики), оценка ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с внутренними документами Банка;

В рамках системы внутреннего контроля полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также независимых оценок системы оплаты труда возложены на Службу внутреннего аудита, которая сделала следующие заключения в ходе проверки данного направления в 2017 году:

- система выплаты вознаграждений находится под контролем Наблюдательного Совета Банка;
- заработная плата выплачивается в полном объеме и строго в сроки, предусмотренные Трудовым кодексом и Правилами трудового распорядка;
- уровень изменения состава работников вследствие увольнения и перехода на другую работу по личным мотивам (текучесть кадров) минимальна;
- уровень заработной платы соответствует среднерыночной, с учетом масштабов Банка и перечня оказываемых услуг;
- в годовом отчете Банка раскрыта информация о системе оплаты труда;

- используемая система премирования обеспечивает мотивацию к труду, как следствие, заинтересованность работников в результатах своего труда.

Используемая в 2017 году систему оплаты труда признана Наблюдательным Советом Банка эффективной, направленной на оценку показателей эффективности каждого работника с учетом принимаемых на себя рисков и соответствующей Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдены Банком в 2017 году.

4.2.5 Информация о некоторых статьях доходов и расходов

В 2017 году

- Банком не проводилась и не планировалась реструктуризация деятельности;
- Банком не осуществлялось выбытие инвестиций;
- Банком не прекращалась деятельность;

4.2.6. Урегулирования судебных разбирательств

- Судебные разбирательства, истцом по которым выступает АО «ПроБанк»:

- 1) 13.12.2017 г. в Измайловский районный суд г. Москвы Банком было подано исковое заявление о взыскании задолженности и процентов по Кредитному договору в отношении Васильева Павла Александровича сумма.

Сумма заявленных требований составляет 7 347 215,36 рублей.

12 марта 2018 года Измайловским районным судом г. Москвы вынесено решение об полном удовлетворении заявленных требований.

- 2) 18.01.2018 г. в Шатурский городской суд Московской области Банком подано исковое заявление о солидарном взыскании задолженности и процентов по кредитному договору и об обращении взыскания на заложенное имущество в отношении ООО «ШатурАвто» и Рузаева Александра Юрьевича

Сумма заявленных требований составляет 7 300 533,46 рублей.

13 марта 2018 года Шатурским городским судом Московской области вынесено решение об полном удовлетворении заявленных требований.

По состоянию на 01 января 2018 года руководство Банка не располагает иной информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, в которых Банк выступает ответчиком, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

4.2.7. Информация о размерах формирования и восстановления резервов, их структуре приведены в таблице ниже

	Наименование статьи отчета о финансовых результатах по форме 0409807	2017	2016
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	67 568	140 651
	Восстановление сумм резервов, в том числе	310 075	1 221 641
	на возможные потери по ссудам	307 693	1 217 413
	по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям	2 382	4 228
	Формирование резервов, в том числе	242 507	1 080 990
	на возможные потери по ссудам	240 740	1 076 420
	по получению процентных доходов по кредитным требованиям	1 767	4 570
18	Изменение резерва по прочим потерям	(4 667)	9 045
	Восстановление сумм резервов по прочим потерям, в том числе	62 075	23 868
	на условные обязательства кредитного характера	58 855	10 767
	по остаткам на бал.счетах (30221, 30233)	0	5
	на прочие операции (30602 и 47423)	902	9 102
	на прочие финансово-хозяйственные операции (60308, 60312)	802	2 095

<i>по условным обязательствам некредитного характера</i>	1 516	1 899
Формирование резервов, в том числе	66 742	14 823
<i>по условным обязательствам кредитного характера</i>	66 248	9 560
<i>по остаткам на балансовых счетах (30221, 30233)</i>	0	25
<i>по прочим операции (30602 и 47423)</i>	294	1 517
<i>по прочим финансово-хозяйственным операции (60308, 60312)</i>	200	2 367
<i>по условным обязательствам некредитного характера</i>	0	1 354

Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде в размере 239 772 тысяч рублей произошло вследствие:

- выдачи новых ссуд	96 211
- изменения качества ссуд	100 159
- изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	20 251
- иных причин, в том числе:	
- увеличение резерва без изменения качества ссуды;	23 151
- формирование резерва по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям при их начислении	

Восстановление (списание) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде в размере 307 341 тысяч рублей произошло в следствии:

- погашения ссуд	86 745
- изменения качества ссуд	57 289
- изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	22 361
- иных причин, в том числе:	
-восстановление резерва по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям при их получении;	140 946
-принятие к учету обеспечения по ссудной задолженности.	

На основании Решения Кредитного комитета от 03.05.2017г., Решения была списана за счет сформированных резервов просроченная задолженность по начисленному комиссионному вознаграждению в размере 92 тыс. рублей.

На основании Решения Правления Банка от 23.11.2017г., была списана за счет сформированных резервов просроченная задолженность по начисленному комиссионному вознаграждению в размере 79 тыс. рублей.

Под условными обязательствами некредитного характера по состоянию на 1 января 2017 года, понимаются риски нарушения информационной безопасности.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Данные формы 0409808, а именно прибыль текущего года в составе основного капитала, прирост стоимости имущества приведены с учетом подтверждения этих данных аудиторской организацией.

В связи с внесением изменений в Положение Банка России № 4212-У от 24.11.2016г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.01.2018 года составляется в соответствии с алгоритмом составления формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III») с учетом СПОД операций.

Наименование статьи	Рассчитано по алгоритму с данными формы 0409123,
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	30.28%
Норматив достаточности базового капитала банка	24.91%
Норматив достаточности основного капитала	24.91%

4.3.1 Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком.

Целью управления капиталом Банка является повышение его устойчивости путем плавного контролируемого увеличения размера собственных средств (капитала), улучшение его качества и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых Банком рисков.

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"(утвержденным Банком России 28.12.2012 № 395-П) и Инструкцией банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Размер собственных средств (капитала) Банка превышает установленный законодательно минимальный уровень более чем в 3.7 раза.

В целях управления риском и капиталом Банком осуществляется стресс-тестирование в отношении значимых рисков:

- кредитного риска (в том числе риска концентрации);
- рыночного риска;
- операционного риска;
- риска банковского портфеля;
- риска ликвидности;
- регуляторного риска.

Стресс-тестирование осуществляется методом сценарного моделирования, включающего в себя в том числе компоненты количественного и качественного анализа.

Банк использует следующие виды сценариев:

- Базовый - подразумевает несущественные изменения факторов рисков, которые могут негативно повлиять на деятельность Банка, его финансовую устойчивость и капитал.
- Негативный - предполагает существенное изменение факторов риска по сравнению с базовым сценарием. Ситуации при данном сценарии соответствуют достаточно вероятным событиям.
- Критический - предполагает деятельность Банка в условиях общего банковского кризиса. При анализе по данному сценарию тестируется устойчивость Банка с учетом предполагаемых (не имеющих исторических прецедентов), максимально негативных для Банка изменений факторов риска

Результаты комплексного стресс-тестирования анализируются с целью использования их для разработки перечня мероприятий на случай наступления событий, предусмотренных сценариями; а также для разработки плана возможных корректирующих действий в стрессовых ситуациях или с учетом нынешней позиции Банка для того, чтобы не допустить наступление таких событий в будущем.

Результаты стресс-тестирования используются органами управления Банка при принятии управленческих решений, включая разработку стратегических планов развития Банка и планирование капитала, а также используются в целях:

- прогнозирования размера капитала, потребности в капитале (риск-аппетит);
- принятия мер по ограничению или снижению уровня банковских рисков риска;
- разработки и установления системы лимитов, направленных на ограничение банковских рисков;
- проведения иных мероприятий, направленных на совершенствование стратегии и политики по управлению рисками и капиталом Банка.

На отчетные даты в 2017 году резкого падения капитала допущено не было.

По результатам стресс-тестирования случаев выявления серьезных потенциальных угроз для Банка не выявлено.

Информация о максимальных, минимальных и средних значениях норматива достаточности капитала приведена в разделе 5.1. настоящей пояснительной информации.

4.3.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов капитала и подходах Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Капитал Банка на 01 января 2018 года составил 625 809 тысяч рублей (на 1 января 2017 года – 542 379 тысяч рублей) и имеет четкую простую структуру.

Основной капитал Банка на 01 января 2018 года составил 502 007 тысяч рублей и состоит из следующих инструментов:

		Примечание
Уставный капитал кредитной организации	217 686	Уставный капитал полностью оплачен денежными средствами и состоит из 217 686 обыкновенных именных акций, каждая акция имеет номинальную стоимость 1000 рублей и предоставляет право одного голоса.
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	36 344	Резервный фонд сформирован в размере не менее 15 % от уставного капитала Банка в соответствии с Уставом Банка и Положением о Резервном фонде, утвержденным решением Общего собрания акционеров Банка 19 мая 2009 года. Резервный фонд сформирован в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства.
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	256 715	
Убыток отчетного года, в том числе	(8 285)	
<i>Убыток отчетного года, в том числе</i>	<i>(7 582)</i>	
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>(703)</i>	
Нематериальные активы	(453)	Товарный знак Банка, лицензии для программного обеспечения

Дополнительный капитал Банка на 01 января 2018 года составил 123 802 тысяч рублей и состоит из следующих инструментов

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	51 801	По состоянию на 1 января 2018 года переоценка здания была произведена на основании отчета ООО Аудиторско – консалтинговая группа «Бизнес КРУГ»
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	72 001	Субординированный депозит ООО «Аградстар»

Оценка достаточности капитала и прогнозирование достаточности капитала для будущей деятельности производится в Банке на ежедневной основе как на текущую, так и на будущую отчетную дату с учетом всей полноты имеющейся в Банке информации о планируемых операциях/сделках и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В случае выявления возможного изменения капитала Банка в сторону уменьшения (более чем на 10%) в результате предстоящих операций/сделок или иных юридических фактов решения по допустимости такой ситуации и целесообразности совершения/заключения соответствующих операций/сделок принимается Правлением Банка.

В экстренных случаях может быть созван Наблюдательный Совет Банка или общее собрание акционеров для принятия управленческих решений по увеличению капитала, в том числе

- увеличение уставного капитала как с предварительным внесением изменений в Устав с целью увеличения количества обыкновенных объявленных акций, так и в пределах установленного Уставом количества (в соответствии с Уставом предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 435 372 (Четыреста тридцать пять тысяч триста семьдесят две) штуки, что дает возможность увеличения уставного капитала в два раза без предварительного внесения изменения в Устава Банка)
- привлечение субординированных займов;
- реализация активов, не приносящих дохода и непосредственно не влияющих на совершение операций Банка;
- проведение иных операций, прямо или косвенно влияющих на размер капитала Банка, в том числе в соответствии с Политикой ликвидности Банка, утвержденной Наблюдательным Советом Банка 11 января 2011 года (с изменениями, утвержденными Наблюдательным Советом Банка 15.10.2013 года).

Указанные экстренные меры не были реализованы в Банке как в отчетный период, так и ранее, в связи с текущим эффективным управлением уровнем достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 30.3 %. Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 30,09%, с учетом требований Указания Банка России от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

У Банка нет убытков от обесценения и нет восстановления убытков от обесценения.

У Банка нет привилегированных акций.

4.3.3 Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

За отчетный период не произошло существенных изменений в значениях показателя финансового рычага и его компонентов. Показатель финансового рычага на отчетную дату по сравнению со значением на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты, уменьшился на 7,7%.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага имеет несущественный характер.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

4.4.1 По состоянию на 1 января 2018 года у Банка:

- нет остатков денежных средств недоступных для их использования;
- нет инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств;
- нет неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию;

4.4.2 Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за отчетный год имеет следующий вид:

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период, ВСЕГО	РФ	Страны группы развитых стран
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные) в операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-31 053	-24 109	-6 944
1.1.1	Проценты полученные	189 539	180 104	9 435
1.1.2	Проценты уплаченные	-79 065	-55 892	-23 173
1.1.3	Комиссии полученные	6 829	5 306	1 523
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5 636	-1 904	-3 732
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	3 170	3 170	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 276	6 276	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	15 846	6 990	8 856
1.1.9	Операционные расходы	-159 165	-159 312	147
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-8 847	-8 847	
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-254 090	413 969	-668 059
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	34 685	34 685	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-98 210	2 799	-101 009
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-906 966	-1 026 527	119 561
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-11 329	339 310	-350 639

1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	729 521	1 074 294	-344 773
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1 791	-10 592	8801
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-285 143	389 860	-675 003
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-900	-9 969	9 069
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-900	-9 969	9 069
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5 431	5 431	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-280 612	385 322	-665 934
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	445 055	445 055	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	164 443	120 485	43 958

Как наглядно видно из приведенной таблицы, без учета влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты, в основном все денежные средства были получены (использованы) в операционной и финансовой деятельности от источников на территории Российской Федерации.

