

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ (далее – годовая отчетность)

Акционерного Камчатского Коммерческого Агропромбанка
"КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК"
публичного акционерного общества

за 2017 год

г. Петропавловск-Камчатский

2018 год

| | | |
|-------|---|-----------|
| 1.1. | СВЕДЕНИЯ О НАИМЕНОВАНИИ, О ЮРИДИЧЕСКОМ АДРЕСЕ И ИСТОРИИ СОЗДАНИЯ | 4 |
| 1.2. | ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ | 4 |
| 1.3. | СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ БАНКА | 4 |
| 1.4. | СВЕДЕНИЯ ОБ ОБОСОБЛЕННЫХ И ВНУТРЕННИХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ И СТРУКТУРЕ БАНКА | 5 |
| 1.5. | СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ БАНКА В БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЕ..... | 6 |
| 1.6. | СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ БАНКА В СИСТЕМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ | 6 |
| 1.7. | СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ БАНКА В АССОЦИАЦИЯХ И ОБЪЕДИНЕНИЯХ | 6 |
| 2. | ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА | 7 |
| 2.1. | ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА..... | 7 |
| 2.2. | ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА..... | 7 |
| 2.3. | ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, А ТАКЖЕ СОБЫТИЙ, ОКАЗАВШИХ ИЛИ СПОСОБНЫХ ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКА, ЕГО ПОЛИТИКУ (СТРАТЕГИЮ) ЗА 2017 год | 9 |
| 3. | УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА И КРИТЕРИИ СУЩЕСТВЕННОСТИ | 15 |
| 3.1. | ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА | 15 |
| 3.2. | МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ..... | 16 |
| 3.3. | КРИТЕРИИ СУЩЕСТВЕННОСТИ | 22 |
| 3.4. | СОСТАВЛЕНИЕ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 23 |
| 3.5. | СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ..... | 24 |
| 4. | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА | 25 |
| 4.1. | ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ | 25 |
| 4.2. | ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК..... | 26 |
| 4.3. | ЧИСТАЯ ССУДАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ | 26 |
| 4.4. | ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ | 29 |
| 4.5. | ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ | 30 |
| 4.6. | ТРЕБОВАНИЕ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ И ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ | 30 |
| 4.7. | ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ..... | 31 |
| 4.8. | ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ | 32 |
| 4.9. | ПРОЧИЕ АКТИВЫ..... | 33 |
| 4.10. | КРЕДИТЫ, ДЕПОЗИТЫ, ПРОЧИЕ СРЕДСТВА ЦБ РФ И КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ..... | 35 |
| 4.11. | СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ | 35 |
| 4.12. | ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК | 36 |
| 4.13. | ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 36 |
| 4.14. | ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ И ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО..... | 36 |
| 4.15. | ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 37 |
| 4.16. | РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, ПРОЧИМ ВОЗМОЖНЫМ ПОТЕРЯМ | 38 |
| 4.17. | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 38 |
| 4.18. | УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА..... | 39 |
| 4.19. | ДАННЫЕ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ. | 40 |
| 4.20. | НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ИНЫЕ ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ БАНКА | 40 |
| 5. | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ..... | 41 |
| 6. | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ | 47 |
| 7. | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА. | 50 |
| 8. | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 51 |
| 9. | ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ | 52 |

| | | |
|-------|---|----|
| 9.1. | КРЕДИТНЫЙ РИСК..... | 54 |
| 9.2. | РИСК ЛИКВИДНОСТИ..... | 56 |
| 9.3. | РЫНОЧНЫЙ РИСК..... | 58 |
| 9.4. | ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК..... | 59 |
| 9.5. | ПРАВОВОЙ РИСК..... | 62 |
| 9.6. | СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК..... | 63 |
| 9.7. | ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК..... | 64 |
| 9.8. | РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ | 65 |
| 9.9. | СТРАНОВОЙ РИСК | 66 |
| 9.10. | РИСК ЛЕГАЛИЗАЦИИ | 67 |
| 9.11. | РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК | 67 |
| 9.12. | РИСК МАТЕРИАЛЬНОЙ МОТИВАЦИИ ПЕРСОНАЛА..... | 68 |
| 10. | ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ | 68 |
| 11. | ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА | 68 |
| 12. | ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ | 68 |
| 13. | ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ | 69 |
| 14. | ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ..... | 70 |
| 15. | ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ БАНКА..... | 72 |
| 16. | ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ПЕРСОНАЛОМ И СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА | 74 |
| 17. | ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАНИРУЕМЫХ ВЫПЛАТАХ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ И СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ЗА ПРЕДЫДУЩИЕ ГОДЫ | 80 |
| 18. | УТВЕРЖДЕНИЕ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА И ПРИНЯТЫЕ РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ..... | 80 |

1. Общие сведения

1.1. Сведения о наименовании, о юридическом адресе и истории создания

Полное фирменное наименование: Акционерный Камчатский Коммерческий Агропромбанк "КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК" публичное акционерное общество.

Краткое фирменное наименование: ПАО «Камчаткомагропромбанк».

Юридический адрес: Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, проспект 50 лет Октября, д.5.

На момент составления Пояснительной информации Банк поменял юридический адрес. С 5 февраля Головной офис Банка расположен по адресу: Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, проспект Карла Маркса, 23. Изменение адреса связано с окончанием договора аренды и заключением договора аренды с новым арендодателем в рамках исполнения стратегии Банка по оптимизации управленческих расходов.

Акционерный Камчатский Коммерческий Агропромбанк "КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК" публичное акционерное общество (далее – Банк) является правопреемником Камчатского Коммерческого Агропромбанка «Камчаткомагропромбанк», созданного решением учредительного собрания пайщиков (протокол №1 от 26 сентября 1990 года) и зарегистрированного Государственным банком РСФСР 22 октября 1990 года.

По решению общего собрания акционеров (протокол N 1 от 31 августа 1992 года) изменена организационно-правовая форма на акционерное общество закрытого типа.

Согласно решению общего собрания акционеров (протокол N 1 от 14 января 1993 года) изменена организационно-правовая форма Банка на акционерное общество открытого типа.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 11 июня 2015 года (протокол № 1) и действующим законодательством РФ организационно-правовая форма Банка изменена на публичное акционерное общество.

1.2. Отчетный период, единицы измерения

Данная пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за календарный год с 01.01.2017 по 31.12.2017 (далее – отчетный период).

Отчетной датой является 31 декабря 2017 года.

Отчетность составлена в валюте РФ.

Средства, выраженные в иностранных валютах, показаны в отчетности в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России за отчетную дату.

Стоимость драгоценных металлов показана в отчетности в рублевом эквиваленте по учетной цене Банка России за отчетную дату.

Единицей измерения отчетности является тысяча рублей. Все денежные показатели, указанные в пояснительной информации, выражены в единицах измерения отчетности.

1.3. Сведения о лицензиях Банка

Предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам в целях извлечения прибыли является основной деятельностью Банка, которая осуществляется в соответствии с Федеральным Законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании лицензий и разрешений, указанных ниже.

| Вид лицензии | № лицензии | Дата получения | Орган, выдавший лицензию | Срок действия лицензии |
|--|------------------|----------------|---|------------------------|
| Генеральная лицензия на осуществление банковских операций | 545 | 27.08.2015 | Банк России | Бессрочная |
| Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами | 545 | 27.08.2015 | | Бессрочная |
| Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности | 030-04304-010000 | 27.12.2000 | ФКЦБ России | Бессрочная |
| Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, выполнения работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств | 0009704 | 02.09.2014 | Управление ФСБ России по Камчатскому краю | Бессрочная |

1.4. Сведения об обособленных и внутренних структурных подразделениях и структуре Банка

По состоянию на отчетную дату Банк имеет 1 филиала и 7 дополнительных офисов.

Филиалы:

1. филиал Акционерного Камчатского Коммерческого Агропромбанка "КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК" публичного акционерного общества в г.Москве регистрационный номер - 545/20. Место нахождения - 119180, город Москва, пер.2-й Казачий, д.4, строение 1

Дополнительные офисы:

1. Дополнительный офис «Порт» ПАО «Камчаткомагропромбанк». Место нахождения- 683000, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, пл. им. Г.И.Щедрина, 2;

2. Дополнительный офис «Пеликен» ПАО «Камчаткомагропромбанк». Место нахождения - 683024, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, проспект 50 лет Октября, 16;

3. Дополнительный офис «Вилючинск» ПАО «Камчаткомагропромбанк». Место нахождения - 684090, Камчатский край, г. Вилючинск, ул. Строительная, 8;

4. Дополнительный офис «Усть-Большерецк» ПАО «Камчаткомагропромбанк». Место нахождения - 684100, Камчатский край, Усть-Большерецкий район, с. Усть-Большерецк, ул. Бочкарева, 2;.

5. Дополнительный офис «Кречет» ПАО «Камчаткомагропромбанк». Место нахождения – 684007, Камчатский край, Елизовский район, г.Елизово, ул.Завойко, д.4.

6. Дополнительный офис «Озерновский» ПАО «Камчаткомагропромбанк». Место нахождения - 684110, Камчатский край, п. Озерновский, ул.Октябрьская, д.10 а

7. Дополнительный офис «Елизовский» ПАО «Камчаткомагропромбанк». Место нахождения - 684000, Камчатский край, г. Елизово, пер.Тимирязевский, д.9

В отчетном периоде в рамках решения стратегических задач по оптимизации сети внутренних структурных подразделений закрыт Дополнительный офис г.Петропавловск-Камчатский ПАО «Камчаткомагропромбанк», находившийся по адресу Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, проспект Карла Маркса 33/1. Дата закрытия – 1 сентября 2017 года.

Филиал «Елизовский» переведен в статус внутреннего структурного подразделения – Дополнительный офис «Елизовский». Дата перевода - 4.11.2017 года.

Иных изменений в структуре обособленных и внутренних структурных подразделений за отчетный период не было.

Все филиалы и дополнительные офисы действуют в соответствии с Положениями, осуществляют деятельность от имени Банка в пределах предоставленных им полномочий.

На момент составления Пояснительной информации в целях расширения клиентской базы и развития деятельности открыт Дополнительный офис «Смоленский» филиала ПАО "КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК" в г.Москве по адресу: г.Москва, Смоленский бульвар, 10.

На первое полугодие 2018 года запланированы мероприятия по открытию филиала в г.Нижний Новгород.

1.5. Сведения об участии Банка в банковской (консолидированной) группе

ПАО «Камчаткомагропромбанк» на отчетную дату не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.6. Сведения об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк с 2004 года является участником системы обязательного страхования вкладов, созданной в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ.

Основной задачей системы обязательного страхования вкладов является защита прав и законных интересов физических лиц – вкладчиков кредитных организаций и укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов на основании свидетельства № 183 от 18 ноября 2004 года.

1.7. Сведения об участии Банка в ассоциациях и объединениях

ПАО «Камчаткомагропромбанк» является членом Ассоциации российских банков - крупнейшей российской банковской профессиональной ассоциации с 31.07.1991 года.

Банк также является членом Национальной валютной ассоциации, Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T., Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), ассоциированным членом международной платежной системы VISA International, участником платежных систем «Золотая корона» и «Мир»

На региональном уровне Банк участвует в деятельности Ассоциации Камчатских банков и является членом Торгово-промышленной палаты Камчатского края.

2. Характеристика деятельности Банка

2.1. Основные направления деятельности Банка

Деятельность ПАО «Камчаткомагропромбанк» обусловлена правильно выбранной стратегией развития и направлена на повышение финансового уровня своих клиентов, предоставление лучших условий комплексного банковского обслуживания.

Ключевыми направлениями его деятельности являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование юридических и физических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- оказание клиентам услуги инкассации денежных средств;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных выше банковских операций оказывает следующие услуги:

- выдачу 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;
- операции 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 индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Используя накопленный опыт, четко оценивая изменения экономической конъюнктуры, достигая сбалансированной структуры баланса и минимизации рисков, Банк направляет свои усилия на выстраивание инфраструктуры, позволяющей легко и удобно пользоваться банковскими продуктами, создавая дополнительные возможности для клиентов.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

По мнению экспертов динамика многих показателей российского банковского сектора за 2017 год была положительной.

За 2017 год кредитование российской экономики выросло на 6,2%, в том числе кредиты нефинансовым организациям – на 3,7%, кредиты физическим лицам – на 13,2%. По итогам года отмечается рост качества кредитного портфеля банков. В цифрах объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за 2017 год на 3,9%, а по розничному – сократился на 0,4%. Однако удельный вес просрочек по корпоративному

сектору практически стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9 до 7,0%.

По итогам 2017 года активы российских банков в номинальном выражении выросли на 6,4% против снижения на 3,5% по итогам 2016 года. Таким образом, темпы прироста активов российского банковского сектора по итогам прошедшего года достаточно быстро восстановились и позволили полностью компенсировать провал позапрошлого года. При этом результат 2017 года нельзя назвать выдающимся, для сравнения, за период с 2009 по 2015 годы активы российского банковского сектора в среднем за год росли на 28%.

Что касается источников фондирования, вклады населения выросли на 10,7%, депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8%. С марта 2017 года доля вкладов населения в пассивах банков превышает долю корпоративного фондирования, и на 01.01.2018 на эти два источника приходится 30,5% и 29,2% соответственно. Доля валютных вкладов населения в общем их объеме составляет 20,6%, а доля валюты в депозитах и средствах организаций на счетах 36,7%.

За прошедший год российские банки заработали 790 млрд. рублей прибыли, при этом 420 кредитных организаций показали прибыль в размере 1,6 трлн. рублей, а 140 кредитных организаций убыток в размере 772 млрд. рублей

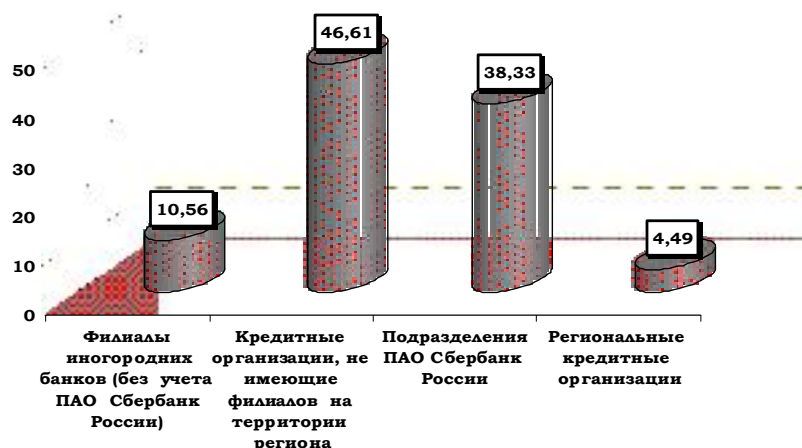
Основные показатели деятельности банковского сектора Камчатского края

Таблица №1

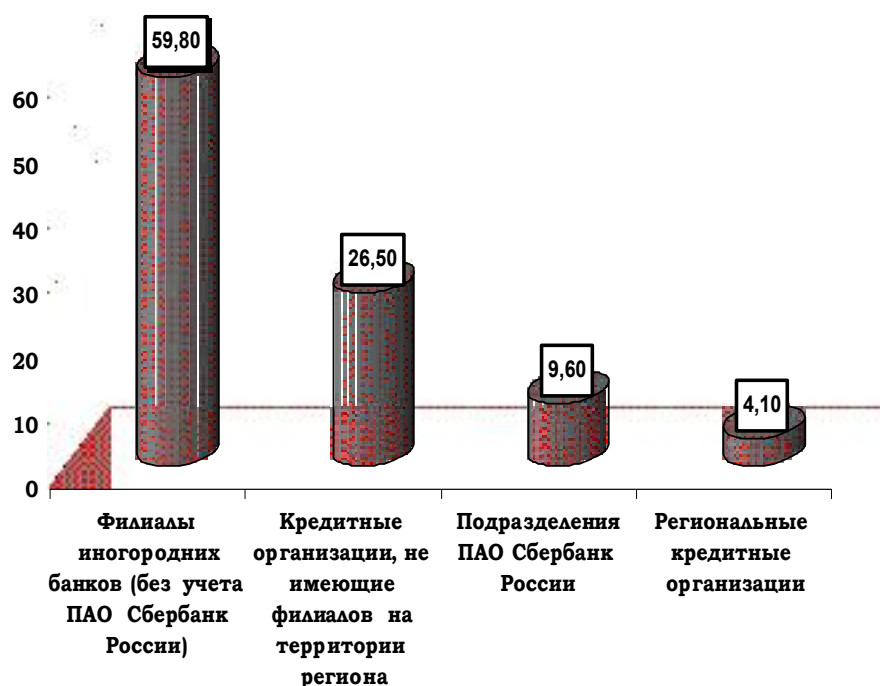
| | 01.01.2017 | 01.01.2018 |
|---|------------|------------|
| Капитал действующих кредитных организаций, млн. рублей | 3 632,9 | 1 764,2 |
| Кредиты предоставленные (всего по банковскому сектору), млн. рублей | 64 647,5 | 74 735,1 |
| Вклады (депозиты) физических лиц, млн. рублей | 66 607,4 | 74 638,8 |
| Средний размер вкладов населения на 1 жителя (рублей) | 211 653 | 237 401 |

По итогам 2017 года объем кредитов, предоставленных банковским сектором заемщикам Камчатского края, увеличился против 2016 года на 15,6% и составил 74,7 млрд. рублей. В структуре кредитного портфеля банковского сектора региона объем кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 53,6%, кредиты, предоставленные физическим лицам - 46,4%.

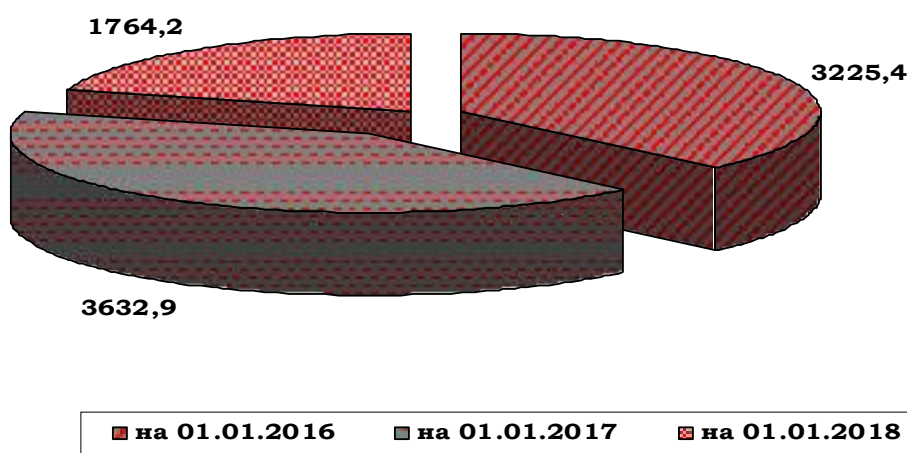
Задолженность по предоставленным кредитам в разрезе субъектов банковского сектора региона по состоянию на 01.01.2018 года



Просроченная задолженность по предоставленным кредитам в разрезе субъектов банковского сектора региона по состоянию на 01.01.2018 года



Капитал действующих кредитных организаций (млн. руб.)



2.3 Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2017 год

В отчетном периоде деятельность Банка заключалась в выполнении целей и задач в рамках реализации Стратегии развития Банка на 2016-2018 годы, и была направлена на привлечение ресурсов, совершенствование качества и расширении перечня предоставляемых банковских услуг населению и предприятиям, повышение качества управления, в том числе управления рисками, создание условий по недопущению

использования Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также развитие перспективных направлений деятельности Банка с целью укрепления конкурентных позиций на финансовом рынке.

Динамика показателей деятельности Банка за 2017 год характеризовалась следующей тенденцией:

- чистые активы Банка на 01.01.2018 составили 3285,3 млн. рублей;
- чистая ссудная задолженность за год снизилась до 2224,4 млн. рублей против 3076,1 на 01.01.2017;
- финансовый результат получен в сумме 33,3 млн. рублей;
- рентабельность активов (ROA) составила 1,01%;
- рентабельность капитала (ROE) составила 4,03%.

Показатели, характеризующие ликвидность и достаточность капитала Банка, находились выше установленных минимальных регулятивных требований, что указывает на способность Банка обеспечивать своевременное погашение обязательств перед своими клиентами и свидетельствует о стабильном функционировании Банка.

Изменения в структуре активов отражены в таблице №2.

Структура активов

Таблица №2

| | Наименование показателей | на 01.01.2017 | | на 01.01.2018 | | 01.01.2018 к 01.01.2017 (рост +, снижение-) |
|------|---|---------------|----------|---------------|----------|---|
| | | тыс. руб. | доля (%) | тыс. руб. | доля (%) | тыс.руб. |
| 1. | Денежные средства | 167 063 | 3,76 | 153 172 | 4,66 | -13 891 |
| 2. | Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ | 154 300 | 3,47 | 167 147 | 5,09 | 12 847 |
| 2.1. | Обязательные резервы | 29 072 | 0,65 | 19 865 | 0,60 | -9 207 |
| 3. | Средства в кредитных организациях | 970 865 | 21,84 | 416 762 | 12,69 | -554 103 |
| 4. | Чистая ссудная задолженность | 3 076 091 | 69,19 | 2 224 370 | 67,71 | -851 721 |
| 5. | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 8 792 | 0,20 | 8 763 | 0,27 | -29 |
| 6. | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 7. | Требование по текущему налогу на прибыль | 4 708 | 0,11 | 3 082 | 0,09 | -1 626 |

| | | | | | | |
|-----|--|-----------|------|-----------|------|------------|
| 8. | Отложенный налоговый актив | 10 128 | 0,23 | 0 | 0,00 | -10 128 |
| 9. | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 46 154 | 1,04 | 207 470 | 6,32 | 161 316 |
| 10. | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0,00 | 98 766 | 3,01 | 98 766 |
| 11. | Прочие активы | 7 458 | 0,17 | 5 744 | 0,17 | -1 714 |
| 12. | Всего активов | 4 445 559 | 100 | 3 285 276 | 100 | -1 160 283 |

В структуре активов значительный удельный вес 67,7% составляет чистая ссудная задолженность. В общем объеме ссудной задолженности 54,6% приходится на кредиты, предоставленные юридическим лицам, 40,1% - депозиты, размещенные в Банке России, 5,3% - кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям. В отраслевом разрезе наибольший удельный вес кредитов приходится на деятельность воздушного транспорта, в т.ч. транспорт и связь, производство и распределение электроэнергии, газа и воды, оптовую и розничную торговлю, добычу полезных ископаемых.

Доля денежных средств в кассе Банка, на корреспондентском счёте в Банке России, на корсчетах НОСТРО составляет 22,5% от объема балансовых активов, что меньше значения на 01.01.2016 на 6,6%.

На долю чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи приходится всего 0,3% активов Банка.

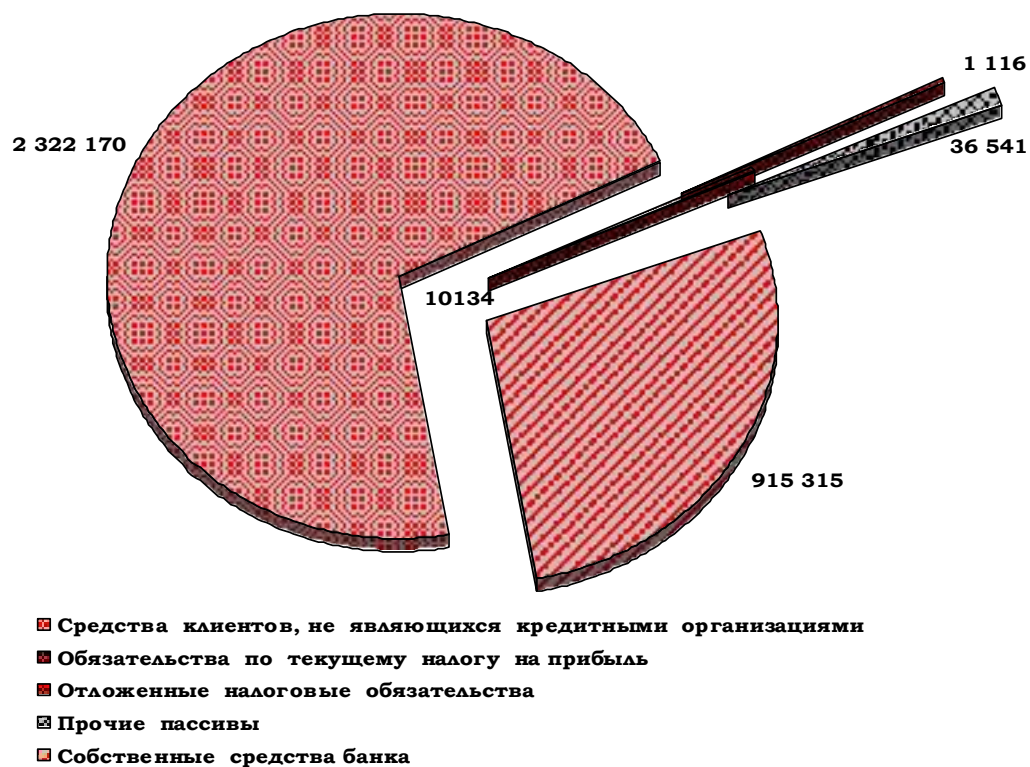


Структура пассивов

Таблица №3

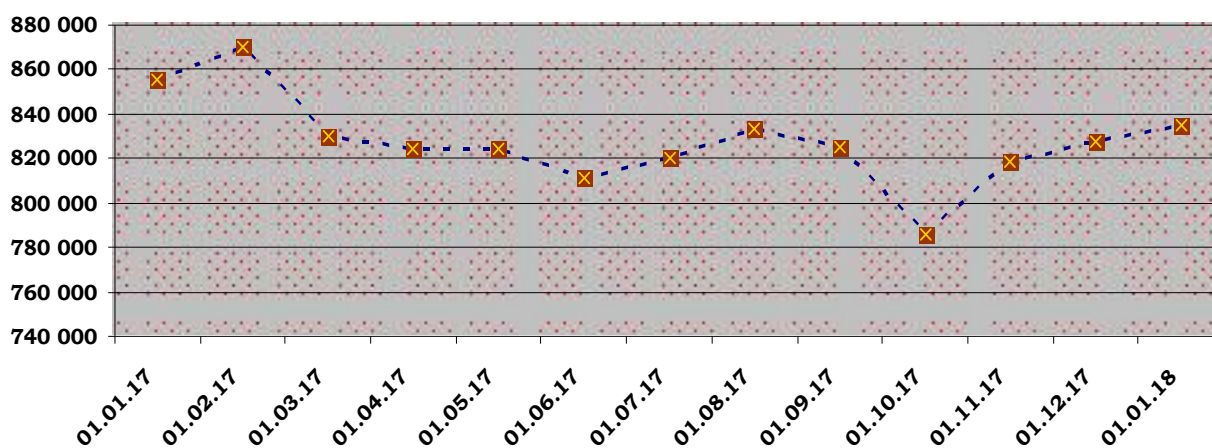
| | Наименование показателей | на 01.01.2017 | | на 01.01.2018 | | 01.01.2018 к 01.01.2017 (рост +, снижение-) |
|--------------------------|--|---------------|----------|---------------|----------|--|
| | | тыс. руб. | доля (%) | тыс. руб. | доля (%) | тыс.руб. |
| 1 | Средства кредитных организаций | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями <i>в том числе:</i> | 3 581 748 | 80,57 | 2 322 170 | 70,68 | -1 259 578 |
| <input type="checkbox"/> | вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 2 009 704 | 45,21 | 1 403 840 | 42,73 | -605 864 |
| 3 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 0,00 | 1 116 | 0,04 | 1 116 |
| 4 | Отложенные налоговые обязательства | 0 | 0,00 | 10 134 | 0,31 | 10 134 |
| 5 | Прочие пассивы | 50 477 | 1,14 | 36 541 | 1,11 | -13 936 |
| | Всего обязательств | 3 632 225 | 81,71 | 2 369 961 | 72,14 | -1 262 264 |
| | Собственные средства банка | 813 334 | 18,29 | 915 315 | 27,86 | 101 981 |
| | Всего ресурсов | 4 445 559 | 100,00 | 3 285 276 | 100,00 | -1 160 283 |

Главным источником формирования ресурсной базы Банка в 2017 году оставались средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Доля данных источников фондирования в пассивах Банка снизилась на 1 259,6 млн. рублей.



Доля собственных средств в структуре пассива баланса на 01.01.2018 составила 27,9% против 18,3% на 01.01.2017.

Динамика изменения капитала Банка за 2017 год

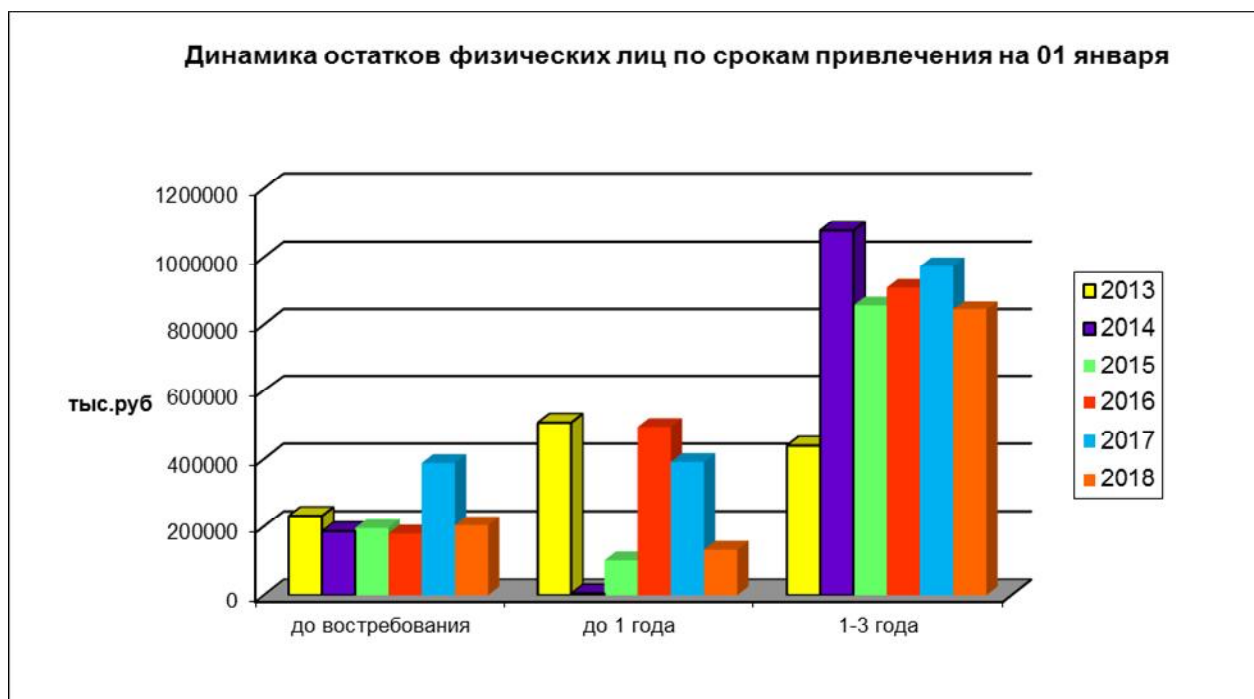


Систематически совершенствуя линейку депозитных продуктов для частных лиц, учитывая потребности всех социальных и возрастных групп граждан, Банк рассматривал вклады населения как один из наиболее стабильных источников формирования ресурсной базы.