4.5. Информация о сделках по уступке прав требований.

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки по уступке прав требований.

- По договору уступки прав требований №2 от 09.01.2017г. Банк уступает право требования к ООО «АЮ Эстейт» по кредитному договору №B02/2285 от 10.07.2014г. на общую сумму 1 366 256 – 05 Евро.
- По договору уступки прав требований №2 от 09.01.2017г. Банк уступает право требования к ООО «Гиперион» по кредитному договору №P03/2368 от 25.05.2015г. на общую сумму 65 020 269 - 19 рублей.
- По договору уступки прав требований №3 от 31.01.2017г. Банк уступает право требования к физическому лицу Лепешову И.П. по кредитному договору №ФР01/892 от 01.09.2009г. и №ФР02/892 от 04.02.2010г. на общую сумму 22 324 158 - 55 рублей.
- По договору уступки прав требований №4 от 20.03.2017г. Банк уступает право требования к ООО «ЭстейтТрейд» по кредитному договору №B02/2359 от 26.03.2015г. на общую сумму 845 616 - 27 Долларов США.
- По договору уступки прав требований №5 от 31.03.2017г. Банк уступает право требования к физическим лицам: Соколову А.А. по кредитному договору №ФР02/350 от 10.01.2013г., Наумову А.Н. по кредитному договору №ФР01/388 от 10.12.2009г., Грановскому Л.Б. по кредитному договору №ФР08/316 от 14.01.2016г., Макарову Н.А. по кредитному договору №ФР01/705 от 06.05.2008г., Титову О.Н. по кредитному договору №ФР03/888 от 06.12.2013г., Кенигу А.В. по кредитным договорам №ФР02/1288 от 15.01.2014г. и №ФР03/1288 от 03.02.2014г., и к юридическим лицам: ООО «Дивайс» по кредитным договорам №P13/755 от 12.11.2013г. и №P14/755 от 14.01.2014г., ООО «Цвет и Свет» по кредитному договору №P01/1623 от 29.09.2014г. на общую сумму 70 616 253 - 20 рублей.
- По дополнительному соглашению от 31.05.2017г. к договору уступки прав требования № 2 от 09.01.2017г. Банк уступает требование к ООО «Гиперион» по кредитному договору №B03/2368 от 25.05.2015г., к ООО «АЮ Эстейт» по кредитному договору №B02/2285 от 10.07.2014г., к ООО ТрансСити» по кредитному договору № №P29/852 от 14.02.2013г., к физическим лицам: Зизе В.Е. по кредитному договору №ФР01/1046 от 06.04.2011г., Непочатых Е.А. по кредитному договору №ФР03/363 от 01.06.2010г., Маякову Д.В. по кредитному договору №ФВ01/1165 от 10.08.2012г. на общую сумму 39 110 853 - 27 рублей.
- По договору уступки прав требований от 30.06.2017г. Банк уступает право требования к ООО «ЭстейтТрейд» по кредитному договору №B03/2359 от 20.05.2015г на сумму 8 170 760 – 08 рублей.

Расходы по сделкам уступки прав требования составили 94 358 тыс. руб.

4.6. Сведения об обремененных и необремененных активах.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 978 366	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	73 612	0
3.1	кредитных организаций,	0	0	0	0

	всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	73 612	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	73 612	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	18 220	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	615 399	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	36 243	0
8	Основные средства	0	0	113 832	0
9	Прочие активы	0	0	2 597	0

Банк не передает активы в обеспечение операций (сделок) и не осуществляет заимствования под залог активов, в том числе у Банка России, в том числе не заключает сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

4.7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	620	2 332
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	43 100	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	43 100	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 570	6 972
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	10	10
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 560	6 962

5 ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.

5.1. Основные (существенные, типичные) банковские риски, возникающие в процессе деятельности Банка и источники их возникновения.

В 2017 году с учетом стратегических задач Банка и основной бизнес – модели основными значимыми для Банка рисками были признаны: кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля и риск концентрации (в составе кредитного риска).

Также в отчетном периоде Банк осуществлял управление и иными видами банковских рисков, присущих деятельности Банка, таких как регуляторный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, риск возможных потерь, страновой риск, информационный риск (в составе операционного риска).

Структура органов управления и подразделений, осуществляющих функции связанные с управлением рисками и капиталом представлена следующими основными категориями:

- Наблюдательный Совет;
- Правление;
- Председатель Правления (его заместитель);
- Главный бухгалтер;
- Структурные подразделения Банка, осуществляющие операции;
- Подразделения внутреннего контроля (Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, отдел по ПОД/ФТ);
- Служба управления рисками;
- Кредитный Комитет.

Основные полномочия органов управления и структурных подразделений Банка в области управления рисками следующие.

Наблюдательный Совет: Утверждение и ежегодный пересмотр стратегии и политики управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка. Контроль со соблюдением процедур управления рисками и капиталом на уровне Банка в целом путем рассмотрения регулярных отчетов о результатах выполнения ВПОДК , о значимых рисках, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов.

Правление Банка: Утверждение внутренних нормативных документов Банка, определяющих процедуры управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным Советом Банка. Реализации целей и задач, закрепленных в Стратегии и Политике управления рисками и капиталом и обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка на установленном внутренними документами Банка уровне.

Председатель Правления Банка: Инициирование работы по внедрению системы управления банковскими рисками и капиталом и руководство ею. Принятие решения и осуществление мер, направленных на создание в Банке эффективной системы внутреннего контроля. Рассмотрения информации об оценке уровня типичных банковских рисков и капитала и принятия мер, обеспечивающих реагирование на

меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков и капитала.

Заместитель Председателя Правления: Осуществление организации работы и руководство деятельностью отделов, находящихся в подчинении и контроль за соответствием деятельности структурных подразделений требованиям Стратегии и политики по управлению рисками и капиталом. Периодическое, в зависимости от характера выполняемых операций и уровня риска, рассмотрение результатов деятельности (отчетов и проч.) структурных подразделений, находящихся в подчинении. Организация мероприятия, в том числе заключение сделок, по поддержанию ликвидности Банка. рассмотрение материалов и результатов проверок СВК и СВА, рассмотрение актов проверок, проводимых надзорными органами, аудиторскими организациями, в части рисков, принимаемых подчиненными структурными подразделениями

Главный бухгалтер Банка: Организация работы по постановке и ведению единообразного, своевременного и правильного бухгалтерского и налогового учетов и документооборота во всех структурных подразделениях Банка в целях получения заинтересованными внутренними и внешними пользователями полной и достоверной информации о его финансово-хозяйственной деятельности и финансовом положении. Подготовка предложений в пределах своей компетенции в целях реализации Стратегии и политики управления рисками и капиталом Банка. Участие в разработке/актуализации и внедрении интегрированных в состав нормативно-инструктивной базы по отдельным функциональным направлениям деятельности разделов, касающихся управления рисками и капиталом.

Структурные подразделения Банка (кроме подразделений внутреннего контроля и службы управления рисками): Организация и участие в бизнес-процессе управления рисками, присущими операциям, совершаемым соответствующими структурными подразделениями. Постоянное выполнение функций в рамках системы управления рисками и капиталом, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка (в том числе положениями о подразделениях), должностными инструкциями, распоряжениями по Банку. Обеспечение соблюдения установленных в Банке лимитов, связанных с проведением соответствующим структурным подразделением операций.

Служба внутреннего аудита: Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов. Проведение проверок операций и сделок, несущих банковские риски на предмет соответствия из законодательства, нормативным документам Банка России и внутренним документам Банка. Подготовка и предоставления органам управления Банка отчетов по результатам проводимых проверок, в том числе содержащих информацию об уровне принятых Банком рисков. Проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля: Выявление, учет событий регуляторного риска, связанного с реализацией банковских рисков в соответствии с документами по вопросам управления регуляторным риском. Мониторинг регуляторного риска в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска. Подготовка отчетности об уровне регуляторного риска исполнительным органам управления Банка и рекомендаций по снижению регуляторного риска.

Отдел по ПОД/ФТ: Управление риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Принятие мер, направленных на предупреждение легализации (отмывания) клиентами Банка доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Информирование органов управления Банка об уровне риска легализации доходов и контроль за осуществлением сотрудниками Банка требований в области ПОД/ФТ.

Служба управления рисками: Разработка, внедрение, совершенствование используемых в работе внутренних документов по оценке и управлению банковскими рисками. Идентификация источников (факторов) банковских рисков; проведение анализа финансового состояния заемщиков, контрагентов, дебиторов и оценка рисков заемщика, контрагента, дебитора. Расчет и анализ значения совокупного риска, в том числе в отношении каждого значимого риска и объема капитала на его покрытие; сравнение их с сигнальными и плановыми (целевыми) значениями, установленными в Банке (на размер совокупного риска и на капитал на покрытие риска). Проведение мониторинга банковских рисков в соответствии с установленными процедурами.

Проведение стресс-тестирования и подготовка соответствующих заключений по результатам в порядке, определенном во внутренних нормативных документах Банка. формирование и предоставление подразделениям Банка и органам управления Банка отчетов о рисках и процедурах управления рисками и капиталом, и выполнении ВПОДК в рамках установленных процедур управления рисками с периодичностью, в сроки и порядке, установленными настоящей Стратегией и другими внутренними нормативными документами Банка в области управления рисками и капиталом.

Стратегия и политика Банка в области управления рисками и капиталом разработана с учетом требований и рекомендаций Банка России в отношении процедур управления рисками и капиталом в кредитных организациях, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей. Основными целями стратегии и политики Банка в области управления рисками и капиталом являются:

- минимизации рисков финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- обеспечение непрерывности/восстановления деятельности, надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его бизнеса и соответствующего стратегическим задачам);
- создания образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, образа «безопасного» банка.

Основные положения разработанной Банком и применяемой в отчетном периоде стратегии и политики в области управления рисками и капиталом определяют цели и задачи организации процедур управления рисками и капиталом Банка; принципы управления рисками и капиталом Банка; содержат описание основных рисков деятельности Банка с учетом модели бизнеса Банка и стратегических планов его развития; устанавливают методы оценки, ограничения и снижения банковских рисков; определяют систему полномочий органов управления и структурных подразделений Банка в области управления рисками и капиталом; содержат описание этапов организации процесса управления рисками и капиталом; содержат описание процедур стресс-тестирования; устанавливают подходы к определению склонности к риску (риск – аппетит); устанавливают подходы к оценке требуемого капитала на покрытие рисков; устанавливают комплекс мероприятий в случае возникновения нештатных ситуаций; содержат требования к информационно-технологическим системам Банка, используемым для целей управления рисками и капиталом; определяют требования к раскрытию информации об процедурах управления рисками и капиталом.

Процедуры управления всеми видами рисков устанавливают общие для всех видов риска этапы процесса управления рисками, такие как: *выявление рисков; оценка рисков; непосредственное управление рисками; мониторинг рисков; контроль рисков.*

Выявление рисков проводится на нескольких уровнях:

- анализ прошедших событий и накопленных данных,
- оценка существующих тенденций,
- прогноз предполагаемых рисков.

Оценка рисков предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым потерям Банка, и оценку размера потенциальных потерь (убытков). В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения остаточного риска. Совокупный объем капитала, необходимого для покрытия рисков, определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков методом простого суммирования.