С целью привлечения денежных средств физических лиц Банк в 2017 году были разработаны новые вклады, с условиями, соответствующими рыночным ставкам, что позволило Банку сохранить и нарастить достаточный объем привлеченных средств.



В отчетном периоде Банк продолжал активную работу по развитию комплекса услуг, предоставляемых физическим лицам, расширению обслуживания физических лиц с использованием банковских карт, совершенствованию линейки вкладов для физических лиц, учитывая изменения инфраструктуры рынка и различные финансовые возможности и потребности клиентов.



С целью привлечения ресурсов и удовлетворения потребностей клиентов структура срочных вкладов в разрезе продуктов поменялась в пользу более доходных. В целом, доля вкладов с наиболее высокими процентными ставками возросла.

Особой популярностью в 2017 году пользовались вклады:

- сроком до 1 года: «Оптимальный» на 181 день;
- сроком свыше года: «Звонкая монетка», «Удачный» на 367 дней.

В отчетном периоде Банк продолжал постоянную работу над стимулированием притока средств «до востребования» с целью снижения стоимости привлеченных ресурсов.

Наиболее востребованной физическими лицами услугой Банка является перевод денежных средств без открытия счета. Наиболее распространенными переводами в Банке являются «Денежные переводы – Золотая Корона». За 2017 год совершено 12,7 тысяч переводов на сумму 391 363, комиссия Банку составила 1 118.

За 2017 год посредством системы Western Union совершено 0,9 тысяч переводов на сумму 26 633, комиссия Банку составила 104.

Благодаря сотрудничеству с ФСГ клиенты нашего Банка в отчетном периоде были обеспечены качественным сервисом по приему платежей (коммунальные услуги, сотовая связь, сеть Интернет, штрафы ГИБДД, налоговые платежи, детские сады, пополнение электронных кошельков и др.). Оплата услуг производится как наличными денежными средствами в платежных терминалах и кассе Банка, так и безналичным способом с использованием карт Visa, Золотая Корона, Мир в банкоматах и платежных терминалах Банка. За 2017 год совершено 81,3 тысяч платежей на сумму 151 905, комиссия Банку составила 2 019.

В 2017 году Банк продолжил эмиссию и эквайринг банковских карт международной платежной системы Visa International, а также банковских карт российской платежной системы «Золотая Корона». За 2017 год с использованием банковских карт клиенты Банка совершили операций на общую сумму более 559 миллионов рублей. Оборот в инфраструктуре Банка составил 444 миллиона рублей.

В целях расширения спектра предоставляемых услуг по банковским картам, Банк начал эмиссию и эквайринг карт платежной системы «Мир».

Количество платежей за товары (работы, услуги) с использованием банковских карт, эмитированных Банком, выросло на 27 % по сравнению с 2016 годом, что способствует росту остатков денежных средств на специальных карточных счетах.

Динамика остатков денежных средств физических лиц на специальных карточных счетах, несмотря на традиционный сезонный фактор, демонстрирует положительный тренд.

3. Учетная политика и критерии существенности

3.1. Основные положения Учетной политики Банка

Все операции и события Банк оценивает и отражает в отчетности в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Учетной политикой, утверждаемой ежегодно приказом Президента Банка.

Учетная политика Банка определяет методологические основы и совокупность способов ведения бухгалтерского учета по всем направлениям деятельности Банка и основана на следующих базовых принципах и качественных характеристиках:

- *непрерывность деятельности* – бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента государственной регистрации, у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности;

- *последовательность применения правил бухгалтерского учета* - Банк применяет Учетную политику последовательно, от одного учетного периода к другому, руководствуясь одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В этом случае Банк обеспечивает сопоставимость данных бухгалтерского учета за отчетный и предшествующий период;

- *осторожность* - активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и

активов, не допуская создания скрытых резервов, а также намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств и расходов;

- *своевременность отражения всех операций* – все операции, а также результаты инвентаризации, отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения, поступления документов, выявления, если иное не предусмотрено Учетной политикой и нормативными актами Банка России;

- *отражение доходов и расходов по методу «начисления»* - финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств, доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся, в порядке, установленном Учетной политикой;

- *преемственность входящего баланса* - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- *приоритет содержания над формой* - отражение операций в бухгалтерском учете производится в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- *открытость* – бухгалтерская (финансовая) отчетность должна достоверно отражать операции Банка, быть понятной информированному пользователю и лишённой двусмысленности в отражении позиции Банка;

- *рациональность* – рациональное ведение бухгалтерского учета исходя из условий и масштабов деятельности Банка;

- *оценка активов и обязательств* - активы и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости. Дальнейшая оценка активов признанных в бухгалтерском учете, производится Банком с достаточной степенью осторожности, путем определения справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери при наличии признаков обесценения или вероятности возникновения потерь по данному активу, в зависимости от вида актива, в порядке, установленном Учетной политикой.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в порядке и оценке, установленными условиями договора, для обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения.

Особенности признания и оценки отдельных видов активов и обязательств Банка установлены соответствующими Учетной политикой.

Методы оценки активов и обязательств Банка применялись последовательно, обеспечивая сопоставимость показателей с предыдущими периодами, случаев корректировки или изменений в оценках в отчетном периоде не было.

Изменения в учетную политику, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Учетная политика Банка, утвержденная на 2017 год приказом № 179-П от 26.12.2016 года обеспечивает реализацию принципов последовательности применения оценки и учета показателей деятельности Банка и базового принципа непрерывности деятельности.

Изменений в основные принципы и допущения, установленные Учетной политикой Банка, в отчетном периоде не вносились.

3.2. Методы оценки отдельных видов активов и обязательств

Особенности признания и оценки установлены Учетной политикой Банка для следующих видов активов и обязательств:

3.2.1. Основные средства

Первоначальной стоимостью основных средств признаются:

- для имущества, приобретенного за плату - фактические затраты на его приобретение, создание, сооружение, строительство, изготовление;
- для имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал – стоимость, определенная в соответствии с порядком, установленном законодательством РФ и нормативными актами Банка России;
- для имущества, полученного безвозмездно по любым основаниям, а также при исполнении обязательств не денежными средствами - справедливая стоимость на дату признания и фактические затраты на доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

В стоимость основных средств также включаются будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, возмещаемые в течение срока использования данного объекта либо после окончания его использования. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, признанные в первоначальной стоимости основных средств, в дальнейшем подлежат учету по дисконтируемой стоимости с применением ставки дисконтирования.

При признании объекта основных средств определяется расчетная ликвидационная и амортизируемая величина объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта определяется на основании общедоступных данных о рыночных ценах и предполагаемого срока полезного использования данного объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта, величина которой составляет более 20% от его первоначальной или переоцененной стоимости, признается существенной и учитывается при расчете амортизируемой величины этого объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта, величина которой составляет 20% и менее от его первоначальной или переоцененной стоимости, признается несущественной и не учитывается при расчете амортизируемой величины этого объекта.

В случае признания расчетной ликвидационной стоимости несущественной величиной, а также в случае отсутствия данных о рыночных ценах и невозможности надежного определения расчетной ликвидационной стоимости, амортизируемая величина объекта признается равной его первоначальной или переоцененной стоимости.

В дальнейшем пересмотр расчетной ликвидационной стоимости производится ежегодно, не позднее последнего рабочего дня отчетного периода.

Амортизируемая величина основного средства определяется как первоначальная или переоцененная стоимость объекта за вычетом ее расчетной ликвидационной стоимости. Амортизируемая величина устанавливается актом ввода в эксплуатацию и применяется в целях начисления амортизации со дня его утверждения.

Для последующей оценки объектов основных средств Банк применяет следующие модели учета:

- модель учета по переоцененной стоимости для группы однородных объектов основных средств “Служебные здания, принадлежащие Банку на праве собственности»;
- модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения для объектов, входящие в остальные группы однородных объектов.

Переоценка объекта основного средства производится с целью отражения в бухгалтерском учете справедливой стоимости объекта. Под справедливой стоимостью объекта понимается цена объекта, которая была бы получена при его продаже при проведении операции на добровольной основе между хорошо осведомленными, желающими заключить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Банк производит переоценку группы однородных объектов основных средств “Служебные здания, принадлежащие Банку на праве собственности” через каждые три года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом.

Внеочередная переоценка основного средства проводится в случаях принятия решения о продаже объекта и переводе в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи либо при приобретении нового объекта недвижимости.

Результаты очередной переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года, либо в качестве событий после отчетной даты, не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

Результаты внеочередной переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее 30 календарных дней после получения отчета об оценке объекта.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Под существенным влиянием понимается обесценение объекта на 20% и более от его балансовой стоимости.

Под наступлением событий, существенно влияющих на оценку стоимости объектов, понимаются события, информация о которых получена Банком из внешних источников и/или от структурных подразделений и должностных лиц Банка, в том числе:

- снижение справедливой стоимости значительно больше, чем ожидалось с течением времени или при обычном использовании объекта;
- значительные изменения, имеющие неблагоприятные последствия, произошли или произойдут в ближайшем будущем в технических, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность с использованием объекта;
- существуют признаки морального устаревания или физической порчи объекта;
- значительные изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли или предположительно произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования (или предположительного использования) объекта. Данные изменения включают простой объекта, планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой используется объект.
- использование объекта не приносит ожидаемых экономических выгод.

Плановая проверка на обесценение производится ежегодно, не позднее последнего рабочего дня отчетного года, по всем основным средствам.

Внеочередная проверка производится при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости объекта, не позднее последнего рабочего дня месяца наступления таких событий. Внеочередная проверка может производиться по отдельному объекту основных средств или группе однородных основных средств.

3.2.2. Нематериальные активы (НМА)

НМА учитываются по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических расходов на их приобретение, создание или изготовление, в том числе материальных расходов, выплата вознаграждений, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств.

Стоимость НМА, полученных по иным основаниям, в том числе безвозмездно, определяется в порядке, применяемом при определении первоначальной стоимости основных средств.

При признании объекта НМА амортизируемая величина устанавливается актом ввода в эксплуатацию и применяется в целях начисления амортизации со дня его утверждения.

Для последующей оценки объектов НМА Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Объекты НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Плановая проверка на обесценение производится ежегодно, не позднее последнего рабочего дня отчетного года, по всем объектам НМА.

3.2.3. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД)

Первоначальная стоимость недвижимости ВНОД определяется в порядке, применяемом для объектов основных средств.

При признании объекта недвижимости ВНОД определяется расчетная ликвидационная стоимость и амортизируемая величина объекта.

Для последующей оценки объектов недвижимости ВНОД Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Объекты недвижимости ВНОД подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Плановая проверка на обесценение производится ежегодно, не позднее последнего рабочего дня отчетного года, по всем объектам недвижимости ВНОД.

3.2.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДА)

Признание объектов основных средств, НМА, недвижимости ВНОД, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

Признание объектов средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

При признании объектов основных средств, недвижимости ВНОД, учитываемых по переоцененной стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится переоценка объекта.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью долгосрочного актива, предназначенного для продажи, признается наименьшая стоимость из следующих двух величин:

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

Первая оценка объекта по справедливой стоимости производится не позднее последнего рабочего дня месяца признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

В последующем оценка объекта по справедливой стоимости производится ежегодно не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

При определении справедливой стоимости объекта могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и

специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов и тому подобное.

3.2.5. Запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – запасы, средства труда, предметы труда).

Запасы учитываются по себестоимости, которая определяется как сумма фактических расходов на их приобретение и доведение до состояния готовности к использованию.

Запасы, полученные по договорам дарения, безвозмездно по иным основаниям, учитываются по справедливой стоимости на дату признания включая затраты по доведению до состояния готовности к использованию.

Первоначальной стоимостью средств труда является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость средств труда и предметов труда не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Справедливой стоимостью средств труда, признается наименьшая стоимость из следующих двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Первая оценка объекта по справедливой стоимости производится не позднее последнего рабочего дня месяца признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

При определении справедливой стоимости объекта могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов и тому подобное.

В последующем оценка объектов средств труда по справедливой стоимости производится ежегодно не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

Предметы труда, учитываются по оценочной стоимости, которая определяется как наименьшая стоимость из следующих двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи).

Первая оценка объекта производится не позднее последнего рабочего дня месяца признания объекта в качестве предмета труда.

В последующем оценка предмета труда производится ежегодно не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

Запасы, средства труда и предметы труда не амортизируются.

3.2.6. Ценные бумаги

Под первоначальной стоимостью ценных бумаг понимаются цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

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

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 справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Ценные бумаги, по которым оценка справедливой стоимости не может быть признана надежной, оцениваются по себестоимости, которая определяется как стоимость фактических затрат на ее приобретение, включая расходы, непосредственно связанные с ее приобретением.

Ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, не подлежат переоценке. При наличии признаков обесценения по данному активу формируется резерв на возможные потери.

Стоимость долговых ценных бумаг дополнительно изменяется на суммы процентного и дисконтного доходов, начисленные и полученные с момента признания до его прекращения.

Приобретенные Банком векселя третьих лиц отражаются в бухгалтерском учете по фактической стоимости приобретения. В дальнейшем стоимость векселя изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

3.2.7. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты учитываются Банком в сумме возникших требований и обязательств с последующей переоценкой по справедливой стоимости.

3.2.8. Вознаграждения работникам

Банк признает обязательства по выплате вознаграждений в случае возникновения обязательства перед работником, обусловленного требованиями законодательства РФ, условиями трудовых договоров, внутренних документов Банка, а также сложившейся практикой, если изменение практики приведет к неприемлемому ущербу в отношениях Банка с работниками.

При признании обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений дополнительно оцениваются наличие следующих условий:

- сумма обязательства может быть надежно определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания обязательства.