При выборе методов/моделей *оценки* Банк руководствуется методами/моделями, которые рекомендованы Банком России и которые применяются банковским сообществом, с учетом финансовых, информационных и прочих ресурсов Банка с тем, чтобы обеспечить своевременную и качественную оценку рисков.

Оценка рисков проводится в два этапа:

- оценка присущего риска (до принятия мер реагирования);
- оценка остаточного риска (после принятия мер реагирования).

Целью оценки является определение приемлемого уровня остаточного риска. Результаты оценки рисков могут формироваться в количественной и качественной форме.

Банк на основании допущений пункта 3.3. Указания Банка России № 3624-У использует методы оценки рисков, установленные Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П, Положением Банка России N 346-П, Положением Банка России N 511-П, Инструкцией Банка России N 180-И.

Непосредственное управление рисками в Банке предполагает осуществление определенных мер реагирования с целью достижения приемлемого уровня остаточного риска и направлено на оптимизацию соотношения между доходностью и рискованностью бизнеса, осуществляемое на разных уровнях интеграции: от сотрудника до Банка в целом. К основным методам управления рисками (мерам реагирования) относятся следующие:

- отказ от риска;
- принятие риска;
- снижение, ограничение риска;
- перенос, распределение риска;
- обеспечение источников покрытия рисков.

Мониторинг рисков – проводимые на регулярной основе выявление, актуализация и оценка факторов риска. Подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг рисков осуществляется на постоянной основе и включает диагностику факторов/событий, характеризующих риск, причины и последствия реализации риска.

Контроль рисков предполагает получение объективной информации об эффективности проводимой Банком Стратегии и политики по управлению рисками и капиталом, о надлежащем выполнении утвержденных порядков и процедур управления рисками и капиталом. Контроль рисков осуществляется на внешнем уровне (Банком России, аудиторами) и внутреннем уровне (органами управления Банка и подразделениям внутреннего контроля Банка).

Более подробное описание процедур управления основными рисками, методов их оценки, а также методов их снижения приведено ниже по тексту.

Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам.

Внутренними документами Банка в области управления рисками и капиталом предусмотрены следующая основная отчетность и периодичность ее составления и предоставления заинтересованным пользователям в 2017 году.

- 1) Отчет о результатах выполнения ВПОДК (включая отчеты о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков);
 - Наблюдательному Совету – ежеквартально;
 - Правлению Банка – ежеквартально.
- 2) Отчет о результатах стресс-тестирования;
 - Наблюдательному Совету Банка и Правлению Банка – ежеквартально.
- 3) Отчет о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала;
 - Наблюдательному Совету – ежеквартально;
 - Правлению Банка – ежемесячно.
- 4) Отчет о значимых рисках и агрегированном объеме значимых рисков;
 - Наблюдательному Совету – ежеквартально;
 - Правлению Банка, руководителю СУР, руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками – ежемесячно.

- 5) Отчет о совокупном кредитном риске, о принятом кредитном риске и о соблюдении Банком лимитов кредитного риска (включая отчет о риске концентрации);
 - Наблюдательному Совету – ежеквартально;
 - Правлению Банка – ежемесячно.
- 6) Отчет о принятом рыночном риске и о соблюдении Банком лимитов рыночного риска;
 - Наблюдательному Совету – ежеквартально;
 - Правлению Банка – ежемесячно
- 7) Отчет о принятом операционном риске и о соблюдении Банком лимитов операционного риска;
 - Наблюдательному Совету – ежеквартально;
 - Правлению Банка – ежемесячно
- 8) Отчет о принятом процентном риске банковского портфеля и о соблюдении Банком лимитов процентного риска банковского портфеля;
 - Наблюдательному Совету – ежеквартально;
 - Правлению Банка – ежемесячно
- 9) Отчет о выполнении обязательных нормативов и размере открытой валютной позиции;
 - Наблюдательному Совету – ежеквартально;
 - Правлению Банка – ежемесячно.
- 10) Отчет об уровне правового риска и риска потери деловой репутации;
 - Наблюдательному Совету и Правлению Банка – ежеквартально;
- 11) Отчет об уровне стратегического риска.
 - Наблюдательному Совету и Правлению Банка – ежеквартально;
- 12) Отчет об уровне регуляторного риска.
 - Наблюдательному Совету и Правлению Банка – ежеквартально

На нерегулярной основе (по мере выявления указанных фактов) Наблюдательному Совету и Правлению Банка предусмотрено предоставление информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов. Факты достижения сигнальных значений и превышения установленных лимитов в отчетном году не установлено.

Отчеты о значимых рисках, в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, перечисленные в пунктах 5) – 9), об использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала предоставляются руководителям подразделений Банка, в компетенцию которых входит управление рисками на ежедневной основе.

В состав отчетов, перечисленных в пунктах 1)-12) включаются также иные отчеты, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка по вопросам управления рисками и имеющими непосредственное отношение к соответствующему виду риска банковской деятельности.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода.

Возможность покрытия основных банковских рисков (кредитного, рыночного, операционного) характеризуется показателем достаточности капитала. По состоянию на отчетную дату 01.01.2018 года нормативы достаточности капитала принимали следующие значения Н1.1. – 25,918%, Н1.2 – 25,918%, Н1.0. – 31,235% при нормативно установленных Н1.1. – 4,5%, Н1.2 – 6%, Н1.0. – 8%.

В отчетном периоде максимальное значение показателя Н1.0 принимало значение –46,122% , минимальное значение Н1.0. – 31,235%, среднее значение Н1.0 – 39,943%. Максимальное значение показателей Н1.1 и Н1.2 принимало значение –38,706% , минимальное значение Н1.1 и Н1.2. – 25,918%, среднее значение Н1.1 и Н1.2 – 33,834%.

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

Измерение риска концентрации осуществляется Банком с использованием стандартных методов оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено в Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Согласно внутренним документам Банка по вопросу управления риском концентрации Банк определяет следующие показатели видов концентрации.

- Значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- Значительный объем требований к отдельным крупным контрагентам (группе связанных контрагентов);
- Значительный объем требований к связанному с Банком лицу
- Значительный объем требований к акционеру Банка
- Значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов
- Кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики
- Кредитные требования к контрагентам в одной географической зоне
- Кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- Косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска;
- Зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Определение риска концентрации осуществляется Банком способом сравнения фактических показателей с установленными сигнальными и пороговыми значениями по видам рисков концентрации, определенными во внутренних документах по вопросу управления риском концентрации, в том числе пороговыми значениями нормативов Н6, Н7, Н25, Н9.1.

Степень концентрации рисков в отчетном периоде находилась на допустимом уровне, фактов нарушения пороговых и сигнальных значений не установлено.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации.

К конфиденциальной информации относится:

- 1) Банковская тайна - тайна банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведения о клиенте и корреспонденте.
- 2) Коммерческая тайна - режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду. В частности:
 - Сведения стратегического характера (сведения об основных проблемах, сдерживающих развитие Банка, а также способных нанести ущерб экономическим и иным интересам, его престижу и репутации; бюджеты Банка и их проекты, финансовые прогнозы (планы) работы Банка и прочие сведения определенные нормативными документами Банка).
 - Деловая информация (сведения о разрабатываемых и внедряемых новых банковских операциях (услугах), технологиях их осуществления; результаты проверок деятельности Банка подразделениями Центрального банка РФ, налоговых органов и иных государственных контролирующих и правоохранительных органов; сведения о планируемых и проводимых сделках, задачах и тактике переговоров; связи внутри Банка, распределение обязанностей и методы управления и прочие сведения определенные нормативными документами Банка).
 - Сведения экономического характера (экономические показатели деятельности Банка (за исключением сведений по установленным формам отчетности о финансово-хозяйственной деятельности, содержащихся в публичной бухгалтерской, налоговой и иной отчетности и подлежащих раскрытию; первичные бухгалтерские документы и промежуточные финансовые отчеты; предварительные сведения о распределении прибыли; сведения о должниках Банка; сведения о совершенных Банком кредитных сделках; порядок выполнения (алгоритмы) финансовых операций и прочие сведения определенные нормативными документами Банка).
 - Сведения о клиентах и партнерах (сведения о клиентах и корреспондентах, не отнесенные к банковской тайне, но которые являются конфиденциальными и могут стать известны Банку в процессе осуществления им контрольной и иной деятельности; систематизированные сведения о внутренних и зарубежных партнерах Банка, а также о его конкурентах, которые не содержатся в открытых источниках; сведения, составляющие коммерческую тайну, переданные Банку клиентами или партнерами на доверительной основе; сводные сведения о клиентах (список с реквизитами) и прочие сведения определенные нормативными документами Банка).
 - Сведения об обеспечении безопасности (порядок, методы и средства обеспечения информационной и экономической безопасности Банка; сведения об обеспечении

информационной безопасности; сведения об обеспечении сохранности имущества Банка и физической безопасности его сотрудников и прочие сведения определенные нормативными документами Банка).

- 3) Персональные данные - любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация.

5.1.1. Кредитный риск

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

Источниками возникновения *кредитного риска* являются внешние (макроэкономические, политические) и внутренние факторы (факторы связанные с заемщиком).

К внешним факторам *кредитного риска* относятся следующие:

- состояние и перспективы развития экономики;
- денежно-кредитная политика РФ;
- экономический кризис;
- изменения законодательства РФ (например, создание регулятивных благоприятных условий для предоставления одних видов кредитов и ограничений по другим);
- инфляция;
- неблагоприятные изменения на отдельных рынках;
- риск изменения процентной ставки (ключевой ставки, ставки рефинансирования);
- изменение курсов валют (для кредитов, выданных в иностранной валюте);
- появление негативных сведений о функционировании (рынка), на котором осуществляет свою деятельность контрагент;
- снижение доходов населения;
- наличие конкуренции.

К внутренним факторам *кредитного риска* относятся следующие:

- ухудшение финансового положения заемщика / контрагента:
 - финансовая неустойчивость, неплатежеспособность заемщика / контрагента, банкротство заемщика / контрагента;
 - полная / частичная утрата заемщиком / контрагентом первичного источника погашения кредита;
 - неспособность заемщика / контрагента исполнить свои текущие обязательства за счет регулярных денежных поступлений или за счет реализации своих активов;
- рейтинг / репутации заемщиков / контрагента в деловом мире, в конкретной отрасли;
- риск ликвидности залога;
- невыполнение обязательств по ссуде третьими лицами (поручителями, залогодателями);
- моральные и этические характеристики заемщика / контрагента (мошенничество, нарушение заемщиками / контрагентами условий договоров);
- изменение кредитной истории заемщика / контрагента.

К источнику возникновения *риска концентрации* относятся:

- несбалансированность активов Банка по территориальному признаку;
- несбалансированность активов Банка по географическому признаку;
- несбалансированность активов Банка по группам заемщиков;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности

Кредитный риск Банка включает:

- *Кредитный риск заемщика*, т.е. кредитный риск отдельно взятой ссуды, присущ всем операциям кредитования и предполагает риск дефолта по обязательствам заемщика, т.е. риск несвоевременного выполнения и/или невыполнения обязательств заемщика перед Банком.
- *Кредитный риск банков*, т.е. кредитный риск связанный с риском невыполнения и/или несвоевременного выполнения обязательств банком – корреспондентом (контрагентом) при осуществлении сделок на межбанковском рынке.
- *Кредитный риск поставщиков и подрядчиков и кредитный риск покупателей и заказчиков.*
- *Остаточный риск*, который выражается в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в невозможности использовать документы, составленные ненадлежащим образом. Остаточный риск не является самостоятельным видом риска и рассматривается только при наступлении риска непогашения задолженности заемщиком/контрагентом. Этот вид риска проявляется, в том числе в недостаточности дохода, полученного от реализации предоставленного Банку обеспечения кредита, для полного удовлетворения долговых требований Банка к контрагенту.
- *Риск концентрации (в части кредитного риска).* Информация представлена выше по тексту.

Управление кредитным риском осуществляется Банком в несколько этапов:

- 1) Идентификация кредитного риска, целью которой является предупреждение его возникновения на стадии предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску; определение причин, вызывающих реализацию кредитного риска.