При несоблюдении хотя бы одного из указанных условий обязательство по выплате краткосрочного вознаграждения признается в бухгалтерском учете не позднее даты фактического исполнения либо в качестве событий после отчетной даты.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений признаются в фактически начисленном размере.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений признаются по дисконтируемой стоимости.

Корректировки признанных обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам отражаются в случаях:

- увеличения (уменьшения) обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами;
определения обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам на основе опыта и прогнозных оценок;
- увеличения (уменьшения) признанных обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам вследствие выполнения ими трудовых функций;
- исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам;
- признания процентного дохода (расхода) по обязательствам (требованиям) по выплате вознаграждений работникам.

Одновременно с признанием обязательств по выплате вознаграждений Банк признает обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательства по оплате страховых взносов по краткосрочным вознаграждениям подлежат признанию на счетах бухгалтерского учета по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению, обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам.

Обязательства по оплате страховых взносов по всем видам долгосрочных вознаграждений подлежат признанию на счетах бухгалтерского учета в составе соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам.

3.2.9. Требования и обязательства Банка по прочим операциям

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается Банком в фактической сумме возникших требований и обязательств.

3.3. Критерии существенности

Учетной политикой установлены следующие критерии существенности для отдельных событий и операций, которые влияют или могут повлиять на финансовое состояние Банка:

- изменение в сторону повышения или понижения справедливой стоимости ценных бумаг на 20% и более по отношению к их балансовой стоимости;
- возникновение условного обязательства некредитного характера, стоимость которого может быть надежно оценена, в сумме 5% и более от финансового результата Банка на 1 число месяца, в котором производится оценка;
- устойчивое снижение стоимости актива более чем на 10 % от их балансовой стоимости;
- ошибка, относящаяся к отчетному году, выявленная в период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности, приводящая к изменению финансового результата более чем на 10%.

Вышеперечисленные события, превышающие установленный Банком уровень существенности, подлежат отражению в учете для достоверного отражения финансового состояния Банка.

При выявлении существенных ошибок в период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности, Банк осуществляет пересмотр годовой отчетности, в порядке, установленном нормативными актами Банка России и Учетной политикой.

3.4. Составление годовой отчетности

При подготовке к составлению годовой отчетности Банк провел мероприятия, необходимые для достоверного и полного отражения всех показателей деятельности Банка на отчетную дату, в том числе инвентаризацию имущества и отдельных видов активов и обязательств, сверку взаиморасчетов с банками-корреспондентами и контрагентами, сверку остатков по счетам клиентов.

В рамках мероприятий по завершению финансового года осуществлены следующие действия:

3.4.1. Инвентаризация основных средств и материальных ценностей, числящихся на учете головного офиса и филиалов, проведена по состоянию на 1 декабря 2017 года. Результаты инвентаризации оформлены актами, расхождений с данными учета не выявлено.

3.4.2. Ревизия денежных средств в кассах Банка, его обособленных и внутренних структурных подразделений, проведена по состоянию на 1 декабря 2017 года и за 31 декабря 2017 года. Результаты инвентаризации оформлены актами, расхождений с данными учета не выявлено.

3.4.3. Состояние расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию за отчетную дату:

Сумма дебиторской задолженности, числящаяся на счете 603 «расчеты с дебиторами и кредиторами» составляет 2 850, из них

- переплата в бюджет – 878;
- переплата страховых взносов в фонд социального страхования – 126;
- расчеты с работниками по подотчетным суммам – 5;
- предоплата за товары, работы, услуги – 1757;
- прочие расчеты - 84.

Сумма кредиторской задолженности, числящаяся на счете 603 «расчеты с дебиторами и кредиторами», составляет 13 329, в том числе:

- сумма начисленных налогов, подлежащая уплате в бюджет по итогам отчетного периода – 880;
- начисленные обязательства перед работниками по оплате отпусков, отсроченное премирование – 10635;
- расчеты по хозяйственным операциям – 15;
- расчеты с акционерами по начисленным дивидендам – 374;
- излишки денежных средств в банкоматах и терминалах - 45;
- начисленные страховые взносы по обязательствам перед работниками по оплате отпусков – 1 380;

При инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами проверена обоснованность и длительность нахождения средств на счетах 603.

Факты отражения недостоверных, неподтвержденных или излишних сумм не установлены.

3.4.4. Проведена проверка данных аналитического учета и полноты отражения операций и сделок на счетах 474 «Расчеты по отдельным операциям», а также обязательств и требований по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) на внебалансовых счетах главы Г по состоянию на отчетную дату.

На счетах 474 «Расчеты по отдельным операциям» числятся следующие суммы:

Дебиторская задолженность в сумме 9143, в том числе

- расчеты с валютными биржами – 5760;
- требования к клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию и иным операциям – 2750;
- требования по получению процентов по депозитам, размещенным в ЦБ РФ - 633

Кредиторская задолженность в сумме 19044, в том числе

- начисленные проценты по вкладам физических лиц – 17711;
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения – 410;
- обязательства по прочим операциям (невостребованные остатки счетов и прочая кредиторская задолженность) – 923.

На отчетную дату на счете главы Г обязательств и требований по поставке денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов, производных финансовых инструментов и иных базисных активов не числится.

3.4.5. Проведена проверка обоснованности сумм вложений капитального характера на счете 61911 «Вложения в сооружение (строительство), объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности».

На счете числится стоимость вложений капитального характера в строительство объектов недвижимости ВНОД «Каскад ГЭС на реке Толмачева» в сумме 12 003.

Иных вложений, в том числе вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, на отчетную дату в бухгалтерском учете не числится.

3.4.6. Проведена проверка полноты отражения начисленных доходов и расходов, относящихся к отчетному периоду, резервов на возможные потери по состоянию на отчетную дату.

3.4.7. Проведена сверка расчетов по внутрибанковским требованиям и обязательствам между головным офисом и филиалами Банка, по счетам открытым в подразделении Банка России, по счетам, открытым в других кредитных организациях.

Проверена обоснованность и длительность нахождения денежных средств по переводам клиентов на счетах незавершенных расчетов и счетах «до выяснения».

Остатки по корреспондентским и иным счетам, открытым в подразделении Банка России и других кредитных учреждениях сверены и подтверждены, расхождений нет.

3.4.8. Проверена полнота регистрации счетов, открытых в автоматизированной банковской системе, в Книге регистрации открытых счетов по состоянию на отчетную дату.

3.5. События после отчетной даты

Для полного завершения финансового года Банк в период составления годовой отчетности отражал события после отчетной даты в качестве событий отчетного года.

Под событием после отчетной даты (далее – СПОД) понимается факт деятельности Банка, происходящий в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности, который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

События, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность в отчетном году, являются корректирующими и подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Для корректирующих СПОД, связанных с получением после отчетной даты документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, а также уточняющих суммы доходов и расходов отчетного года, установлен критерий существенности в размере 5% от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета СПОД.

События, свидетельствующие об условиях возникших после отчетной даты, являются не корректирующими СПОД. Такие события не включаются в отчетность за отчетный период, информация о существенных не корректирующих событиях раскрывается в пояснительной информации к годовой отчетности.

Бухгалтерские записи по отражению СПОД осуществляются только в головном офисе.

Годовая отчетность Банка составлена с учетом следующих корректирующих событий:

- отражены процентные доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях за декабрь 2017 - 25;
- отражены операционные расходы, относящиеся к отчетному году – 625;
- отражены расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, относящиеся к отчетному году - 250;
- восстановлен начисленный налог на прибыль за 4 квартал 2017 года на основании налоговой декларации за отчетный период - 1 105;
- уменьшен отложенный налоговый актив по статьям, относящимся к финансовому результату - 4591;
- увеличено отложенное налоговое обязательство по статьям, относящимся к капиталу - 18669.

Все корректирующие СПОД отражены Банком на основании первичных документов в сумме, определенной договорами и иными аналогичными документами. При составлении годовой отчетности корректирующих СПОД, требующих применения расчетных методов оценки с применением допущений или анализа неопределенностей не возникало.

При составлении годовой отчетности существенные ошибки, требующие пересмотра годовой отчетности, не выявлены.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, за период с 01.01.2018 по дату составления годовой отчетности не произошло.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) по форме отчетности 0409806 представлена в разрезе статей в единицах измерения отчетности.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства Банка в общей сумме 153 172 включают:

- наличные денежные средства, находящиеся в кассах Банка и его обособленных и внутренних структурных подразделениях, а также денежные средства, числящиеся в пути, в валюте РФ и иностранных валютах в сумме 123 973;
- наличные денежные средства в банкоматах и терминалах в сумме 17 988;
- стоимость драгоценных металлов (золото) в сумме 11 211.

Уменьшение статьи по сравнению с предыдущей отчетной датой составило 13 891 или 8%, в основном за счет уменьшения остатков наличных денежных средств в кассах Банка.

По статье «Средства кредитных организаций в Банке России» отражены средства на корреспондентских счетах в подразделениях Банка России в сумме 147 282 и обязательные резервы, депонированные в Банке России в сумме 19 865 .

Общая сумма денежных средств по статье составляет 167 147, что больше аналогичного показателя на предыдущую отчетную дату на 12 847 или на 8%, в основном за счет увеличения объема средств на корреспондентском счете.

По статье «Средства кредитных организаций» отражены денежные средства в валюте РФ и иностранных валютах, числящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и банках-нерезидентах на общую сумму 416 762, в том числе:

| | |
|--------------------------------------|------------|
| ПАО «Сбербанк России» г. Москва | – 201 434; |
| АО «Юникредитбанк» г.Москва | – 162; |
| НКО ЗАО «НРД» г.Москва | – 411; |
| РНКО «Платежный центр» г.Новосибирск | – 22 174; |

| | | |
|---|---|----------|
| ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк»г.Благовещенск | – | 0; |
| ПАО «Примсоцбанк» | – | 25 676; |
| ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» | – | 1 319; |
| АКБ «Банк Китая (Элос)» | – | 450; |
| Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, LTD (Япония) | – | 151 871; |
| - взносы в гарантийный фонд платежной системы Western Union | – | 2 652; |
| - средства клирингового обеспечения в АО АКБ НКЦ | – | 10 613 |

Объем средств, размещенных в кредитных организациях, уменьшился по сравнению с предыдущей отчетной датой на 57%, в основном за счет уменьшения остатка средств на корсчетах в ПАО «Сбербанк», что связано с перечислением платежей клиентов.

Общий объем денежных средств и их эквивалентов составил 737 081, что на 555 147 или на 43% меньше показателя за предыдущую отчетную дату.

Данные средства классифицируются Банком как высоколиквидные активы, с высокой степенью надежности, по которым отсутствует реальная и/или потенциальная угроза потерь.

Ограничений по использованию денежных средств и их эквивалентов, отраженных по данным статьям нет.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На отчетную дату у Банка не имеется финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.3. Чистая ссудная задолженность

На отчетную дату объем чистой ссудной задолженности, взвешенной с учетом кредитного риска, составляет 2 224 370, что на 28% меньше аналогичного показателя на предыдущую отчетную дату.

Структура чистой ссудной задолженности по видам заемщиков

Таблица № 4

| Вид размещенного средства/заемщика | Сумма размещенных средств | Сумма резерва на возможные потери | Чистая ссудная задолженность |
|--|----------------------------------|--|-------------------------------------|
| Кредиты | 2 373 856 | 157 433 | 2 216 423 |
| Депозиты в Банке России | 950 000 | 0 | 950 000 |
| Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 1 297 926 | 146 244 | 1 151 682 |
| Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям | 24 257 | 1 213 | 23 044 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 101 673 | 9 976 | 91 697 |
| Прочие размещенные средства | 7 954 | 7 | 7 947 |
| Задолженность, приравненная к ссудной | 7 954 | 7 | 7 947 |
| ИТОГО | 2 381 810 | 157 440 | 2 224 370 |

Общая сумма кредитов 2 373 856 распределяется по срокам погашения следующим образом:

- депозит, предоставленный Банку России в сумме 950 000 – со сроком погашения до 30 дней;

-кредиты, предоставленные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам:

в сумме 48 563 – кредиты «овердрафт»;

в сумме 310 107 – со сроком до 1 года;

в сумме 626 053 – со сроком до 3 лет;

в сумме 368 214 – со сроком свыше 3 лет;

в сумме 70 919 – просроченная задолженность.

Общая сумма кредитов, предоставленных заемщикам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам составила на отчетную дату 1 423 856.

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставлялись на осуществление хозяйственной деятельности, кредиты физическим лицам - на потребительские нужды и приобретение жилья.

Банк осуществлял кредитование клиентов, имеющих стабильное финансовое положение. В качестве обеспечения по ссудам представлены залого.

Данные о структуре кредитного портфеля Банка в разрезе видов экономической деятельности заемщиков приведены в таблице:

Сведения о предоставленных кредитах по видам экономической деятельности заемщиков (кроме кредитных организаций)

Таблица № 5

| № строки | Виды деятельности заемщиков | Объем предоставленных кредитов за отчетную дату | Объем предоставленных кредитов за 31.12.2016 г. | Изменение |
|-----------|---|---|---|----------------|
| 1. | Кредиты – всего | 1 423 856 | 1 327 612 | +96 244 |
| 2. | Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе | 1 322 183 | 1 287 320 | +34 863 |
| 2.1. | Производство пищевых продуктов, обрабатывающие производства | 88 103 | 202 235 | -114 132 |
| 2.2. | Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 179 840 | 133 920 | +45 920 |
| 2.3. | Добыча полезных ископаемых | 175 000 | 28 000 | +147 000 |
| 2.4. | Сельское хозяйство | 0 | 0 | 0 |
| 2.5. | Строительство | 176 000 | 157 628 | +18 372 |
| 2.6. | Транспорт и связь | 202 400 | 126 828 | +75 572 |
| 2.7. | Оптовая и розничная торговля | 182 531 | 430 122 | -247 591 |

| | | | | |
|-----------|---|----------------|---------------|----------------|
| 2.8. | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 160 672 | 62 800 | +97 872 |
| 2.9. | Прочие виды деятельности | 89 947 | 95 213 | -5 266 |
| 2.10 | На завершение расчетов | 67 690 | 50 574 | +17 116 |
| 3. | Физическим лицам – всего, в том числе: | 101 673 | 40 292 | +61 381 |
| 3.1. | Жилищные ссуды | 7 801 | 13 142 | -5 341 |
| 3.2. | Иные потребительские ссуды | 93 872 | 27 150 | +66 722 |

Банк на постоянной основе оценивает уровень кредитного риска ссудной задолженности каждого заемщика исходя из оценки его финансового положения и качества обслуживания долга, с учетом всей имеющейся у Банка информации о кредитуемом клиенте. По результатам оценки Банк классифицирует ссудную задолженность по одной из пяти категорий качества, в зависимости от оценки кредитного риска по данной задолженности.

По ссудной задолженности, классифицированной в 1 категорию качества (стандартные ссуды), кредитный риск отсутствует, резерв на возможные потери по такой задолженности равен нулю.

Ссудная задолженность, отнесенная ко 2 - 5 категориям качества, считается обесцененной.

Кредитный риск по задолженности 2 категории (нестандартные ссуды) оценивается как умеренный, по ссудам 3 категории (сомнительные ссуды) как значительный, по ссудам 4 категории (проблемные ссуды) как высокий, что определяет соответствующий процент создания резерва на возможные потери.

Ссуды, отнесенные к 5 категории качества, признаются безнадежной задолженностью. При полном обесценении ссуды резерв на возможные потери создается в размере 100% от суммы задолженности.

Информация о результатах классификации кредитов в разрезе категорий качества

Таблица № 6

| № | Категория качества ссудной и приравненной к ней задолженности | За отчетную дату | В процентах к общей сумме задолженности | За 31.12.2016 | В процентах к общей сумме задолженности |
|---|---|------------------|---|------------------|---|
| 1 | Стандартная | 963 861 | 40,47 | 1 952 764 | 60,26 |
| 2 | Нестандартная | 1 157 345 | 48,59 | 1 021 304 | 31,51 |
| 3 | Сомнительная | 113 635 | 4,77 | 95 707 | 2,95 |
| 4 | Проблемная | 116 043 | 4,87 | 138 801 | 4,28 |
| 5 | Безнадежная | 30 926 | 1,30 | 32 340 | 1,00 |
| | ИТОГО | 2 381 810 | 100 | 3 240 916 | 100 |

Основная часть кредитного портфеля Банка, около 89%, сформирована за счет финансовых активов, по которым уровень риска признан умеренным или отсутствующим. На предыдущую отчетную дату доля таких финансовых активов составляла 92%, снижение на 3% связано с уменьшением объема на отчетную дату депозитов, предоставленных Банку России.

Объем сомнительной, проблемной и безнадежной задолженности по сравнению с предыдущей отчетной датой увеличился незначительно, в основном по сомнительной задолженности (1,82 %), доля проблемной и безнадежной задолженности увеличилась менее чем на 1%.

Сумма сформированных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составила на отчетную дату 157 440, что составляет 11 % от общего объема ссудной задолженности клиентов, без учета суммы депозитов, размещенных в Банке России. Процентное соотношение на предыдущую отчетную дату составляло 12,4%, в абсолютной сумме объем резервов на возможные потери уменьшился по сравнению с предыдущей отчетной датой на 7 385.

Объем просроченной задолженности по кредитам, отнесенной к безнадежной задолженности, составил на отчетную дату 30 919 или 1,3% к общему объему размещенных кредитов. В отчетном периоде уменьшение показателя составило 160.

По просроченной задолженности, в том числе возникшей в отчетном периоде, Банком проводятся юридические процедуры, направленные на ее взыскание.

Сравнительная информация об изменении просроченной задолженности

Таблица № 7

| № | Вид просроченной задолженности | За отчетную дату | За 31.12.2016 | Изменение за период |
|-----------|---|------------------|------------------|---------------------|
| 1. | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность – всего: | 2 381 810 | 3 240 916 | |
| | Просроченные ссуды | 30 919 | 31 079 | -160 |
| | Доля в общей сумме ссуд, % | 1,30% | 0,96% | +0,34% |
| 2. | Структура просроченной задолженности: | | | |
| 2.1. | Ссуды юридических лиц с длительностью просрочки более 180 дней | 28 976 | 28 976 | 0 |
| 2.2. | Ссуды юридических лиц с длительностью просрочки менее 180 дней | 0 | 390 | -390 |
| 2.3. | Ссуды и проценты по ссудам индивидуальных предпринимателей с длительностью просрочки до 30 дней | 0 | 0 | 0 |
| 2.4. | Ссуды физических лиц с длительностью просрочки более 180 дней | 1 943 | 1 713 | +230 |

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На отчетную дату вложения Банка в долговые и долевого ценные бумаги составляют 30307. Инвестиций в зависимые и дочерние организации на отчетную дату нет.

По вложениям Банка в долговые и долевого ценные бумаги создан резерв на возможные потери в сумме 21 544.

Чистые вложения Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составляют 8763.

Объем чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, практически не изменился по сравнению с предыдущей отчетной датой, уменьшение составило 29 за счет колебаний рыночных цен.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских эмитентов, обращающихся и необращающихся на ОРЦБ.

- *ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ*

На балансе Банка учтены вложения в акции российских организаций-операторов связи, обращающиеся на ОРЦБ, в сумме 1 435.

Ценные бумаги учитываются Банком по рыночной цене, определяемой по данным организатора торгов.

- *ценные бумаги, не обращающиеся на ОРЦБ*

Вложения в акции российских организаций, зарегистрированных в Камчатском крае, не обращающиеся на ОРЦБ, составляют 7 625. Из этой суммы 97% приходится на предприятие энергетической отрасли ПАО «Камгэк» и 3% на организацию обслуживающей отрасли ПАО «Камчатпрофсервис».

В соответствии с методами и принципами оценки, установленными Учетной политикой для данного актива, ценные бумаги, не обращающиеся на ОРЦБ, учитываются Банком по цене приобретения и на регулярной основе тестируются на обесценение. При наличии признаков обесценения по данным ценным бумагам создается резерв на возможные потери.

По результатам оценки акции ПАО «Камчатпрофсервис» признаны полностью обесцененными, сумма созданного резерва составила на отчетную дату 223. Акции ПАО «Камгэк» признаны частично обесцененными, сумма созданного резерва составила на отчетную дату 74.

- *долговые обязательства, не погашенные в срок*

На счете по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, числятся требования к ОАО «Трансаэро» в общей сумме 21247, в том числе по погашению номинала облигаций – 20 000 и купонного дохода - 1 247.

Просрочка платежа по сумме номинала составила на отчетную дату 282 дня, срок просрочки платежа по купону – более года.

По требованиям к ОАО «Трансаэро» создан резерв на возможные потери в полной сумме задолженности 21 247.

Банком проводятся юридические процедуры, направленные на судебное взыскание данной задолженности.

Сделок по передаче финансовых активов без прекращения признания, в том числе по сделкам с обратным выкупом или в качестве обеспечения по привлеченным средствам, за отчетный период Банком не осуществлялось.

В отчетном периоде не было случаев переклассификации из данной категории ценных бумаг в другие категории или наоборот.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В отчетном периоде Банк не классифицировал приобретенные ценные бумаги в категорию «удерживаемые до погашения».

4.6. Требование по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив

Требование по текущему налогу на прибыль по Головному офису Банка на отчетную дату составляет 3 082, что меньше показателя на предыдущую отчетную дату на 1 626, снижение составило 35%.

Требование по налогу на прибыль возникло вследствие превышения суммы авансовых платежей по налогу на прибыль, уплаченных в отчетном периоде, над суммой налога на прибыль, причитающейся к уплате за отчетный период.

По результатам расчета отложенного налога на прибыль за отчетный период сумма отложенных налоговых обязательств превышает сумму отложенных налоговых активов, остаток на статье равен 0, снижение показателя по сравнению с предыдущей отчетной датой составило 10128.

4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В составе данной статьи отражаются суммы стоимости основных средств, земельных участков, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее – ВНОД), нематериальных активов, запасов, вложений в строительство или приобретение основных средств, недвижимости ВНОД.

Оценка стоимости данных активов производится Банком в порядке, установленном Учетной политикой.

Амортизируемое имущество отражено в статье по остаточной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Активы, по которым создан резерв на возможные потери, отражены по чистой стоимости за вычетом резерва.

Структура статьи в разрезе видов имущества

Таблица № 8

| Вид имущества | Стоимость имущества | Накопленная амортизация | Сумма резерва на возможные потери | Остаточная стоимость имущества за вычетом резерва на возможные потери |
|---|----------------------------|--------------------------------|--|--|
| Основные средства | 199 340 | 31 234 | 0 | 168 106 |
| Земельные участки | 81 | 0 | 0 | 81 |
| Недвижимость ВНОД | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нематериальные активы | 3 410 | 2 041 | 0 | 1 369 |
| Вложения в создание и приобретение нематериальных активов | 4 850 | 0 | 0 | 4 850 |
| Вложения в приобретение основных средств | 25 950 | 0 | 0 | 25 950 |
| Вложения в строительство недвижимости ВНОД | 12 003 | 0 | 9 962 | 2 041 |
| Запасы | 5 073 | 0 | 0 | 5 073 |
| ИТОГО | 250 707 | 33 275 | 9 962 | 207 470 |

Показатель по данной статье увеличился по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату в 3,5 раза, абсолютное увеличение составило 161 316.

Факторами, повлиявшими на изменение статьи, являются:

- реализация 3 объектов основных средств общей стоимостью 3 406;

- списание морально устаревших и непригодных к использованию основных средств на сумму 1 645;
- приобретение объектов основных средств и нематериальных активов на сумму 40 545;
- переоценка приобретенного объекта недвижимого имущества в сумме 93 544;
- увеличение вложений в приобретение основных средств в сумме 25 950, в том числе в неотделимые объекты вложений в арендованное имущество (системы охранной и пожарной сигнализации, видеонаблюдения), в приобретение компьютерной техники;
- увеличение вложений в приобретение нематериальных активов (неисключительные права на программные продукты) в сумме 4720;
- начисление амортизации по основным средствам в сумме 3570;
- начисление амортизации по нематериальным активам в сумме 1033;
- списанием амортизации по выбывшим основным средствам в сумме 3230;
- увеличением стоимости запасов на сумму 2981.

Динамика изменения балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости ВНОД за отчетный период

Таблица № 9

| Вид имущества | Стоимость на начало отчетного периода | Приобретение | Переоценка | Списание | Стоимость на отчетную дату |
|-----------------------|---------------------------------------|---------------|---------------|--------------|----------------------------|
| Основные средства | 70 807 | 40 040 | 93 544 | 5 051 | 199 340 |
| Земельные участки | 81 | 0 | | 0 | 81 |
| Нематериальные активы | 2 905 | 505 | | 0 | 3 410 |
| ИТОГО | 73 793 | 40 545 | 93 544 | 5 051 | 202 831 |

Структура вложений в приобретение основных средств и нематериальных активов за отчетный период выглядит следующим образом:

- приобретение 6 объектов основных средств (компьютерная техника и служебные автомобили) на сумму 3 123;
- приобретение объекта недвижимости для размещения дополнительного офиса и отражение его в бухгалтерском учете по рыночной стоимости на основании отчета независимого оценщика в сумме 130 056;
- установка охранно-пожарной сигнализации в приобретенном объекте недвижимости в сумме 405;
- приобретение 3 объектов нематериальных активов стоимостью 505;

На отчетную дату в соответствии с учетной политикой была проведена плановая проверка основных средств Банка на обесценение. Признаков, свидетельствующих о снижении стоимости основных средств, не выявлено.

В отчетном периоде не было случаев передачи имущества Банка в залог в качестве обеспечения обязательств, а также иных ограничений прав собственности.

4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В отчетном периоде Банк получил в собственность объекты движимого и недвижимого имущества на основании договора об отступном в качестве погашений обязательств заемщика по кредитному договору.

Поскольку данное имущество по своему назначению не может быть использовано в деятельности Банка, то в соответствии с Учетной политикой Банка оно было классифицировано как долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Имущество принято к бухгалтерскому учету в сумме 98 766.

4.9. Прочие активы

По статье «прочие активы» отражаются средства в расчетах, требования Банка, возникающие на основании договоров размещения денежных средств, банковского обслуживания, оказания прочих услуг, имущество, переданное в доверительное управление, расходы будущих периодов.

Активы, учтенные по данной статье, оцениваются в фактической возникшей сумме требований, расчетов.

По отдельным категориям данных активов оценивается риск возникновения потерь и в зависимости от результатов оценки создается резерв на возможные потери.

На отчетную дату на балансе Банка не числятся активы, выраженные в иностранных валютах.

Структура прочих активов

Таблица № 10

| Вид актива | Стоимость актива | Резерв на возможные потери | Чистая стоимость актива |
|--|------------------|----------------------------|-------------------------|
| Сальдо незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств | 414 | 0 | 414 |
| Требования Банка по начисленным процентам по депозитам, размещенным в подразделениях Банка России | 633 | 0 | 633 |
| Требования Банка к клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию и иным оказанным услугам | 488 | 479 | 9 |
| Прочие требования Банка к контрагентам | 2 262 | 2 262 | 0 |
| Расчеты с бюджетом по прочим налогам, страховым взносам | 144 | 0 | 144 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 5 | 0 | 5 |
| Расчеты с контрагентами по хозяйственным и иным операциям | 1 824 | 980 | 844 |
| Имущество, переданное в доверительное управление | 6 186 | 6 128 | 58 |
| Расходы будущих периодов (права пользования программными продуктами, страхование и т.п.) | 3 637 | 0 | 3 637 |
| ИТОГО | 15 593 | 9 849 | 5 744 |

Требования Банка и средства в расчетах распределяются по срокам погашения следующим образом:

- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств в сумме 414 – со сроком до 30 дней;
- требования по начисленным процентам по межбанковским кредитам в сумме 633 – со сроком до 30 дней;
- требования по расчетно-кассовому обслуживанию в сумме 18 - со сроком до 30 дней;
- просроченная задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию и прочие требования в сумме 2 732;
- расчеты с бюджетом по налогам и сборам в сумме 143 – со сроком до 30 дней;
- расчеты с работниками в сумме 5 – со сроком до 30 дней;
- расчеты с контрагентами по хозяйственным операциям в сумме 1 823 - со сроком до 180 дней.

Динамика изменения стоимости прочих активов, в том числе за счет обесценения, за отчетный период

Таблица № 11

| Вид актива | Стоимость за отчетную дату | Стоимость за 31.1.2016 | Изменение стоимости актива | Изменение стоимости резерва |
|---|----------------------------|------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Сальдо незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 414 | 2 965 | -2 551 | 0 |
| Требования Банка по начисленным процентам по кредитам, размещенным в других кредитных организациях | 633 | 1 256 | -623 | 0 |
| Требования Банка к клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию, иным оказанным услугам, прочие требования | 2 750 | 670 | +2 080 | 0 |
| Резерв на возможные потери | -2 741 | -540 | | +2 201 |
| Требования Банка за вычетом резерва | 9 | 130 | -121 | |
| Расчеты с бюджетом по налогам и сборам | 144 | 365 | -221 | |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 5 | 50 | -45 | |
| Расчеты с контрагентами по хозяйственным и иным операциям | 1 824 | 756 | +1 068 | 0 |
| Резерв на возможные потери | -980 | -440 | | +540 |
| Расчеты с контрагентами по хозяйственным и иным операциям за вычетом резерва | 844 | 316 | +528 | |
| Имущество, переданное в доверительное управление | 6 186 | 6 665 | 0 | |
| Резерв на возможные потери | -6 128 | -6 128 | -479 | 0 |
| Имущество, переданное в доверительное управление за вычетом резервов | 58 | 537 | -479 | |
| Расходы будущих периодов (права пользования программными продуктами, страхование) | 3 637 | 1 839 | +1 798 | 0 |
| ИТОГО | 5 744 | 7 458 | -1 714 | |

Уменьшение прочих активов на 1 714 или 22% произошло в основном по статье «незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств».