- 2) Оценка кредитного риска (включая определение потребности в капитале на его покрытие).

Основным способом оценки кредитного риска в Банке является методика Банка России, устанавливающая общие критерии для отнесения ссуд в одну из пяти категорий качества, а также основные критерии для формирования соответствующего резерва (в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П), а также порядок расчета размера кредитного риска и определения потребности в капитале на его покрытие, предусмотренный Инструкцией № 180-И (в части составляющей знаменателя норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), характеризующей размер кредитного риска в денежном выражении).

Потребность в капитале на покрытие совокупного кредитного риска определяется количественным методом, в основе которого лежит алгоритм расчета достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0).

- 3) Ограничение риска (система лимитов), в целях которого риска ежегодно в рамках процесса расчета риск-аппетита Банка Службой управления рисками определяется плановый (целевой) размер для совокупного кредитного риска и капитала, выделяемого на его покрытие, а также разрабатывается система лимитов.

Для установления планового (целевого) размера совокупного кредитного риска и капитала, выделяемого на его покрытие в Банке используется подход, предусмотренный Инструкцией № 180-И для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на покрытие кредитного, операционного и рыночного рисков.

Расчет и установление планового (целевого) размера кредитного риска и капитала, выделяемого на его покрытие, лимита по капиталу на покрытие кредитного риска, сигнального значения по капиталу осуществляется Банком ежегодно на очередной календарный год в соответствии с утвержденными внутренними документами по управлению кредитным риском.

В случае достижения и/или превышения установленных сигнальных значений разрабатывается перечень корректирующих мероприятий.

Лимиты для совокупного кредитного риска базируются на оценках потребности в капитале и имеют многоуровневую структуру, включающую:

- лимиты на риск концентрации;
- лимиты по направлениям бизнеса (кредитование физических лиц, кредитование ЮЛ и ИП);
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом (заемщиков)/группой взаимосвязанных контрагентов (заемщиков).

- 4) Снижение риска, которое обеспечивается за счет использования Банком двух групп инструментов: позволяющих снизить вероятность наступления кредитного риска

(регламентаций процедур кредитования, отказ от выдачи кредитов с высокой степенью риска и пр.) и позволяющих снизить масштабы потерь при реализации кредитного риска (диверсификация кредитов по размерам, срокам, отраслям; использование высоколиквидного обеспечения; переуступка прав кредитных требований и пр.)

В соответствии с утвержденными процедурами управления рисками и капиталом Банком осуществляются процедуры стресс-тестирования. Анализ чувствительности в отношении кредитного риска (вместе с риском концентрации) проводится Банком в рамках реализации процедур комплексного стресс-тестирования в порядке и с периодичностью согласно внутренним документам Банка, определяющим процедуры стресс-тестирования.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым обязательствам (условным обязательствам кредитного характера) осуществляется на основании подходов к оценке кредитного риска, используемого Банком для балансовых финансовых инструментов.

Кредитный риск контрагента отнесен Банком к незначимым рискам, т.к. в отчетном периоде Банк не осуществлял сделок РЕПО и сделок с производными финансовыми инструментами.

Оценка распределения кредитного риска (требований к капиталу (собственным средствам) в отношении кредитного риска) основывается на двух измерениях риска - потерях ожидаемых и непредвиденных. Ожидаемые потери покрываются доходами от данного актива и определяются уровнем резервов, сформированных под него.

Непредвиденные потери (возникают в кризисные ситуации) представляют собой оценку максимально возможного превышения уровня потенциальных или реализованных потерь над ожидаемыми потерями, который может быть превзойден только в задаваемом ограниченном числе случаев при реализации неблагоприятных событий. Определяются в момент оценки стресс-тестирования Банка. Покрытие непредвиденных потерь в момент их возникновения производится за счет капитала банка.

Структура кредитного риска в разрезе банковских операций, географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности была представлена ранее в таблицах пункта 4.1.4

Результаты классификации активов по категориям качества, размерам расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери приведены в следующей таблице:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. рублей)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. рублей					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва, тыс. рублей
			I	II	III	IV	V		
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего, в том числе:	850 510		52 660	586 208	138 701	19 410	53 531	112 115	56 193
-предоставленные кредиты	802 935	94.41%	12 965	584 425	138 217	19 410	47 918	106 342	50 464
- корреспондентские счета	7 653	0.90%	7 653	0	0	0	0	0	0
-межбанковские кредиты	32 003	3.76%	32 003	0	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	3 850	0.45%	0	0	0	0	3 850	3 850	3 850
- прочие требования	1 588	0.19%	0	255	0	0	1 333	1 340	1 340
-требования по получению процентных доходов	2 481	0.29%	39	1 528	484	0	430	583	539
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах,									
- условные обязательства кредитного характера	224 821		62	140 279	78 890	5590	0	23 497	7 751

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери была приведена в пункте 4.2.7 данной пояснительной информации.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества. Оценка справедливой стоимости залога, относящегося к I и II категории качества, производится сотрудниками Службы управления рисками Банка не реже одного раза в квартал.

По состоянию на 01.01.2018 структура залога второй категории качества, предоставленного в обеспечение кредитов, имеет следующий вид:

Вид залога	Справедливая стоимость	Залоговая стоимость
Недвижимость	2 511 099	1 908 773
Товары в обороте	41 637	33 310
Автотранспортные средства	69 476	54 456

Залог первой категории качества по состоянию на 01.01.2018 г. не предоставлен.

По состоянию на 01.01.2018 г. поручительств предоставлено в размере 3 391 921 тыс. рублей.

Сотрудники Отдела активно-пассивных операций проводят проверки наличия, качества и условий хранения заложенного имущества. Процедура проведения и оформления результатов проверок описаны в Положении о порядке кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке и в Порядке обращения взыскания на предмет залога в Банке.

При наличии обеспечения, относящегося к I или II категории качества, СУР проводит оценку финансового положения залогодателя, поручителя, гаранта, эмитента (векселедателя) на момент принятия Банком обеспечения, а также в случае получения информации, влияющей на финансовое положение залогодателя, поручителя, гаранта, эмитента (векселедателя). Оценка проводится с использованием имеющихся Методик; результаты оценки предоставляются на рассмотрение Кредитного комитета одновременно с профессиональным суждением по заемщику.

Подходы, которые используются при оценке рыночной стоимости предметов залога:

- затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объектов оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объектов оценки, с учетом его износа;
- сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними;
- доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объектов оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

Метод сравнимых продаж основывается на информации о сделках с аналогичным имуществом, полученной от торгующих компаний, из открытых источников, специализированных изданий. Метод используется, когда существует не менее двух независимых источников.

Метод совокупных затрат основывается на документально подтверждаемых залогодателем расходах, которые были произведены при приобретении и введении в действие оцениваемого имущества.

С целью определения рыночной стоимости залог подразделяется на:

- объекты недвижимого имущества;
- оборудование (станки, автоматизированные линии, автотранспорт, самоходные дорожно-строительные машины);
- товарно-материальные запасы;
- ценные бумаги;
- имущественные права;
- доли в уставном капитале.

Ликвидность имущества, предоставляемого в залог, подтверждается так называемым ценовым мониторингом, а именно:

- анализом конъюнктуры рынка аналогичных товаров;
- динамикой спроса и предложения;
- местом на рынке имущества;
- динамикой объемов продаж.

Анализ ликвидности имущества проводится сотрудником СУР Банка с использованием открытых источников информации.

В качестве факторов, влияющих на рыночную стоимость залога, сотрудником СУР может использоваться информация о страховании обеспечения, истории перехода прав на обеспечение, планах по использованию обеспечения и иная доступная информация.

В сложных случаях при принятии решения о возможности оформления в качестве залога предлагаемого объекта, может привлекаться сотрудник Юридического отдела, которым производится предварительный анализ возможности оформления в залог предлагаемого объекта.

В случае отсутствия и невозможности получения иной объективной информации кроме общей (балансовой) стоимости обеспечения, залоговая (оценочная) стоимость определяется в размере 80 процентов от общей (балансовой) стоимости.

Оценка рыночной стоимости имущества, передаваемого в качестве обеспечения, производится при оформлении залога, либо непосредственно перед таковым и далее – в рамках периодического мониторинга. Результат оценки имущества, предлагаемого в залог, отражается в профессиональном мотивированном суждении. В профессиональном суждении в обязательном порядке указываются категория качества обеспечения и рыночная стоимость обеспечения. В случае необходимости указываются дополнительные условия оформления имущества в качестве залога.

Информация об итогах переоценки включается в профессиональное суждение по заемщику. Информация о рыночной стоимости обеспечения после проведения оценки или переоценки передается в отдел активно-пассивных операций с целью внесения соответствующих изменений в договоры залога.

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имеет финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги.

Совокупный объем кредитного риска до учета обеспечения неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией № 180-И, в разрезе основных инструментов (вложения в ценные бумаги, средства на корреспондентских счетах, условные обязательства кредитного характера, ссудная задолженность и прочие) за 31 декабря 2017г. и 31 декабря 2016г. и его среднее значения за 2017 и 2016 гг. приведен ниже в таблице (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И)

Наименование инструмента	2017 г.	Среднее значение за 2017г.
Ссудная задолженность	752 471	655 022
Обязательства кредитного характера	217 070	128 006
Вложения в ценные бумаги	103 874	51 937
Корреспондентские счета	7 746	7 525
Прочие	31 857	70 012
Итого:	1 113 018	912 502

Наименование инструмента	2016 г.	Среднее значение за 2016г.
Ссудная задолженность	557 572	1 316 841
Обязательства кредитного характера	38 942	251 041
Вложения в ценные бумаги	-	11
Корреспондентские счета	7 304	91 318
Прочие	108 166	159 900
Итого:	711 984	1 819 111

Информация об активах с просроченными сроками погашения

	2017г.	2016г.
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	13 544	185 658
до 30 дней	3 671	-
от 31 до 90 дней	238	20 989
от 91 до 180 дней	5 785	137 665
свыше 181 дня	3 850	27 004
Прочие требования с просроченной задолженностью:	638	1 237
до 30 дней	-	-
от 31 до 90 дней	-	-

от 91 до 180 дней	-	-
свыше 181 дня	638	1 237
Требования по получению просроченных процентов	430	1 137
до 30 дней	-	-
от 31 до 90 дней	-	43
от 91 до 180 дней	-	93
свыше 181 дня	430	1 001
Просроченная задолженность итого:	14 612	188 032

Информация об активах с пророченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов

	2017г.	2016г.
Юридические лица, всего:	8 091	110 559
в том числе:		
субъекты малого и среднего бизнеса	3 909	106 023
Физические лица:	6 521	77 473
Итого активы с просроченными сроками погашения:	14 612	188 032
Удельный вес в общей сумме активов по форме 0409115:	1.72%	23.54%

Информация о реструктуризированных ссудах по видам заемщиков за 31 декабря 2017г.

	Сумма до вычета резервов	Удельный вес в общем объеме активов по форме 0409115, в %	Виды реструктуризации	Перспектива погашения
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	36 572	4.30%	Изменение графика гашения кредитов, пролонгации	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями
Требования к физическим лицам	1 814	0.21%		
Итого:	38 386	4.51%	X	X

Информация о реструктуризированных ссудах по видам заемщиков за 31 декабря 2016г.

	Сумма до вычета резервов	Удельный вес в общем объеме активов по форме 0409115, в %	Виды реструктуризации	Перспектива погашения
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	57 043	7.14%	Изменение графика гашения кредитов, снижение процентных ставок, пролонгации.	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями
Требования к физическим лицам	6 670	0,83%		
Итого:	63 713	7,97%	X	X

Данные о принятом обеспечении и концентрации риска, заключенному в принятом обеспечении, по размещенным активам.

Виды полученного обеспечения	2017г.		2016г.	
	сумма	уд.вес	сумма	уд.вес
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	-	-	-	-
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	1 996 538	37.1%	727 505	37.6%
Полученные гарантии и поручительства	3 391 921	62.9%	1 207 344	62.4%

Итого полученное обеспечение:	5 388 459	100%	1 934 849	100%
--------------------------------------	------------------	-------------	------------------	-------------

Сведения о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции 180-И после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала, за 31 декабря 2017г. и за 31 декабря 2016г.

	2017г.	2016г.
Кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	-	-
Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	-	-
Итого:	-	-

5.1.2. По рыночному риску:

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски торгового портфеля.

Источниками возникновения *рыночного риска* являются:

- изменение цен (стоимости) на финансовые инструменты торгового портфеля Банка;
- изменение процентных ставок финансовых активов;
- изменение стоимости активов в связи с изменением валютного курса,

Торговый портфель Банка состоит из позиций в финансовых инструментах и товарах, которые содержатся либо для продажи, либо для хеджирования других элементов торгового портфеля.

Структура торгового портфеля определяется инструментами входящими в торговый портфель Банка. Инструментами торгового портфеля подверженными процентному риску являются ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок (т.е. активы, пассивы и внебалансовые инструменты Банка, на которые распространяется действие Положения № 511-П).

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки с производными финансовыми инструментами.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля в общем виде представлена в разделе 4.1.3 настоящих Пояснений.

Управление рыночным риском осуществляется Банком в несколько этапов:

- 1) идентификация риска, которая предполагает анализ составляющих рыночного риска в части валютного риска, фондового риска и процентного риска.

Для выявления *валютного риска* Банком осуществляется расчет размера открытой валютной позиции.

Для выявления *фондового рынка* Банком осуществляется анализ изменения доходности ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- 2) оценка риска, включая определение потребности в капитале на его покрытие;

Расчет размера рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 511-П на основе рассчитанных процентного риска, валютного риска и фондового риска.

В соответствии с утвержденными в Банке нормативными документами по вопросам управления рисками и капиталом Банк в целях ограничения рыночного риска осуществляет расчет объема капитала на покрытие рыночного риска, устанавливает плановые и сигнальные значения размера рыночного риска, утверждаемые ежегодно в составе Стратегии и политики управления рисками и капиталом Банка.

- 3) снижение (минимизация) риска, обеспечивается способом хеджирования (создания компенсирующей валютной позиции для каждой рисковой сделки);

- 4) мониторинг риска, который включает в себя процедуры наблюдения, оценки и контроля размера рыночного риска, изучение его динамики во времени и анализ причин изменения. Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.
- 5) контроль за риском, в рамках которого осуществляется контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций, контроль соблюдения лимитов на операции с финансовыми инструментами.

Информация о чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков (процентный, валютный, фондовый, товарный) и влиянии его на финансовый результат и капитал приведена ниже.

2017 год, тыс. руб	
Величина рыночного риска, в том числе	202031
Валютного риска	203,5
Фондового риска	0
Товарного риска	0

5.2.2. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий

Операционные риски классифицируются по источникам и по операциям, при проведении которых они возникают. Источниками *операционного риска* являются:

- Информационный риск. Информационный риск включает в себя:
 - технологический риск сбоев оборудования (компьютерное и телекоммуникационное оборудование, энергообеспечение и пр.);
 - технологический риск сбоев программного обеспечения и информационных технологий;
 - риск потери или утечки информации.
- Риск, связанный с деятельностью работников:
 - риск ошибочной организационной структуры Банка, приводящей либо к дублированию функций, либо к «выпадению» отдельных видов функций в реализуемых процессах конкретных видов деятельности;
 - риск неверно принятой (ошибочной) методологии осуществления того или иного процесса;
 - правовой риск в части несоответствия внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов, имеющих последствия в виде возможных неблагоприятных для Банка судебных решений по спорам с контрагентами или наложений на Банк штрафов или санкций регулирующими органами;
 - риск недостаточной квалификации работников, осуществляющих данную операцию;
 - риск недобросовестного исполнения должностных инструкций (несоблюдения установленных Банком правил, процедур и положений);
 - риск перегрузки персонала, выполняющего объем (количество) операций;
 - риск недостатка ключевых и/или квалифицированных работников на конкретном участке;
 - риск случайных разовых ошибок;
 - риск мошенничества.
- Риск внешних источников воздействия на внутренние объекты, процессы и технологии Банка:
 - риск несанкционированного проникновения в процессы Банка (электронные базы данных, официальный сайт Банка в сети Интернет, архивы, хранилища, помещения и т.д.);

- риск хищения конкретных видов активов с дальнейшей идентификацией по видам активов/объектов риска (наличные средства, безналичные средства, ценные бумаги, имущество);
- риск катастроф и/или неблагоприятных внешних событий (природных, техногенных, социальных, политических и т.д.);
- другие внешние воздействия.

Управление операционным риском Банка представляет собой процесс, направленный на определение допустимого уровня риска, идентификацию операционных рисков, их оценку, принятие управленческих решений в отношении операционных рисков, а также их последующие мониторинг и контроль.

Процедуры по управлению операционным риском в Банке предусматривают:

- распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, подразделениями и служащими Банка, участвующими в управлении операционным риском;
- наличие полномочий руководителей структурных подразделений Банка в области управления операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска;
- наличие полномочий Службы управления рисками, осуществляющей разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы выявления, оценки операционного риска, мониторинга и ограничения, контроль операционного риска, и предоставление отчетности об операционном риске;
- порядок оценки и определения приемлемого уровня риска, а также мониторинга за уровнем операционного риска, принятие мер по поддержанию приемлемого уровня риска, включающих, в том числе контроль и (или) минимизацию риска;
- методы и процедуры управления капиталом Банка, включая определение планового (целевого) уровня капитала Банка, текущей потребности в капитале, оценку достаточности капитала Банка на покрытие операционного риска;
- осуществление контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском.

В процессе управления операционным риском Банк осуществляет сбор сведений о событиях операционного риска и ведение баз данных об убытках, полученных от реализации операционного риска.

Банком проводится количественная оценка операционного риска и ее результат учитывается при расчете норматива достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2. Расчет операционного риска осуществляется по базовому методу, основанному на расчёте объема капитала, резервируемого под размер операционного риска в Банке, путем суммирования положительных годовых доходов Банка за последние три года с дальнейшим умножением полученной суммы на фиксированный коэффициент, определенный Базельским комитетом по банковскому надзору, в соответствии с Положением 346-П.

В целях осуществления контроля за принятым Банком объемом/размером операционного риска ежегодно Банк определяет и утверждает в составе Стратегии и политики по управлению рисками и капиталом плановый (целевой) размер операционного риска и капитала, выделяемого на его покрытие (лимиты). Устанавливаются лимиты и сигнальные значения на размер операционного риска и лимиты и сигнальные значения по капиталу Банка на покрытие планового (целевого) размера операционного риска.

Банком осуществляется мониторинг операционного риска на регулярной основе посредством анализа внутренних и внешних источников информации. По результатам анализа уровня операционного риска, в случае, если он признается неудовлетворительным разрабатываются мероприятия по снижению операционного риска.

В рамках стресс - тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут повлиять на финансовую устойчивость Банка. Анализ чувствительности в отношении операционного риска проводится Банком в рамках реализации процедур комплексного стресс-тестирования в соответствии с утвержденными в Банке документами.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.01.2018 г. составляет сумму в размере 37 590 тыс. рублей

Величина доходов за три предшествующих отчетному финансовым года (2014, 2015 и 2016 года) используемых для целей расчета требований к капиталу в отношении операционного риска составляет сумму в размере 751 807 тыс. рублей (чистый процентный доход – 608 648 тыс. рублей и чистых непроцентных доходов - 143 159 тыс. рублей)

5.2.3. Риск инвестиций в долговые инструменты и долевого ценные бумаги.

Стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи, признается чувствительной к изменениям процентных ставок, в случае, если процентный доход по таким ценным бумагам не определен эмитентом на весь период обращения ценной бумаги.

По состоянию на 01.01.2018 Банк имеет финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток и имеющиеся в наличии для продажи, по которым процентный доход фиксирован, то есть определен эмитентом на весь период обращения ценной бумаги.

5.2.4. Процентный риск банковского портфеля.

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Источниками возникновения *риска банковского портфеля* являются внешние и внутренние факторы, к которым относятся следующие:

К внутренним факторам возникновения процентного риска банковского портфеля относятся:

- 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).

К внешним факторам возникновения процентного риска банковского портфеля относятся:

- неблагоприятные изменения рыночных процентных ставок на рынке финансовых услуг;
- изменение макроэкономических показателей, политические кризисы, слухи, прогнозы и заявления, являющиеся поводом для принятия решений клиентами досрочно погасить кредиты и отозвать размещенные депозиты;
- политические внешние факторы (результаты выборов в различные органы власти; политические кризисы; секторальные и экономические санкции и пр).

Банк разграничивает инструменты банковского и торгового портфелей в целях управления процентным риском.

Управление процентным риском торгового портфеля осуществляется Банком в составе процедур управления рыночным риском.

В структуру банковского портфеля входят кредиты, депозиты, ценные бумаги:

- с фиксированной процентной ставкой;
- с плавающей процентной ставкой;
- сроки востребования/погашения или пересмотра процентных ставок, по которым четко не определены или могут отличаться от договорных.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Процедуры управления процентным риском банковского портфеля предусматривают:

- порядок оценки и определения приемлемого уровня риска, а также мониторинга за уровнем риска банковского портфеля на консолидированной основе;
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня процентного риска, включающих в том числе контроль и (или) минимизацию риска;

- порядок информационного обеспечения по вопросам управления риском (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления риском);
- распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, подразделениями и служащими участвующими в управлении процентным риском;
- методы и процедуры управления капиталом Банка, включая определение планового (целевого) уровня капитала Банка, текущей потребности в капитале, оценку достаточности капитала Банка на покрытие потерь от реализации процентного риска;
- осуществление контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению риском.

Идентификация процентного риска банковского портфеля состоит из комплексного анализа рисков его составляющих, в части:

- риска, возникающего из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисного риска, возникающего из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);
- риска досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У. При проведении стресс-тестирования Банком используются три сценария изменения процентных ставок на 200 б.п., 400 б.п., 600 б.п.

Оценка процентного риска осуществляется не реже одного раза в квартал.

В целях осуществления контроля за принятым Банком объемом/размером процентного риска банковского портфеля Банк ежегодно определяет и утверждает в составе Стратегии и политики управления рисками и капиталом плановый (целевой) размер процентного риска банковского портфеля и капитала, выделяемого на его покрытие (лимиты). Банком устанавливаются лимиты и сигнальные значения на размеры планового (целевого) процентного риска банковского портфеля, на капитал Банка на покрытие планового (целевого) размера процентного риска банковского портфеля.

В случае достижения и/или превышения установленных сигнальных значений Банк разрабатывает перечень корректирующих мероприятий.

Банком осуществляется мониторинг и контроль за процентным риском банковского портфеля.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк имеет финансовые вложения, чувствительных к изменениям процентных ставок, в связи с чем, процентный риск оказывает влияние на финансовый результат и капитал Банка. Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок приведена ниже по данным отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», в тыс. руб

Валюта	Рубли	Доллары США	Евро	Во всех валютах
Активы				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	74	0	188	262
Ссудная задолженность кредитных организаций	878 590	0	0	878 590
Ссудная задолженность юридических лиц	809 422	0	0	809 422
Ссудная задолженность физических лиц	38 261	0	0	38 261
Вложения в долговые обязательства	0	152 890	0	152 890
ВСЕГО	1 726 347	152 890	188	1 879 425
Обязательства				
Депозиты юридических лиц	50 752	296 466	54 750	401 968
Депозиты физических лиц	927 961	49 989	4 157	982 107

ВСЕГО	978 713	346 455	58 907	1 384 075
--------------	----------------	----------------	---------------	------------------

Ниже приведена информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал (изменение чистого процентного дохода с учетом повышения/снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов).

Влияние на финансовый результат и капитал:

2017 год, тыс. руб	
Рубли	14988
Доллары США	-498
Евро	-63
Во всех валютах	14 427

5.2.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

К источникам возникновения *риска ликвидности* относятся внешние и внутренние факторы, влияющие на состояние ликвидности Банка.