4.10. Кредиты, депозиты, прочие средства ЦБ РФ и кредитных организаций

В течение отчетного периода Банк не привлекал денежные средства Центрального Банка РФ и кредитных организаций, остатка по данной статье на отчетную дату нет.

4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

По данной статье отражены средства клиентов Банка на банковских счетах, счетах по вкладам (депозитам) в общей сумме 2 322 170.

За отчетный период общий объем денежных средств на счетах клиентов Банка уменьшился по сравнению с предыдущей отчетной датой на 1 259 578 или на 35%.

Наибольшее влияние на изменение показателя оказали:

- снижение остатков на банковских счетах коммерческих негосударственных организаций на сумму 689 503;
- снижение остатков на счетах депозитов физических лиц на сумму 575 175.

Подробный анализ динамики привлечения денежных средств физических лиц и обзор мероприятий, проведенных Банком в отчетном периоде в рамках реализации стратегии развития, приведены в разделе 2 «Характеристика деятельности Банка».

Основная доля денежных средств, находящихся на банковских счетах юридических лиц, приходится на коммерческие негосударственные организации – около 80% от общего объема привлеченных средств юридических лиц.

Традиционно наибольший вес в этом сегменте занимают предприятия рыбной отрасли, строительные предприятия и предприятия энергетики.

В таблице приведены данные о динамике изменения объема денежных средств за отчетный период в разрезе видов привлечения и статуса клиентов Банка.

Структура привлеченных средств Банка

Таблица № 12

| № строки | Вид привлечения | За отчетную дату | За 31.12.2016 | Изменение за период |
|-----------------|--|-------------------------|----------------------|----------------------------|
| 1. | Средства на банковских счетах: | 1 139 774 | 1 797 659 | -657 885 |
| 1.1 | Юридических лиц | 900 065 | 1 503 291 | -603 226 |
| | Коммерческих и некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности | 70 | 5 980 | -5 910 |
| | Коммерческих организаций в государственной собственности | 131 054 | 110 301 | +20 753 |
| | Некоммерческих организаций в государственной собственности | 77 508 | 5 707 | +71 801 |
| | Финансовых и коммерческих негосударственных организаций | 650 483 | 1 339 986 | -689 503 |
| | Некоммерческих организаций | 39 874 | 40 861 | -987 |
| | Юридических лиц - нерезидентов РФ | 1 076 | 456 | +620 |
| 1.2 | Индивидуальных предпринимателей | 120 075 | 134 191 | -14 116 |
| | Индивидуальных предпринимателей - резидентов РФ | 120 075 | 134 191 | -14 116 |

| | | | | |
|------------|---|------------------|------------------|-------------------|
| | Индивидуальных предпринимателей - нерезидентов РФ | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Платежных агентов, поставщиков | 17 558 | 40 099 | -22 541 |
| 1.4 | Физических лиц | 102 076 | 120 078 | -18 002 |
| | Физических лиц - резидентов РФ | 101 638 | 119 235 | -17 597 |
| | Физических лиц - нерезидентов РФ | 275 | 378 | -103 |
| | Невыплаченные переводы и принятые наличные денежные средства для осуществления платежа | 163 | 465 | -302 |
| 2. | Средства на депозитных счетах | 1 182 396 | 1 784 089 | -601 693 |
| 2.1 | Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 255 | 27 606 | -27 351 |
| | Юридических лиц - резидентов РФ | 0 | 26 400 | -26 400 |
| | Индивидуальных предпринимателей | 255 | 1 206 | -951 |
| | Юридических лиц - нерезидентов РФ | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | Физических лиц – резидентов РФ | 1 180 445 | 1 755 620 | -575 175 |
| | до востребования | 201 637 | 387 734 | -186 097 |
| | На срок от 31 до 90 дней | 0 | 0 | 0 |
| | На срок от 91 до 180 дней | 0 | 0 | 0 |
| | На срок от 181 дня до 1 года | 133 367 | 391 391 | -258 024 |
| | На срок от 1 до 3 лет | 844 442 | 973 406 | -128 964 |
| | На срок свыше 3 лет | 596 | 2 657 | -2 061 |
| | Прочие привлеченные средств | 403 | 432 | -29 |
| 2.3 | Физических лиц нерезидентов РФ - до востребования и прочие привлеченные средства | 1 696 | 863 | +833 |
| 3. | ИТОГО СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ | 2 322 170 | 3 581 748 | -1 259 578 |

4.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На отчетную дату у Банка не имеется финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.13. Выпущенные долговые обязательства

На отчетную дату у Банка не имеется выпущенных долговых обязательств.

4.14. Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство

На отчетную дату у Банка сумма налоговых обязательств перед бюджетом по налогу на прибыль, приходящейся на филиал в г.Москве, составила 1116. На предыдущую отчетную дату налоговых обязательств по налогу на прибыль у Банка не было.

По результатам расчета отложенного налога на прибыль за отчетный период сумма отложенных налоговых обязательств составляет 24 618, из них по статье «переоценка основных средств» - 21 767. Сумма отложенных налоговых активов составляет 14 484.

Итоговая сумма отложенного налогового обязательства составляет 10 134, тогда как на предыдущую отчетную дату в бухгалтерском учете был отражен отложенный налоговый

актив в сумме 10 128. Таким образом, увеличение отложенного налога на прибыль за отчетный период составило 20 262.

4.15. Прочие обязательства

По статье «прочие обязательства» отражаются средства в расчетах, обязательства Банка по уплате процентов по привлеченным средствам, по оплате труда работников, по прочим операциям, доходы будущих периодов. Обязательства, учтенные по данной статье, оцениваются в сумме фактических обязательств или расчетов.

Обязательства, выраженные в иностранной валюте, учитываются по официальному курсу Банка России, за исключением кредиторской задолженности по хозяйственным операциям перед организациями-нерезидентами, которая учитывается по курсу на дату возникновения.

Показатель по статье «прочие обязательства» по сравнению с аналогичным показателем на предыдущую отчетную дату уменьшился на 7 367 или 18%.

В таблице приведены данные о динамике изменения прочих обязательств за отчетный период в разрезе видов.

Структура прочих обязательств

Таблица № 13

| Вид обязательства | Стоимость за отчетную дату | Стоимость за 31.12.2016 | Изменение стоимости обязательства за отчетный период |
|---|----------------------------|-------------------------|--|
| Проценты, начисленные по депозитам физических лиц | 17 711 | 20 574 | -2 863 |
| Проценты, начисленные по депозитам юридических лиц | 0 | 3 | -3 |
| Суммы, поступившие на корреспондентский счет Банка, до выяснения | 410 | 39 | +371 |
| Невостребованная кредиторская задолженность | 1 307 | 2 832 | -1 525 |
| Расчеты с прочими кредиторами | 45 | 95 | -50 |
| Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам | 74 | 35 | +39 |
| Начисленные суммы обязательств перед работниками по оплате отпусков, краткосрочных вознаграждений | 10 003 | 11 844 | -1 841 |
| Начисленные суммы отсроченного вознаграждения по итогам года | 558 | 835 | -277 |
| Начисленные суммы страховых взносов по обязательствам перед работниками | 1 380 | 2 069 | -689 |
| Расчеты с акционерами Банка по начисленным дивидендам | 374 | 1 235 | -861 |
| Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (начисленные к уплате по итогам 4 квартала 2017 года) | 652 | 853 | -201 |
| Налог на добавленную стоимость полученный | 228 | 238 | -10 |
| Расчеты с контрагентами по хозяйственным и иным операциям | 249 | 596 | -347 |

| | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным и иным операциям в иностранной валюте | 0 | 24 | -24 |
| Доходы будущих периодов | 510 | 712 | -202 |
| ИТОГО | 33 501 | 41 984 | -8 483 |

На изменение статьи повлияли следующие факторы:

- уменьшение объема начисленных обязательств перед работниками по оплате отпусков, краткосрочных вознаграждений, предусмотренных системой оплаты труда, а также начисленных страховых взносов по данным обязательствам;
- снижение объема начисленных процентов по депозитам физических лиц;
- уменьшение суммы не востребовавшейся суммы кредиторской задолженности.

Наибольшее снижение обязательств произошло по статье «проценты, начисленные по депозитам физических лиц» вследствие постепенного снижения процентных ставок по вкладам.

Обязательства Банка и средства в расчетах распределяются по срокам погашения следующим образом:

обязательства до востребования

- не востребовавшаяся кредиторская задолженность, расчеты с прочими кредиторами в сумме 1 352;
- расчеты с акционерами по невыплаченным дивидендам в сумме 374;

обязательства до 30 дней

- суммы до выяснения в сумме 410;
- расчеты по хозяйственным операциям 249;
- расчеты по оплате труда 74;
- расчеты с бюджетом по налогам, в том числе по НДС, в сумме 880;

обязательства до 1 года

- обязательства по уплате процентов физическим лицам в сумме 17 711;
- обязательства перед работниками по оплате отпусков, отсроченного вознаграждения, по уплате страховых взносов в сумме 11 941;
- доходы будущих периодов сроком в сумме 510;

Обязательств с просроченными сроками исполнения Банк не имеет.

4.16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям

По данной статье отражена сумма резерва на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям в сумме 3 040.

Уменьшение показателя составило 5 453 или 64%, что объясняется восстановлением резервов по неиспользованным кредитным линиям при использовании заемщиками лимитов кредитования.

4.17. Внебалансовые обязательства

По данной статье отражены суммы условных обязательств Банка по предоставлению кредитных линий, банковских гарантий, обязательств, вытекающих из условий сделок на валютной бирже.

В таблице приведены сведения по внебалансовым обязательствам в разрезе видов обязательств и их изменение за отчетный период.

| Условные обязательства Банка | | | Таблица № 14 | |
|------------------------------|---|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| № строки | Наименование обязательства | Стоимость за отчетную дату | Стоимость за 31.12.2016 | Изменение обязательства |
| 1. | Безотзывные обязательства | 38 513 | 311 488 | -272 975 |
| 1.1. | Неиспользованные кредитные линии | 38 513 | 117 386 | -78 873 |
| 1.2 | Обязательства по поставке денежных средств по операциям на валютной бирже | 0 | 194 102 | -194 102 |
| 2. | Выданные гарантии и поручительства – | 6 685 | 7 511 | -826 |

Объем безотзывных обязательств уменьшился на 272 975 или на 88% по сравнению с показателем за предыдущую отчетную дату вследствие закрытия сделки на валютной бирже и снижения объемов неиспользованных кредитных линий.

Сумма выданных гарантий уменьшилась по сравнению с предыдущей отчетной датой на 826 или на 11%.

4.18. Уставный капитал Банка

Величина уставного капитала Банка за отчетный период не менялась и составляет на отчетную дату 10 000. Уставный капитал Банка сформирован из 3 000 привилегированных и 97 000 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

Все акции Банка выпущены в бездокументарной форме. Размещенные привилегированные акции дают право владельцу на получение дивиденда в размере, определенном Уставом Банка, который выплачивается в первую очередь по отношению к акциям остальных типов.

Размещенные обыкновенные акции являются голосующими. Привилегированные акции с определенным размером дивиденда не дают владельцу права голоса при участии в общем собрании акционеров, за исключением случаев, установленных Федеральным Законом № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. «Об акционерных обществах».

Уставом Банка не установлены ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, а также о максимальном количестве голосов на одного акционера. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции и иные ценные бумаги не допускается.

На отчетную дату Банк не имеет обязательств перед акционерами по исполнению опционов и иным аналогичным договорам.

Банк в предыдущем отчетном периоде приобретал размещенные акции у акционеров по решению Совета директоров с целью их последующей реализации.

В течение отчетного периода акции в количестве 308 штук, приобретенные ранее у акционеров, были реализованы. На отчетную дату остаток по статье «собственные акции, выкупленные у акционеров» равен 0.

4.19. Данные о базовой и разводненной прибыли на акцию.

Базовая прибыль на 1 акцию, рассчитанная по методике, утвержденной приказом Министерства Финансов РФ № 29н от 21.03.2000 года «Об утверждении Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли (убытка), приходящейся на 1 акцию» (далее – Приказ), по состоянию на отчетную дату составляет 271 рублей 03 копеек.

Базовый убыток на 1 акцию за 2016 год при отрицательном финансовом результате составлял - 167 рублей 90 копеек.

Увеличение показателя по сравнению с предыдущим отчетным периодом 438 рублей 93 копейки.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, составило за отчетный период – 96 958 штук, за предыдущий отчетный период – 96 651 штук.

Показатель разводненной прибыли (убытка) на акцию в годовой отчетности не рассчитывается и не отражается, поскольку Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров, указанных в пункте 9 Приказа.

4.20. Нераспределенная прибыль и иные источники собственных средств Банка

Нераспределенная прибыль Банка на начало отчетного периода составила 790 299.

В течение отчетного периода показатель нераспределенной прибыли изменился за счет:

- уменьшения статьи при направлении части нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 16 228 на погашение убытка за 2016 год по решению Общего собрания акционеров;
- увеличения статьи при переносе переоценки по 3 выбывшим объектам основных средств в сумме 67;
- увеличения статьи при восстановлении не востребовавшихся дивидендов по истечению срока исковой давности в сумме 857.

На отчетную дату нераспределенная прибыль равна 774 995, уменьшение с начала года составило 2%.

Прибыль отчетного периода составила 26 279. Анализ структуры статей доходов и расходов Банка приведен в разделе 5.

Изменения по другим статьям, являющимся источниками собственных средств Банка, произошли за счет изменения величины переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и переоценки основных средств.

Отрицательная переоценка ценных бумаг, рассчитанная с учетом влияния отложенного налога, увеличилась на 23 или на 2,6% по сравнению с показателем предыдущей отчетности.

Переоценка основных средств, рассчитанная с учетом влияния отложенного налога, увеличилась за счет проведенной переоценки приобретенного в отчетном периоде объекта недвижимости на 74 834, и уменьшилась на 64 вследствие выбытия 3 объектов ранее переоцененных основных средств. Итоговое увеличение статьи составило 74 770.

Изменений в суммах показателей резервного фонда и эмиссионного дохода в отчетном периоде не было.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) по форме отчетности 0409807 представлена в разрезе статей и в единицах составления годовой отчетности.

Структура статей доходов и расходов Банка по видам деятельности представлена в нижеприведенной таблице.