К внешним факторам относятся:

- ситуация на финансовых и фондовых рынках;
- политическая и социальная ситуация в стране;
- макроэкономическая ситуация в стране;
- государственная экономическая политика, в том числе нормативное регулирование экономики государственными органами.

К внутренним факторам относятся:

- динамика развития клиентской базы Банка;
- возможности Банка по размещению и привлечению ресурсов на финансовых рынках;
- структура пассивов в разрезе видов привлеченных средств и их срочности;
- структура активов в разрезе видов размещенных средств и их срочности;
- качество активов и степень рискованности активных операций;
- имидж и деловая репутация Банка.

Организационная структура Банка в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию представлена следующими участниками:

- Наблюдательный Совет;
- Правление Банка;
- Председатель Правления (его заместитель);
- Служба управления рисками;
- Отдел активно-пассивных операций;
- Кредитный комитет;
- Подразделения внутреннего контроля (Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля)

Полномочия в части управления риском ликвидности распределены следующим образом.

Полномочия Наблюдательного Совета Банка:

- участие в разработке, утверждении и контроле за реализацией внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и их эффективностью;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1- Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая

оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками (в том числе Политики ликвидности) и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение внутренних нормативных документов/ внесение в них изменений, определяющих политику Банка в области системы внутреннего контроля и управления рисками и капиталом;
- рассмотрение отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, о значимых рисках (в том числе риска ликвидности), о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- иные полномочия, предусмотренные настоящим Положением и иными внутренними документам Банка по вопросам управления рисками, совершения банковских сделок и операций.

Полномочия Правления Банка:

- утверждение внутренних нормативных документов Банка, определяющих процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным Советом Банка;
- обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка на установленном внутренними документами Банка уровне;
- реализации целей и задач, закрепленных в Стратегии и Политике управления рисками, и Политике ликвидности.
- регулярная оценка эффективности и качества системы управления риском ликвидности и капиталом, а также системы внутреннего контроля;
- рассмотрение отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, о результатах стресс-тестирования, о риске ликвидности, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и выбора мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки риска ликвидности, своевременное внедрение необходимых процедур управления риском ликвидности (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг);
- принятие мер по минимизации рисков ликвидности Банка;
- принятие решений о совершении операций, влияющих на величину показателей, входящих в расчет нормативов в случае нарушения нормативов;
- рассмотрение отчетов о рисках ликвидности, подготовленных в соответствии с требованиями внутренних документов по вопросам управления банковскими рисками;
- принятие решений в области управления текущей и долгосрочной ликвидностью;
- утверждение комплекса мероприятий по нивелированию негативных последствий нахождения риска ликвидности на недопустимом уровне и принятие решений о совершенствовании системы управления риском ликвидности с целью предупреждения и недопущения нахождения Банка под недопустимым риском в будущем.
- иные полномочия, предусмотренные настоящим Положением и иными внутренними документам Банка по вопросам управления рисками, совершения банковских сделок и операций.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- утверждение положений о структурных подразделениях Банка и иных внутренних положений Банка, тарифов Банка, иных цен на оказываемые Банком услуги, условий проведения операций и совершения сделок, в том числе внесение изменений и дополнений в них, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного Совета Банка или Правления Банка;
- координация работы структурных подразделений Банка;

- принятие решения и осуществление мер, направленные на создание в Банке эффективной системы внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- инициирование работы по внедрению системы управления банковскими рисками и капиталом и руководство ею, в том числе путем: оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей; принятия мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков и капитала; рассмотрения информации об оценке уровня типичных банковских рисков и капитала; внесения предложения по изменению действующих лимитов;
- реализации процессов управления риском ликвидности и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными структурными подразделениями Банка;
- иные полномочия, предусмотренные внутренними документам Банка по вопросам управления рисками, совершения банковских сделок и операций.

Полномочия Заместителя Председателя Правления Банка:

- осуществление организации работы и руководство деятельностью отдела активно-пассивных операций;
- участие в работе Кредитного комитета с правом голоса по всем вопросам, в том числе по размещению денежных средств физическим и юридическим лицам, выдаче банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, приобретению права требования от третьих лиц, а также изменению существенных условий этих операций и сделок;
- участие в работе Правления Банка с правом голоса по всем вопросам, в том числе по вопросам осуществления Банком операций и сделок, а также изменению существенных условий заключенных сделок, включая заключение от имени Банка любых сделок, подписание договоров, актов и иных документов, в том числе совершение надписей на ценных бумагах в соответствии с выданной доверенностью;
- организация мероприятия, в том числе заключение сделок, по поддержанию ликвидности Банка;
- принятие решений в области управления мгновенной ликвидностью;
- иные полномочия, предусмотренные внутренними документам Банка по вопросам управления рисками, совершения банковских сделок и операций.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- проверка эффективности методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- контроль за соблюдением требований политики в области управления риском ликвидности;
- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику управления риском ликвидности, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- согласование внутренних нормативных документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства, нормативных актов Банка России и наличия в них процедур, направленных на минимизацию рисков ликвидности в рамках утвержденной политики ликвидности Банка;
- учет событий регуляторного риска, связанного с реализацией риска ликвидности в соответствии с документами по вопросам управления регуляторным риском;

Полномочия Службы управления рисками:

- разработка, внедрение, совершенствование используемых в работе внутренних документов по оценке и управлению риском ликвидности;

- определение планового (целевого) размера для совокупного риска ликвидности и капитала, выделяемого на его покрытие, а также разработка системы лимитов;
- организация разработки и ведение форм отчетности для анализа рисков ликвидности, в том числе для предоставления органам управления Банка;
- идентификация факторов риска ликвидности;
- расчет и анализ значения совокупного риска ликвидности и объема капитала на его покрытие; сравнение их с сигнальными и плановыми (целевыми) значениями, установленными в Банке (на размер совокупного риска ликвидности и на капитал на покрытие риска ликвидности);
- разработка и представление Правлению Банка и Наблюдательному Совету комплекса мер, который должен быть предпринят Банком для снижения уровня выявленных рисков, в том числе, в случае наступления спрогнозированных событий, а также в случае достижения и/или превышения установленных сигнальных значений по риску ликвидности;
- подготовка на утверждение Кредитного комитета Банка предложений по установлению лимитов на проведение операций или на контрагента, осуществление мониторинга финансового положения контрагентов Банка и общего состояния финансового рынка.
- формирование и предоставление подразделениям Банка и органам управления Банка отчетов о рисках ликвидности в рамках установленных процедур управления кредитным риском с периодичностью, в сроки и порядке, установленными внутренними документами Банка в области управления рисками;
- проведение мониторинга риска ликвидности;
- проведение стресс-тестирования и подготовка соответствующих заключений по результатам в порядке, определенном во внутренних нормативных документах Банка;
- анализ расчета обязательных экономических нормативов Банка;
- иные полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка по вопросам управления рисками, совершения банковских сделок и операций.

Полномочия Кредитного комитета:

- принятие решений об установлении, изменении лимитов, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка, за исключением лимитов, утверждаемых органами управления Банка в составе нормативных документов Банка по вопросам управления рисками и капиталом Банка;
- принятие решений о совершении операций, превышающих установленный лимит, в случаях, если соответствующим нормативным документом Банка принятие соответствующего решения отнесено к компетенции Кредитного Комитета;
- принятие решений о покупке ценных бумаг при отсутствии установленных лимитов;
- принятие решений о классификации (реклассификации) выдаваемых кредитов и
- принятие решений об определении параметров управления банковскими рисками и установлении их количественного значения в случаях и порядке, установленных внутренними нормативными документами Банка;
- принятие иных решений в случаях и в порядке, предусмотренных положением о Кредитном Комитете, внутренними документами Банка по вопросам совершения банковских операций и оценке банковских рисков.

Полномочия Отдела активно-пассивных операций:

- обслуживание клиентов Банка – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц при проведении кредитных и/или депозитных операций;
- оптимизация мгновенной ликвидности;
- участие в осуществлении активно-пассивных операций, в том числе для поддержания ликвидности Банка;
- контроль соблюдения лимитов;
- определение совместно с руководством Банка основных принципов работы Банка по кредитованию клиентов, предоставлению банковских гарантий, осуществлению депозитных/кредитных сделок с Банком России и осуществлению сделок на рынке ценных бумаг;

- проведение анализа ситуации на кредитном рынке и рынке ценных бумаг, а также в иных секторах финансового рынка размещения денежных средств;
- участие совместно с другими структурными подразделениями Банка в определении структуры активов Банка, оптимизации их доходности, ликвидности и рискованности;
- участие в разработке внутренних документов Банка, необходимых для работы Банка на кредитном и депозитном рынке, рынке ценных бумаг, а также соответствующих договоров, заявлений и т.д.;
- подготовка предложений и принятие управленческих решений в пределах своей компетенции в целях реализации политики управления риском ликвидности и капиталом
- анализ реализации рисков ликвидности, касающихся деятельности подразделения, включая своевременную оценку ее возможного воздействия на деятельность Банка как критического;
- организация и участие в бизнес-процессе управления кредитным риском;
- предоставление в Службу управления рисками информации, необходимой для управления риском ликвидности;
- иные полномочия, предусмотренные настоящим Положением и иными внутренними документами Банка по вопросам управления рисками, совершения банковских сделок и операций.

Полномочия иных подразделений Банка (кроме Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками).

- организация и участие в бизнес-процессе управления риском ликвидности;
- предоставление в Службу управления рисками информации, необходимой для управления риском ликвидности;
- постоянное выполнение функций в рамках системы управления рисками и капиталом, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка (в том числе положениями о подразделениях), должностными инструкциями, распоряжениями по Банку;
- иные полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка по вопросам управления рисками, совершения банковских сделок и операций.

Цель управления ликвидностью Банка – обеспечение исполнения текущих обязательств Банка своевременно и в полном объеме, не допуская при этом потерь стоимости активов и ухудшения финансового результата.

Поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется Банком посредством проведения обоснованной политики в области управления активными и пассивными операциями, вырабатываемой с учетом конкретных условий финансового рынка, специфики клиентской базы, развития банковских услуг. Для этих целей Банк стремится сформировать структуру баланса, при которой по мере востребования пассивов активы могут, не утрачивая своей стоимости, своевременно преобразовываться в денежные средства.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью Банка и прибыльностью проводимых операций Банк следует принципу приоритета ликвидности над прибыльностью.

Оценка, контроль и управление ликвидностью осуществляются по трем направлениям: мгновенная ликвидность, текущая ликвидность, долгосрочная ликвидность.

Целью проведения оценки ликвидности Банка является своевременный и полный анализ структуры активов и пассивов Банка по срокам востребования.

Целью контроля ликвидности Банка является возможность своевременного принятия руководством Банка управленческих решений по привлечению и/или размещению денежных средств и иных решений в области управления ликвидностью Банка.

Основными методами оценки и контроля ликвидности Банка являются:

- ведение платежной позиции;
- расчет и контроль исполнения обязательных нормативов Н2, Н3, Н4;
- расчет и контроль показателя избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка / дефицита ликвидности;
- оценка показателей ликвидности Банка при проведении стресс – тестирования;

Платежная позиция представляет собой текущий прогноз объема денежных средств на корреспондентских счетах Банка, формируемый на базе входящего на данный операционный день

остатка денежных средств с учетом прогнозируемых доходов и расходов денежных средств в рамках данного операционного дня.

Под оценкой и контролем ликвидности путем расчета обязательных нормативов ликвидности подразумевается расчет обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 установленных Банком России, контроль их выполнения, а также проведение отдельного анализа показателей, входящих в расчет нормативов. Расчет осуществляется с использованием подходов, установленных в Инструкции Банка России № 180-И.

По состоянию на 01.01.2018 года нормативы ликвидности принимали следующие значения:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 66.513% (при установленном минимально допустимом значении в размере 15%)

Норматив текущей ликвидности (Н3) – 258.918% (при установленном минимально допустимом значении в размере 50%)

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) - 23.988% (при установлено максимально допустимом размере 120%).