Доходы и расходы Банка

Таблица № 15

| | Наименование статьи | За отчетный период | За соответствующий период прошлого года | Изменение финансового результата | |
|------|--|--------------------|---|----------------------------------|-------|
| | | | | Сумма | % |
| 1. | Чистые процентные доходы | 223 307 | 220 262 | +3 045 | +1% |
| 1.1 | Процентные доходы от предоставления кредитов клиентам (юридическим лицам, ИП, физическим лицам), включая комиссионные вознаграждения за открытие и ведение ссудных счетов, счетов обеспечения, доходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки | 212 975 | 240 385 | | |
| 1.2 | Процентные доходы от размещения средств в кредитных учреждениях | 76 841 | 85 580 | | |
| 1.3 | Процентные доходы от вложений в долговые ценные бумаги | 419 | 2 076 | | |
| 1.4. | Процентные расходы по привлечению денежных средств | -66 928 | -107 779 | | |
| 2. | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, начисленным процентным доходам | + 7 385 | -51 509 | +58 894 | +797% |
| 2.1 | Изменение резерва на возможные потери по ссудной задолженности | +7 385 | -51 509 | | |
| 2.2 | Изменение резерва на возможные потери по процентным доходам | 0 | 0 | | |
| 3. | Чистые доходы от операций с ценными бумагами (кроме % и переоценки) | 441 | 467 | -26 | -6% |
| 3.1 | Доходы от операций с ценными бумагами | 441 | 827 | | |
| 3.2 | Расходы от операций с ценными бумагами | 0 | -360 | | |
| 4. | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 25 611 | 34 045 | -8 434 | -25% |
| 4.1 | Доходы от операций с иностранной валютой | 183 227 | 685 283 | | |
| 4.2. | Расходы по операциям с иностранной валютой | -164 434 | - 553 209 | | |
| 4.3 | Положительная переоценка иностранной валюты | 1 283 078 | 2 577 951 | | |
| 4.4 | Отрицательная переоценка иностранной валюты | -1 276 260 | - 2 675 980 | | |

| | | | | | |
|-------|--|---------------|----------------|----------------|--------------|
| 5. | Чистые доходы от переоценки драгоценных металлов | 656 | - 1 125 | +1 781 | +272% |
| 5.1 | Положительная переоценка драгоценных металлов | 9 390 | 17 145 | | |
| 5.2 | Отрицательная переоценка драгоценных металлов | -8 734 | - 18 270 | | |
| 6. | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 116 | 122 | -6 | -5% |
| 7. | Комиссионные доходы от оказания банковских услуг | 85 359 | 102 241 | -16 882 | -20% |
| 7.1 | Доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов | 76 981 | 91 249 | | |
| 7.2. | Комиссионные доходы от оказания прочих банковских услуг | 8 378 | 10 992 | | |
| 8. | Комиссионные расходы | -10 699 | -8 328 | -2 371 | -22% |
| 9. | Изменение резерва на возможные потери | 2 675 | -10 378 | +13 053 | |
| 9.1 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам | 0 | -74 | | |
| 9.2 | Изменение резерва по прочим потерям | 2 675 | -10 304 | | |
| 10. | Прочие операционные и другие доходы | 9 812 | 10 263 | -451 | -5% |
| 10.1 | Доходы от реализации основных средств, иного имущества, имущественных прав | 50 | 0 | | |
| 10.2 | Другие операционные доходы | 9 762 | 10 263 | | |
| 11. | Прочие операционные и другие расходы | -306 588 | -310 682 | +4 094 | +1% |
| 11.1 | Расходы на оплату труда и содержание персонала | -159 363 | -143 761 | | |
| 11.2 | Страховые взносы с вознаграждений работников | -40 904 | -38 226 | | |
| 11.3 | Расходы от реализации основных средств, иного имущества | 0 | -13 534 | | |
| 11.4 | Расходы от реализации прав требования, иных имущественных прав | 0 | -7 873 | | |
| 11.5 | Расходы на содержание имущества, включая начисленную амортизацию | -88 569 | -87 077 | | |
| 11.6. | Страховые взносы в фонд страхования вкладов | -6 927 | -9 901 | | |
| 11.7 | Прочие операционные расходы | -10 825 | -10 310 | | |
| 12. | Начисленные (уплаченные) налоги | -11 796 | -1 606 | -10 190 | -86% |
| 12.1 | Налог на прибыль | -5 426 | 0 | | |
| 12.2 | Отложенный налог | -1 559 | 2 775 | | |
| 12.3 | Налоги и сборы, относимые на расходы | -4 811 | -4 381 | | |
| | ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД | 26 279 | -16 228 | +42 507 | +162% |

5.1. Наиболее значимой статьей при формировании финансового результата Банка за отчетный год традиционно остается процентный доход, доля которого в доходах Банка без учета влияния переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов и восстановленных резервов на возможные потери составляет 51%.

Сумма процентных доходов от размещения средств в подразделениях Банка России за отчетной период снизилась на 8739 или 11% по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Уменьшение доходов объясняется снижением процентной ставки Банка России по привлечению денежных средств.

Объем процентных доходов от предоставления кредитов за отчетный период снизился на 27 410 или 13% за счет понижения Банком процентных ставок по кредитам. В отчетном периоде при выдаче кредитов применялись процентные ставки, соответствующие рыночному уровню процентных ставок, сложившемуся в регионе.

Сумма процентных доходов от вложений в ценные бумаги снизилась на 1 657. Снижение связано со значительным уменьшением объема вложений денежных средств в процентные облигации по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

В целом, сумма процентных доходов по всем видам активов за отчетный период меньше аналогичного показателя прошлого года на 37 806 или 13%.

5.2. Процентные расходы по привлеченным денежным средствам уменьшились на 40 851 или 61%. Значительные процентные расходы прошлого отчетного периода связаны с начислением процентов по депозитам с достаточно высокими процентными ставками, введенным в 2015 году и приуроченным к юбилейной дате Банка. По линейке вкладов отчетного периода применялись процентные ставки, соответствующие рыночному уровню процентных ставок, сложившемуся в регионе.

5.3. Показатель чистого процентного дохода отчетного периода превышает показатель предыдущего отчетного периода на 3 045 или 1%, в основном за счет опережающего уменьшения процентных расходов по привлеченным средствам над уменьшением процентных доходов по размещенным средствам.

5.4. Существенное влияние на финансовый результат отчетного периода оказала статья «изменение резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности».

Положительное влияние статьи на финансовый результат составило 7 385, тогда как в предыдущем отчетном периоде изменение резервов на возможные потери привело к уменьшению финансового результата на 51 509.

Изменения резерва на возможные потери по процентным доходам в отчетном периоде не было.

5.5. Чистые доходы от операций с ценными бумагами получены от сделки по реализации собственных акций Банка, выкупленных ранее у акционеров, в сумме 285, и от продажи облигаций ПАО ЧТПЗ в сумме 156. Операции по приобретению собственных акций Банка в отчетном периоде не осуществлялись.

В прошлом отчетном периоде чистые доходы от операций с ценными бумагами по приобретению и последующей реализации собственных акций Банка составили 467.

Общее снижение показателя составило 26 или 6%

5.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой в сумме 25 611 сложились из результатов от конверсионных операций с клиентами Банка, от торговых операций на валютной бирже и сальдо переоценки иностранной валюты по официальному курсу Банка России. Уменьшение показателя по отношению к прошлому периоду составило 8 434 или 25%, что связано со снижением объема торговых операций Банка на валютной бирже.

5.7. Изменения учетной цены золота в отчетном периоде несущественно повлияли на финансовый результат, превышение положительной переоценки над отрицательной переоценкой составило 656, однако, поскольку в предыдущем отчетном периоде переоценка драгоценных металлов принесла Банку отрицательный результат в сумме 1 125, то итоговое изменение показателя составило + 1781.

5.8. В отчетном периоде Банк получил доходы от долевого участия в других организациях в сумме 116, что практически соответствует показателю прошлого отчетного периода.

5.9. Комиссионные доходы от банковского обслуживания клиентов по сравнению с прошлым отчетным периодом снизились на 16 882 или на 20%, в основном за счет уменьшения доходов от кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

5.10. Комиссионные расходы Банка увеличились на 2 371 или на 22%. Основная сумма увеличения расходов связана с уплатой за услуги по регистрации и обслуживанию Банка в платежной системе «Мир».

5.11. В отчетном периоде изменения резерва на возможные потери ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, не было.

5.12. Положительное влияние статьи «изменение резерва по прочим потерям» на финансовый результат составило 2 675, тогда как в предыдущем отчетном периоде изменение резервов на возможные потери привело к уменьшению финансового результата на 10 304. Изменение показателя составило +12 979.

5.13. Прочие операционные доходы отчетного периода по сравнению с прошлым отчетным периодом незначительно снизились. Сумма снижения составила 451 или 5%. В основном снижение доходов связано с уменьшением доходов, полученных по привлеченным средствам физических лиц в результате пересчета процентов по пониженной ставке в случаях досрочного расторжения вклада.

5.14. Операционные и прочие расходы Банка по сравнению с прошлым периодом уменьшились на 4 094 или на 1%.

Наибольшее влияние на изменение статьи оказали следующие факторы:

- увеличение расходов на оплату труда и уплату страховых взносов на 18 280;
- увеличение расходов на содержание имущества и прочих операционных расходов на 2007;
- отсутствие в отчетном периоде расходов от реализации основных средств и прав требования, которые в прошлом отчетном периоде составили 21 407;
- уменьшение расходов по перечислению страховых взносов в фонд страхования вкладов по сравнению с прошлым периодом на 2 974.

5.15. Сумма начисленных (уплаченных) налогов увеличилась по сравнению с прошлым отчетным периодом на 10 190 или на 86%.

Основным фактором, повлиявшим на увеличение показателя, является налог на прибыль отчетного периода в сумме 5 426. Налог на прибыль за прошлый отчетный период составил 0. Ставка налога в отчетном периоде не изменялась.

Расходы по начислению отложенного налога на прибыль в отчетном периоде составили 1559, в прошлом отчетном периоде положительное влияние отложенного налога на финансовый результат составило 2 775.

Сумма налогов и сборов, отнесенных на расходы Банка, увеличилась незначительно, на 430.

Компоненты расхода по налогу на прибыль

Таблица №16

| № | Показатели | Сумма |
|-----------|---|---------------|
| 1. | Прибыль балансовая | 26 279 |
| 2. | Налоговые активы и обязательства | +6 985 |
| 2.1 | Текущий налог на прибыль | +5 426 |
| 2.2 | Отложенный налог на прибыль | +1 559 |
| 3 | Показатели, влияющие на величину налогооблагаемой прибыли | -3 290 |
| 3.1 | Доходы от предоставления банковских услуг, дата или порядок признания которых в налоговом и бухгалтерском учете различны | -186 |
| 3.2 | Разница в признании финансового результата от операций с ценными бумагами между данными налогового и бухгалтерского учета | -276 |

| | | |
|-----|--|----------------|
| 3.3 | Разница в признании начисленной амортизации и результатов от выбытия основных средств между данными налогового и бухгалтерского учета | +776 |
| 3.4 | Прочие разницы, в том числе по резервам на возможные потери, резерву по оплате отпусков, расходам, не признаваемым в налоговом учете, иные аналогичные разницы | -3 604 |
| 4. | Прибыль по данным налогового учета | +29 974 |
| 5. | Убыток прошлого отчетного периода | -2 731 |
| 6. | Необлагаемые доходы (дивиденды) | -116 |
| 7. | Налогооблагаемая база отчетного периода | +27 127 |
| | Ставка налога на прибыль | 20% |
| | НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ | 5 426 |

Изменение временных разниц для расчета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, отнесенных на счета по учету финансового результата, за отчетный период (вычитаемая временная разница +; налогооблагаемая временная разница -)

Таблица №17

| № | Статья баланса | Сальдо временных разниц за 31.12.2017 | Сальдо временных разниц за 31.12.2016 | Изменение за период |
|----|---|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------|
| 1. | Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров | 0 | 276 | -276 |
| 2 | Требования по прочим операциям | 46 | 20 | +26 |
| 3 | Имущество, переданное в доверительное управление | 1 299 | 1 299 | 0 |
| 4 | Кредиты | 3 735 | 3 765 | -30 |
| 5 | Резервы на возможные потери по задолженности, не погашенной в срок и по процентным доходам | 21 247 | 21 247 | 0 |
| 6 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 245 | 100 | +1 145 |
| 7 | Резервы на возможные потери по ценным бумагам | 297 | 297 | 0 |
| 8 | Основные средства, имущество, временно не используемое в основной деятельности, внеоборотные запасы | -112 900 | -2 467 | -110 433 |
| 9 | Резервы на возможные потери по имуществу, временно не используемому в основной деятельности | 16 091 | 16 091 | 0 |
| 10 | Амортизация основных средств имущества, временно не используемого в основной деятельности | -940 | -2 632 | +1 692 |

| | | | | |
|-----|--|----------------|---------------|-----------------|
| 11 | Резервы на возможные потери по прочим активам | 6 761 | 9 473 | -2 712 |
| 12 | Обязательства перед работниками по оплате отпусков, вознаграждений, начисленные страховые взносы | 11 940 | 14 749 | -2 809 |
| 13 | Доходы будущих периодов | 508 | 688 | -180 |
| 14. | Итог временных разниц | -50 671 | 62 906 | -113 577 |
| 15. | Убыток, перенесенный на будущее | 0 | 2 609 | -2 609 |
| | Ставка налога на прибыль | 20% | | |
| | Отложенное налоговое обязательство отчетного периода | 10 134 | | |
| | Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам | 0 | | |
| 16. | Итого отложенный налог отчетного периода | 10 134 | | |

5.16. За отчетный период получен положительный финансовый результат в сумме 26279, что превышает аналогичный показатель прошлого года на 42 507 или 162%.

5.17. Положительное влияние прочего совокупного дохода на финансовый результат отчетного года за счет изменения фонда переоценки основных средств составило 93 478, в том числе:

- увеличение фонда на 93545 при переоценке приобретенного объекта недвижимости;
- уменьшение фонда на 67 в связи с выбытием 3 объектов ранее переоцененных основных средств.

Начисление отложенного налогового обязательства с суммы переоценки приобретенного объекта недвижимости составило 18 708.

Общее влияние изменения фонда переоценки с учетом влияния отложенного налога на совокупный финансовый результат +74770.

5.18. Отрицательное влияние прочего совокупного дохода на финансовый результат отчетного года за счет изменения переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составило -23, в том числе:

- положительная переоценка долговых ценных бумаг в сумме 287;
- положительная переоценка долевых ценных бумаг в сумме 301;
- отрицательная переоценка долговых ценных бумаг в сумме - 145;
- восстановление переоценки при реализации долговых ценных бумаг в сумме - 142;
- отрицательная переоценка долевых ценных бумаг в сумме - 330;
- изменение отложенного налогового актива в сумме + 6.

5.19. Итоговый финансовый результат отчетного периода с учетом влияния прочего совокупного дохода за счет изменения фонда переоценки основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составил 101 026.

Дополнительная информация к отчету о финансовых результатах.

В отчетном периоде Банк не осуществлял расходов на реструктуризацию или прекращение какой-либо части своей деятельности.

Убытков от обесценения активов, иных аналогичных расходов непредвиденного характера в отчетном периоде не было.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

6.1. Информация об уровне достаточности капитала.

Для покрытия рисков, присущих бизнесу, Банк осуществляет управление капиталом в активном режиме.

Основная цель управления капиталом заключается в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала, поддержании необходимых для осуществления деятельности нормативов достаточности капитала: норматива достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1); норматива достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2); норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0).

Согласно требованиям ЦБ РФ установлены следующие минимально допустимые числовые значения нормативов достаточности капитала: для норматива Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6% и Н1.0 – 8%.

Нормативы достаточности капитал банка рассчитываются как соотношение величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Согласно требованиям ЦБ РФ установлены следующие минимально допустимые числовые значения нормативов достаточности капитала: для норматива Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6% и Н1.0 – 8%.