Для целей контроля ликвидности Банк устанавливает контрольные значения (лимиты) показателей для Н2, Н3, Н4.

При приближении значений нормативов к контрольным значениям (лимитам), проводится анализ показателей, влияющих на ухудшение значений нормативов и рассматривается вопрос о необходимости и целесообразности принятия дальнейших управленческих решений, направленных на снижение значений установленных нормативов

Отдел активно-пассивных операций на ежедневной основе получает информацию о показателях нормативов в целях поддержания оптимальной краткосрочной ликвидной позиции Банка, которая преимущественно представлена денежными средствами, размещёнными на корреспондентских счетах и депозитах в Банке России, ликвидного портфеля ценных бумаг.

Расчет и контроль соблюдения показателей избытка/дефицита ликвидности предельно допустимым значениям показателей избытка/дефицита ликвидности осуществляется по форме отчетности № 0409125 (Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения) Указания № 4212-У на ежемесячной основе.)

Временные интервалы, по которым группируются активы и пассивы Банка исходя из сроков их востребования и погашения, устанавливаются в соответствии со сроками, указанными в отчетности по форме 0409125. На каждом сроке рассчитывается разрыв ликвидности, представляющий собой разность между активами, погашение которых приходится на данный срок, и пассивами, возврат которых приходится на данный срок, рассчитанную нарастающим итогом. Также рассчитывается коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, как отношение разрыва ликвидности к величине обязательств Банка в процентном выражении.

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности Банком установлены предельно допустимые значения показателей избытка/дефицита ликвидности для сроков:

- от «до востребования» до 7 дней;
- «до востребования до 30 дней»;
- от «до востребования до 1 года».

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам по состоянию на 01.01.2018 приведены ниже.

Наименование показателя	До востреб. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	153295	153295	153295	153295	153295	153295	153295	153295	153295	153295

1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103874	103874	103874	103874	103874	103874	103874	103874	103874	103874
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	0	0	877720	884414	884414	983159	1026370	1053577	1112087	1629208
3.1. II категории качества	0	0	0	6522	6522	104830	140291	164982	223336	735776
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	32003	32003	32003	32003	32 251	33 683	33683	33683	33683	33683
6.1. II категории качества	0	0	0	0	248	248	248	248	248	248
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)	289 172	289 172	1 166 892	1 173 586	1 173 834	1 274 011	1 317 222	1 344 429	1 402 939	1 920 060
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	222371	237029	293553	298919	345066	491892	649193	749968	797729	1543511
9.1 вклады физических лиц	37633	52291	108815	114181	124816	271642	428943	529718	577479	1097857
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	30748	30748	30748	31171	31236	31841	31841	31841	31841	31841
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8,9,10,11)	253 119	267 777	324 301	330 090	376 302	523 733	681 034	781 809	829 570	1 575 352

13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	138 045	138 045	138 045	138 045	138 045	138 045	138 045	138 045	138 045	138 045
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7- (ст. 12+ст. 13))	-101 992	-116 650	704 546	705 451	659 487	612 233	498 143	424 575	435 324	206 663
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14/ст. 12)*100%	-40.3	-43.6	217.3	213.7	175.3	116.9	73.1	54.3	52.5	13.1

Основными методами *снижения* риска ликвидности, применяемыми в Банке являются:

- 1) использование системы лимитов на:
 - показатели нормативов Н2, Н3, Н4;
 - показатели избытка/дефицита ликвидности для определенных сроков;
 - лимиты на банки – контрагенты;
 - лимиты на финансовые инструменты.
- 2) Осуществление мониторинга ликвидности на периодической основе (в том числе ежедневной);
- 3) Реализация мероприятий, предусмотренных Политикой ликвидности Банка для оптимизации мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, долгосрочной ликвидности.

В случае чрезвычайной ситуации, Банк начинает осуществлять мероприятия по устранению кризиса ликвидности.

Мероприятия по устранению кризиса ликвидности осуществляются Банком в следующей последовательности:

- 1) Временное приостановление активных операций Банка, предполагающих формирование портфелей работающих активов;
- 2) Сокращение расходов Банка;
- 3) Осуществление одной или нескольких следующих операций:
 - привлечение средств на необходимые сроки (в форме МБК, депозитов, привлечение средств Банка России на основании заключенных соглашений, выпуска собственных долговых обязательств);
 - реализация ликвидных активов;
 - уступка прав требований по выданным кредитам и прочей дебиторской задолженности;
 - инициирование переговоров о досрочном погашении выданных кредитов и учтенных векселей (при наличии);
 - инициирование переговоров о пролонгациях заемных средств (при наличии) и отсрочки процентных платежей по ним.

При выборе мероприятий Банк учитывает величину затрат (потерь), с которыми связано то или иное мероприятие, и принимает к осуществлению те, которые влекут наименьшие затраты (потери). В случае недостаточности эффекта выбранных мероприятий реализуются прочие, независимо от связанных с ними затрат (потерь). При выборе мероприятий Банк также учитывает характер кризиса ликвидности (внутренний/внешний), выбирая доступные в данный момент мероприятия противодействия кризису ликвидности.

В случае внутреннего кризиса ликвидности Банк стремится применять для его устранения меры, связанные с возможностями рынка.

В случае внешнего кризиса ликвидности Банк стремится применять для его устранения меры, связанные с использованием частных деловых контактов Банка.

Если вышеуказанные указанные мероприятия не обеспечивают устранения кризиса ликвидности, Банк рассматривает возможности осуществления следующих мероприятий:

- привлечение денежных средств акционеров Банка;
- увеличение уставного капитала;
- привлечение субординированных займов;
- реализация активов, не приносящих дохода и непосредственно не влияющих на совершение операций Банка (основные средства, в том числе здания, находящегося в собственности Банка);
- привлечение денежных средств кредитных организаций, с которыми Банк, в том числе руководство Банка, имеет устоявшиеся, давние, надежные связи.

Банк планомерно проводит стресс-тестирование состояния ликвидности на ежеквартальной основе. Банком может осуществляться также проведение внепланового стресс-тестирования (в случае выявления признаков наступления кризиса в Банке и/или по запросу органов управления Банка).

Основной метод проведения стресс-тестирования ликвидности – это сценарный анализ, позволяющий оценить одновременное воздействие ряда стресс-факторов на финансовую устойчивость Банка.

В качестве модели для проведения стресс-тестирования Банком используются подходы, основанные на расчете показателей, установленных Указанием Банка России от 11.06.2014 г. №3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В частности для проведения стресс-тестирования используются следующие показатели:

- Н2 Норматив мгновенной ликвидности банка
- Н3 Норматив текущей ликвидности банка
- Н4 Норматив долгосрочной ликвидности банка
- ПЛ1 Показатель общей краткосрочной ликвидности
- ПЛ2=Н2 Показатель мгновенной ликвидности
- ПЛ3=Н3 Показатель текущей ликвидности
- ПЛ4 Показатель структуры привлеченных средств
- ПЛ5 Показатель зависимости от межбанковского рынка
- ПЛ6 Показатель риска собственных вексельных обязательств
- ПЛ7 Показатель небанковских ссуд
- ПЛ8 Показатель усреднения обязательных резервов
- ПЛ9 Показатель обязательных резервов
- ПЛ10 Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков
- ПЛ11 Показатель не исполненных банком требований перед кредиторами
- РГЛ Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности

Стресс-тестирование проводится с использованием двух сценариев:

- 1) «Сценарий кризиса Банк» (предполагает ситуации, когда в Банке появляются явные признаки проблем (внутренние факторы): непогашение активов, несущих кредитный риск (кредиты корпоративным и частным клиентам, предоставленные межбанковские кредиты и депозиты, размещение средств в ценные бумаги, дебиторская задолженность), сокращение лимитов на межбанковском рынке, полное закрытие межбанковских рынков. Этот сценарий предполагает несущественное ухудшение расчетных показателей, в пределах 10%.)
- 2) «Сценарий рыночного кризиса» (предполагает наличие фактов чрезвычайного ухудшения условий ликвидности (внешние факторы): изменение ставки рефинансирования Банка России (ключевой ставки), закрытие финансовых рынков Российской Федерации и международных финансовых рынков по причинам политического характера. Этот сценарий предполагает существенное ухудшение расчетных показателей, в пределах 30%.

Для вышеуказанных сценариев стресс-тестирования в Банке утверждены стресс-факторы, влияющие на показатели ликвидности.

В Банке разработана и применяется система отчетов по риску ликвидности.

Ежеквартально Банк предоставляет Наблюдательному Совету Банка:

- Отчет о результатах стресс-тестирования ликвидности в составе общего отчета о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о принятом риске ликвидности и определении достаточности капитала необходимого на покрытие риска ликвидности составе Отчета о значимых рисках и агрегированном объеме значимых рисков;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов и размере открытой валютной позиции.

Ежеквартально Банк предоставляет Правлению Банка:

- Отчет о результатах стресс-тестирования ликвидности в составе общего отчета о результатах стресс-тестирования.

Ежемесячно Банк предоставляет Правлению Банка:

- Отчет о принятом риске ликвидности и определении достаточности капитала необходимого на покрытие риска ликвидности составе Отчета о значимых рисках и агрегированном объеме значимых рисков;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов и размере открытой валютной позиции;
- Отчет о разрыве активов и пассивов по срокам (GAP-анализ) и соблюдении установленных лимитов.

Ежедневно Банк предоставляет Заместителю Председателя Правления Банка и Отделу активно-пассивных операций:

- отчет о фактических значениях нормативов ликвидности за предыдущий операционный день;
- информацию об остатках на корреспондентских счетах;
- информацию о платежной позиции Банка.

В целях реализации требований Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" Банк использует подход, при котором оценка риска ликвидности количественным методом не осуществляется, требования к капиталу не определяются. Управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска, закреплённых во внутренних документах Банка по вопросу управления рисками и выделением капитала на его покрытия в размере 5% от капитала.

Контроль за риском ликвидности осуществляется на внешнем и внутреннем уровне.

Внутренний контроль осуществляется преимущественно органами управления Банка посредством рассмотрения отчетности по риску ликвидности, Службой управления рисками, посредством проведения анализа показателей ликвидности и процедур стресс-тестирования, Службой внутреннего аудита при проведении проверок проверка эффективности методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.

Внешний контроль осуществляется Банком России в рамках осуществления им надзорных функций, а также аудиторской организаций при проведении проверок Банка с учетом требований законодательства РФ.

5.2.6. Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, нормативных актов Банка России, 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.

Факторами регуляторного риска являются:

- *Риск персонала* - риск потерь, связанных с непреднамеренными ошибками сотрудников, недобросовестностью или небрежностью сотрудников, их некомпетентностью, недостаточностью или неустойчивостью штата сотрудников на том или ином участке, а также риск потерь, вызванных умышленными действиями сотрудников криминального характера (несанкционированная деятельность, мошенничество, халатность и т.п.).
- *Риск внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок* - Риск потерь, связанных с несовершенством или нарушением технологии совершения операций, превышением установленных лимитов и полномочий, ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения.
- *Риск информационных и технологических систем* - риск потерь, связанных с несовершенством и/или сбоями в работе компьютерных и телекоммуникационных систем, программного обеспечения, а также несанкционированным доступом к указанным системам.
- *Риск нарушений Банком или сотрудниками законодательства* - в том числе международного, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма); неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и/или третьими лицами; нарушений обычаев делового оборота, таких как ненадлежащее использование конфиденциальной и инсайдерской информации, навязывание услуг, сговор по ценам и т.п.
- *Внешний риск* - риск потерь, вызванных внешними событиями, способными привести к сбоям в работе либо нанести серьезный ущерб Банку (техногенные аварии, стихийные бедствия и т.п., а также противоправные действия сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц, таких как подлог и (или) подделка платёжных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы и т. п.
- *Жалоба* - риск получения Банком или направления в государственный орган, орган местного самоуправления в письменной форме или в форме электронного документа предложения, заявления или жалобы, а также устное обращение клиента в государственный орган, орган местного самоуправления с просьбой о восстановлении или защите его нарушенных прав, свобод или законных интересов либо прав, свобод или законных интересов других лиц.
- *Выявление надзорными органами нарушений* - получение Банком Предписаний, актов об обнаружении нарушений, постановлений по делу об административном правонарушении/ о назначении административного наказания и тд.
- *Прочие риски* – риски, косвенно влияющие на деятельность Банка и финансовое положение.

Управление регуляторным риском основано на модели «три линии защиты»

Линия защиты	1-ая линия	2-ая линия	3-я линия
Краткое описание деятельности	Основной вид деятельности (функции Комплаенса)	Специальная функция (функции комплаенс-контроля)	Служба внутреннего аудита
Структурное подразделение Банка, выполняющее функции линии защиты	Владелец риска	СВК и отдельные специализированные структурные подразделения Банка, ответственные лица (Отдел по ПОД/ФТ, СУР, Администратор ИБ и т.д.)	Служба внутреннего аудита
Назначение функций линии защиты	Выявление наиболее рискованных зон, оценка, регулирование и минимизация регуляторного риска, а также обеспечение эффективной системы внутреннего контроля операций, документов, (регламентация процессов/определение ключевых процедур	Мониторинг и контроль управления регуляторным риском. Обеспечение соответствия нормативным требованиям законодательства РФ, актов Банка России.	Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля (1 и 2 линии) для достижения целей и задач, установленных акционерами, органами управления Банка и надзорными органами. Проверка эффективности методологии оценки

	внутреннего контроля)		регуляторного риска, процедур управления регуляторным риском, установленных <u>внутренними нормативными документами Банка</u> и полноты применения указанных документов.
--	-----------------------	--	--

Оценка (измерение) регуляторных рисков представляет собой анализ того, насколько тот или иной факт регуляторного риска (событие, инцидент, жалоба) может иметь влияние на достижение целей Банка /отдельного структурного подразделения Банка. Регуляторные риски оцениваются с точки зрения вероятности их наступления и величины убытка (фактического или потенциального), иных последствий, с использованием комбинации качественных и количественных (для оценки в денежном выражении) методов. Негативное влияние фактов регуляторного риска оценивается индивидуально или во взаимосвязи в масштабах всего Банка.

В целях реализации требований Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" Банк использует подход, при котором оценка риска регуляторного количественным методом не осуществляется, требования к капиталу не определяются. Управление регуляторным риском осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска, закреплённых во внутренних документах Банка по вопросу управления рисками и выделением капитала на его покрытия.

Методами *снижения* регуляторного риска являются следующие:

- соблюдение действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, других надзорных органов, внутренних нормативных документов Банка.
- наличие в структурных подразделениях процедур внутреннего контроля и управления регуляторным риском;
- стандартизация банковских операций и других сделок;
- контроль за соответствием внутренних нормативных документов Банка законодательству РФ, нормативным актам Банка России;
- своевременное внесение во внутренние нормативные документы Банка изменений, связанных с изменением законодательства РФ, нормативных актов Банка России;
- обеспечение доступа всех сотрудников Банка к актуальным законодательным и нормативным актам, внутренним нормативным документам Банка;
- контроль за соблюдением внутренних документов Банка.

В целях контроля за уровнем регуляторного риска Банком формируется следующая отчетность:

Ежегодно Председателю Правления Банка:

- Отчет о проведенной работе Службы внутреннего контроля, который включает в себя в том числе информацию о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском; о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска; о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении.

Ежеквартально Правлению Банка:

- Отчет о проведенной работе в части выявления и мониторинга регуляторного риска.

Ежеквартально Правлению Банка:

- Отчет о результатах стресс-тестирования ликвидности в составе общего отчета о результатах стресс-тестирования.

Ежеквартально Службе управления рисками:

- Отчет о реализованном регуляторном риске и о соблюдении Банком лимита реализованного регуляторного риска.

Ежеквартально Наблюдательному Совету:

- Отчет об уровне регуляторного риска.

В отчетном периоде регуляторный риск находился на допустимом уровне.

Информация об управлении капиталом раскрыта в пункте 4.3.1. настоящей пояснительной информации.

6 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

За отчетный год у Банка не было клиентов, доходы от сделок, с которыми составили более 10 процентов общих доходов кредитной организации.

В разрезе основной, приносящий доход деятельности Банка, максимальная доля одного клиента к общей сумме процентных доходов по предоставленным кредитам составила 4,22%, если не считать доходов от размещения денежных средств в Депозиты Банка России, доля которых составила 32,14%.

7 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

Информация о влиянии операций, проводимых Банком со связанными сторонами, отражена

I.- по статьям бухгалтерского баланса Банка по форме 0409806 за 2017 год.

	Связанные стороны, всего:	Акционеры	Старший руководящий персонал	Лица, входящие в Группу, в которую входит Банк	Аффилированные лица акционеров и старшего руководящего персонала	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
АКТИВЫ						
Денежные средства	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	27 543	26 186	0	0	0	1 357
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые	0	0	0	0	0	0

организации						
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив						
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы						
Прочие активы	87	85	0	0	0	2
Всего активов	27 630	26 271	0	0	0	1 359
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	231 719	216	0	0	231 503	0
Вклады физических лиц	585 212	506 735	64 478	0	13 762	237
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств	816 931	506 951	64 478	0	245 265	237

Для сравнения предоставляется аналогичная информация за 2016 год

	Связанные стороны, всего:	Акционеры	Старший руководящий персонал	Лица, входящие в Группу, в которую входит Банк	Аффилированные лица акционеров и старшего руководящего персонала	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
АКТИВЫ						
Денежные средства	0	0	0	0	0	0

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	7 680	7 680	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив						
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы						
Прочие активы	32	32	0	0	0	0
Всего активов	7 712	7 712	0	0	0	0
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	251	0	0	0	5	246
Вклады физических лиц	5 919	2 137	1 948	0	1 398	436
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0

Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств	6 170	2 137	1 948	0	1 403	682

II. - по статьям Отчета о финансовых результатах Банка за 2017 год

	Связанные стороны, всего:	Акционеры	Старший руководящий персонал	Лица, входящие в Группу, в которую входит Банк	Аффилированные лица акционеров и старшего руководящего персонала	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
<i>Процентные доходы, всего, в том числе:</i>	4 004	3 887	0	0	0	117
От размещения средств в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	4 004	3 887	0	0	0	117
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
<i>Процентные расходы, всего, в том числе:</i>	31 757	21 833	2 025	0	7 876	23
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	31 757	21 833	2 025	0	7 876	23
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0
<i>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</i>	-27 753	-17 946	-2 025	0	-7 876	94
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2 189	2 197	0	0	0	-8
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-8 295	-6 797	-1 045	0	-453	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми	0	0	0	0	0	0

по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	853	29	13	0	811	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-335	-14	0	0	-320	-1
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	118	92	6	0	17	3
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	16	15	1	0	0	0
Чистые доходы (расходы)	-33 207	-22 424	-3 050	0	-7 821	88
Операционные расходы	96 663	96 663	0	0	0	0

за 2016 год

	Связанные стороны, всего:	Акционеры	Старший руководящий персонал	Лица, входящие в Группу, в которую входит Банк	Аффилированные лица акционеров и старшего руководящего персонала	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
<i>Процентные доходы, всего, в том числе:</i>	1 353	1 353	0	0	0	0
От размещения средств в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 353	1353	0	0	0	0
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
<i>Процентные расходы, всего, в том числе:</i>	5 566	4 782	1 045	0	453	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	0	0	0

По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	5 566	4 782	1 045	0	453	0
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-4 213	-3 429	-1 045	0	-453	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-3368	-3368	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-7 581	-6 797	-1 045	0	-453	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	982	579	469	0	-107	-92
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	394	3711	757	0	395	-2549
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	259	170	9	0	88	125
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0	0

Изменение резерва по прочим потерям	5	5	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	66	66	0	0	1	13
Чистые доходы (расходы)	-5 875	-2 266	190	0	-76	-2 503
Операционные расходы	0	0	0	0	0	0

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Наблюдательным Советом

Показатели статей публикуемых форм Баланса и Отчета о финансовых результатах Банка, показывают незначительность сделок со связанными сторонами.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу:

По состоянию на 1 января 2018 года списочная численность персонала Банка составляет 57 человек, в том числе 22 человека управленческого персонала, включая 9 человек старшего управленческого персонала (члены исполнительного органа, заместители главного бухгалтера, а также член кредитного комитета, не являющийся членом исполнительного органа).

Согласно Устава органами управления Банка являются:

Общее собрание акционеров Банка;

Наблюдательный Совет Банка;

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления Банка;

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

В течении 2017 года состав Наблюдательного совета был избран внеочередным собранием акционеров (Протокол от 02.12.2017 года №58) в следующем составе:

1. Алленов Александр Владимирович
2. Бондарева Наталья Валерьевна
3. Исаков Сергей Владимирович
4. Исакова Мария Константиновна
5. Морозова Ирина Анатольевна

Председателем действующего Наблюдательного совета был избран Исаков С.В.

В течении 2017 года члены Наблюдательного совета осуществляли свою деятельность безвозмездно.

Член и Председатель Наблюдательного Совета – Исаков С.В. является акционером банка и владеет 9,9345 % акций, что составляет 21 626 (Двадцать одна тысяча шестьсот двадцать шесть) штук акций.

По состоянию на 01.01.2018 года состав Правления АО «ПроБанк» включает следующих лиц:

Признак П- председатель Правления Ч- член Правления	Фамилия Имя Отчество	Занимаемая должность
П	Исакова Мария Константиновна	Председатель Правления
Ч	Кишин Петр Семенович	Главный бухгалтер
Ч	Купцов Дмитрий Викторович	Заместитель Председателя Правления

Структура оплаты труда, с выделением вознаграждения исполнительных органов Банка, подразделений и лиц управляющих и принимающих на себя риски Банка приведена в таблице:

	Выплаты, ВСЕГО:	Вознаграждение работникам (руководителям), принимающим риски
--	-----------------	--

Виды выплат	суммы, подлежащие выплате			суммы, подлежащие выплате			
	течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности	в течение отчетного периода	Доля	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	63 098	0	X	9 074	14.38%	0	X
- оплата труда, в т.ч.	43 281	0	X	8 591	19.85%	0	X
фиксированная часть	43 281	0	X	8 591			
нефиксированная часть	0	0	X	0			
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	13 419	0	X	2 023	15.08%	0	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	3 719	0	X	425	11.43%	0	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, питания	762	0	X	58	7.61%	0	X
-иные выплаты	1 917	0	X	0	0.00%	0	X
Долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	0	0	0	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	0	X		X	0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0	0	0	0		0	0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0	0	0	0		0	0
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0	0	0	0	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения	X	0	0	0		0	0

Виды выплат:	Выплаты, ВСЕГО:			Вознаграждение подразделениям, осуществляющим управление рисками (осуществляющим внутренний контроль и выявление и оценку рисков):			
	суммы, подлежащие выплате			суммы, подлежащие выплате			
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности	в течение отчетного периода	Доля	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	63 098	0	X	3 743	5.93%	0	X
- оплата труда, в т.ч.	43 281	0	X	3 133	7.24%	0	X
фиксированная часть	43 281	0	X	3 133			
нефиксированная часть	0	0	X	0			
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	13 419	0	X	1 047	7.80%	0	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	3 719	0	X	212	5.70%	0	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, питания	762	0	X	122	16.01%	0	X
-иные выплаты	1 917	0	X	276	14.40%	0	X
Долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	0	0	0.00%	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	0	X		X	0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0	0	0	0		0	0

- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0	0	0	0		0	0
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0	0	0	0	0	0
-иные долгосрочные вознаграждения	X	0	0	0		0	0

В отчетном периоде было изменение в составе членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски. Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски составил 486 тысяч рублей.

В отчетном периоде не осуществлялись корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Годовой отчет планируется к утверждению годовым собранием акционеров ориентировочно 31 мая 2018 года.

Председателя Правления



04 апреля 2018 года

Исакова М.К.

Килин П.С.