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) составлен на основе отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III») и представлен в разделе 1 формы отчетности 0409808.

По состоянию на 01.01.2018 собственные средства (капитал) увеличились на 2,7 % или 22 002, базовый и основной капитал уменьшились на 0,1% или 904. Это объясняется, отражением в базовом капитале нераспределенной прибыли прошлых лет (прибыль за 2016 год) подтвержденной аудиторами в размере 774 995 (на 01.01.2017 – 790 299).

Увеличение капитала, наряду с уменьшением активов, взвешенных по уровню риска, привело к росту всех нормативов достаточности капитала: Н1.0 на 12,1%, Н1.1 и Н1.2 на 9,0%.

Наблюдается рост показателей, уменьшающих источники базового капитала, с 2 371 до 6 219, произошедший за счёт продажи собственных акций (долей), приобретенных (выкупленных) у акционеров, а также за счёт отражения нематериальных активов в размере 6 219, из которых 4 975 включены в строку «нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)», а оставшаяся часть в размере 1 244 - в строку «отрицательная величина добавочного капитала».

Также следует отметить значительный рост дополнительного капитала на 87,05% или на 22 906. Данное увеличение объясняется отражением в дополнительном капитале прибыли текущего года (её часть), не подтвержденная аудиторской организацией в размере 22 236.

В результате применения п. 8.2. Положения Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» произошло снижение на 27 или 16,6% по строке «инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)».

Ниже приведена таблица, раскрывающая все составляющие раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

Таблица № 18

| № п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала | | |
|-------|---|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | Средства акционеров (участников), эмиссионный доход, всего, в том числе | 24, 26 | 10 035 | X | X | X |
| | отнесенные в базовый капитал | X | 9 722 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 1 | 9 722 |
| | отнесенные в дополнительный капитал | X | 313 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 13 |
| | X | X | X | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 47 | 135 |
| 2 | Резервный фонд | 27 | 3 250 | Резервный фонд | 3 | 3 250 |
| 3 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе | 33 | 774 995 | X | X | X |
| | отнесенные в базовый капитал | X | 774 995 | Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет: | 2.1 | 774 995 |
| | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 0 |
| 4 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, в том числе: | X | 0 | X | X | X |
| | отнесенные в базовый капитал | X | 0 | Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года: | 2.2 | 0 |
| 5 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе: | 10 | 207 470 | X | X | X |
| | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 6 219 | X | X | X |
| | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | 4 975 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных | 9 | 4 975 |

| | | | | | | |
|---|---|----|---------|---|--------|--------|
| | | | | налоговых обязательств | | |
| | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 1 244 | нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 41.1.1 | 1 244 |
| 6 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | Вложения в собственные акции (доли) | 16 | 0 |
| | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению | 41.1.2 | 0 |
| 7 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 29 | 101 672 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 49 071 |

6.2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемые капиталом.

6.2.1 Оценка кредитного риска

На изменение величины кредитного риска оказало влияние:

– По активам, отраженным на балансовых счетах: снижение на 13,3% активов с коэффициентом риска 20%, произошедшее за счет уменьшения кредитных требований к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой «0» и «1». Также наблюдается значительный рост по строке «Основные средства» на 128 193, связанный с приобретением компьютерного оборудования, недвижимости и его переоценки.

– По активам с пониженными коэффициентами риска: уменьшение показателя на 17,3% в результате снижения остатков денежных средств на счетах в Банке «НКЦ» (АО) с 3 960 до 3 275 (стоимость активов указана с учетом взвешивания по уровню риска).

– По активам с повышенными коэффициентами риска: существенный рост на 282,7% по активам с коэффициентом риска 130% произошел за счет увеличения задолженности по связанным с Банком лицам. Увеличение в 10 раз по строке «активы с повышенным коэффициентом риска 150%» произошло за счет отражения активов, предназначенных для продажи, полученных по соглашению об отступном, составляющие на 01.01.2018 162 290 (на 01.01.2017 показатель равен 14 860).

– По условным обязательствам кредитного характера: снижение показателя на 61,5% в результате уменьшения объема условных обязательств по неиспользованным кредитным линиям со сроком действия более года (условные обязательства со средним уровнем риска) на 68,4%, а также снижение на 57,3% риска по условным обязательствам кредитного характера со сроком действия до года, который составил 1 343. (На 01.01.17 показатель равен 3 144)

6.2.2 Оценка операционного риска

На 01.01.2018 по сравнению с 01.01.2017 наблюдается увеличение операционного риска на 12,5%, который объясняется ростом величины чистых непроцентных доходов, произошедшим за счёт увеличения доходов от операций с иностранной валютой.

6.2.3 Оценка рыночного риска

Таблица №19

| Наименование показателя | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 | Отклонение |
|---|---------------|---------------|------------|
| Совокупный рыночный риск, всего, | 2 870,75 | 28 759,75 | -25 889,0 |
| <i>Процентный риск, всего, в том числе:</i> | 0 | 0 | 0 |
| общий риск | 0 | 0 | 0 |
| специальный риск | 0 | 0 | 0 |
| <i>Фондовый риск, всего, в том числе:</i> | 229,66 | 234,34 | -4,68 |
| общий риск | 114,83 | 117,17 | -2,34 |
| специальный риск | 114,83 | 117,17 | -2,34 |
| <i>Валютный риск (BP)</i> | 0 | 2 066,44 | 2 066,44 |

По состоянию на 01.01.2018 величина совокупного рыночного риска значительно сократилась по сравнению с 01.01.2017. Снижение составило 90,0% или 25 889. Существенная величина отклонения связана с нулевым значением показателя «Валютный риск (BP)» т.к. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) не превышает 2%.

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

Информация к сведениям об обязательных нормативах по форме отчётности 0409813 на 01.01.2018 представлена по следующим нормативам:

7.1 Сведения об обязательных нормативах

По состоянию на отчётную дату изменились значения следующих нормативов:

Норматив текущей ликвидности (НЗ) – уменьшение показателя на 21,5% за счёт снижения ликвидных активов.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – рост показателя на 61,7% раза за счёт увеличения кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше года.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) –увеличение показателя в 2 раза, в результате роста совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам Банка.

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) – в связи с внесением изменений с 01.01.2017 г. в Инструкцию Банка России № 139-И от 03 декабря 2012 г. значение по нормативу на 01.01.2018 составило 18,8%.

По остальным нормативам существенных изменений не произошло.

7.2 Информация о показателе финансового рычага

За отчетный период существенных изменений не произошло.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств показывает динамику поступлений и выплат денежных средств в процессе производственной деятельности и характеризует обеспеченность Банка денежными средствами для исполнения обязательств.

Денежные потоки за отчетный период показаны в отчетности в разрезе отдельных статей и видов деятельности.

Основные денежные потоки за период прошли в результате осуществления операционной деятельности Банка, в том числе при выдаче и погашении ссудной задолженности, получении доходов от банковской деятельности, уплате процентов по привлеченным средствам и осуществлении расходов, необходимых для деятельности Банка.

8.1. Объем денежных средств, полученных в виде процентов, снизился по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 39 482 или на 12%;

8.2. Сокращение величины уплаченных процентов на 39 017 или 36% объясняется снижением объемов привлеченных денежных средств физических лиц и окончанием сроков по вкладам с высокими процентными ставками, действовавшим в прошлом отчетном периоде;

8.3. Сокращение денежных потоков по полученным комиссиям составило 16 414 или 16%;

8.4. Объем уплаченных комиссий вырос на 2 127 или 25%, в основном в связи с произведенными расходами по вступлению Банка в платежную систему «Мир»;

8.5. Сальдо денежных потоков по операциям с иностранной валютой, включая операции на валютной бирже, снизилось на 113 283 вследствие уменьшения объемов размещения денежных средств на бирже;

8.6. Денежные потоки по прочим операционным доходам снизились на 506 или 5% вследствие уменьшения доходов, полученных по привлеченным средствам физических лиц в результате пересчета процентов по пониженной ставке в случаях досрочного расторжения вклада;

8.7. Денежные потоки по прочим операционным расходам увеличились на 12 891 или 4% в основном за счет роста расходов на оплату труда и начислению страховых взносов, а также расходов по содержанию имущества, в том числе связанные с переездом головного офиса Банка в новое помещение;

8.8. Отток денежных средств в уплату налогов за отчетный период увеличился на 7 004 за счет уплаченных авансовых платежей по налогу на прибыль;

8.9. По статье «чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России» приток денежных средств составил 15 257 в связи со снижением остатков на счетах клиентов Банка;

8.10. Наибольший прирост денежных средств произошел по статье «ссудная задолженность», увеличение составило в абсолютной сумме 1 419 910;

- 8.11. По статье «прочие активы» чистый прирост составил 230, тогда как в прошлом отчетном периоде отток составил 101 827, увеличение показателя составило 102 057;
- 8.12. Наибольшее снижение в сумме 2 114 849 произошло в результате оттока денежных средств со счетов клиентов, что связано как с сезонными колебаниями денежных потоков юридических лиц, так и с изъятием денежных средств физическими лицами по окончании срока вкладов с высокими процентными ставками. В соответствующем периоде прошлого года приток денежных средств по статье составил 895 382;
- 8.13. Отток денежных средств по статье «прочие обязательства» составил 102, что меньше показателя прошлого года на 6 163;
- 8.14. Чистое снижение денежных средств от операционной деятельности Банка составило 440 526, в основном за счет оттока денежных средств со счетов клиентов, что частично компенсировалось притоком денежных средств по ссудной задолженности;
- 8.15. Денежные потоки от инвестиционной деятельности Банка в отчетном периоде снизились на 72 123 за счет существенного сокращения Банком финансовых вложений в ценные бумаги и оттоком денежных средств, связанных с приобретением Банком основных средств (компьютерное оборудование и мебель для нового офиса) и нематериальных активов (права на использование новой автоматизированной банковской системы);
- 8.16. Финансовая деятельность Банка оказала незначительное влияние на денежные потоки отчетного периода. Чистый приток денежных средств составил 302, в основном за счет проведения сделки реализации акций Банка, выкупленных ранее у акционеров. Приток денежных средств по аналогичной операции за прошлый отчетный период составил 482. Итоговое уменьшение показателя – 165;
- 8.17. Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на показатель денежных средств и их эквивалентов значительно меньше, чем в прошлом отчетном периоде. Отрицательный показатель отчетного периода в сумме 33 593 на 69 % ниже показателя прошлого периода;
- 8.18. Общее использование денежных средств за отчетный период по всем видам деятельности Банка с учетом влияния переоценки иностранной валюты составило 545 940. Показатель соответствующего периода прошлого года – прирост в сумме 273 851;
- 8.19. Общая сумма денежных средств и их эквивалентов за отчетную дату составила 717216. Снижение показателя по сравнению с прошлой отчетной датой - 545 940 или 43% связано с оттоком денежных средств со счетов клиентов – юридических и физических лиц. Наибольшая часть денежных средств в объеме 78,6% приходится на средства на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных организациях, остальные 21,4% составляют наличные денежные средства в кассах и банкоматах Банка.

9. Информация о принимаемых Банком рисках

В отчетном году система управления рисками и капиталом, которая является частью общей системы управления Банком, была направлена на достижение целей деятельности, предусмотренных принятой Советом директоров Банка Стратегией развития Банка на 2016-2018 г.г..

Банк продолжил внедрение международных стандартов управления рисками и капиталом путем реализации мероприятий оценки достаточности капитала и планирования капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков Банка и стресс-тестирования его устойчивости по отношению к изменению внутренних и внешних условий деятельности. Управление рисками и капиталом осуществлялось путем реализации внутренних процедур оценки достаточности

капитала (ВПОДК), основной целью которых является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе и укрепление финансовой устойчивости Банка.

Установленные Базельским Комитетом по Банковскому надзору и регламентированные во внутренних документах процедуры управления рисками и капиталом реализовывались в ходе постоянного процесса выявления, наблюдения, оценки и ограничения рисков. Действующие внутренние документы Банка по вопросам управления рисками банковской деятельности оценивались на соответствие требованиям нормативных актов и методических рекомендаций Банка России.

Распределение функций, связанных с принятием и управлением рисками, между структурными подразделениями Банка обеспечивалось таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

В процессе управления рисками и капиталом Банк придерживался следующих целей:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- выполнение показателей склонности к риску;
- постоянный контроль за утвержденными на текущий год показателями планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, планового (целевого) уровня рисков и целевой структуры рисков Банка;
- поддержание принимаемого на себя предельно допустимого совокупного уровня риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами;
- обеспечение способности непрерывного функционирования Банка.

Политика Банка в области управления капиталом была направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Банк в своей повседневной деятельности, руководствуясь утвержденной Стратегией развития, стремился к снижению рисков, использовал консервативный и взвешенный подход в работе с активами, несущими риск потерь и проявлял необходимую осторожность в организации банковского бизнеса.

В рамках системы управления рисками постоянно контролировалась допустимость уровня присутствия каждого риска, отнесенного к значимым рискам Банка.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, всегда признаются значимыми для Банка.

Риск, который невозможно оценить количественным методом, признается значимым на основе экспертного мнения с учетом масштаба влияния риска на репутацию Банка.

Управление значимыми рисками Банка осуществлялось в соответствии с установленными внутренними документами Банка методами и инструментами.

В рамках исследования воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям и могут причинить максимальный ущерб Банку, либо повлечь потерю деловой репутации Банком проводилось стресс-тестирование кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков и риска ликвидности.

Формирование отчетности по рискам осуществлялось в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Состав и периодичность отчетности соответствовала требованиям к отчетности со

стороны Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон.

Наблюдательный совет Банка получал отчетность по рискам и оценке достаточности капитала на ежеквартальной основе.

9.1. Кредитный риск

Целью управления наиболее значимым риском, который принимает на себя Банк – кредитным риском, связанным с возможностью возникновения убытков, возникающих в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком, является оценка величины принимаемого Банком риска для обеспечения достаточности капитала на его покрытие.

При управлении кредитным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- комплексная оценка операций, осуществляемых заемщиком в Банке, с целью установления реального уровня кредитного риска;
- комплексная оценка риска ссудной задолженности заемщика на основании анализа финансовых показателей его кредитоспособности с учетом всей имеющейся в распоряжении Банка информации;
- динамика показателей, влияющих на величину РВПС внутри категории качества ссуды, которые способствуют изменению величины кредитного риска и своевременное его регулирование;
- оценка риска ссудной задолженности заемщика должна базироваться на достоверной, полной и актуальной информации.

Задачами управления кредитным риском и капиталом являются:

- мониторинг кредитного риска на постоянной основе;
- выявление иных банковских рисков, способных оказать влияние на уровень кредитного риска;
- оценка кредитного риска, включая потребность в капитале;
- поддержание размера достаточности капитала для управления кредитным риском;
- эффективное управление кредитным риском, направленное на недопущение достижения сигнальных значений кредитного риска (минимизация риска).

Выявление и мониторинг кредитного риска осуществляется сотрудниками кредитующих подразделений Банка на основании:

- финансового положения заемщика;
- достаточности источников погашения кредита (возможности исполнения обязательств);
- реальности деятельности заемщика;
- достаточности обеспечения кредита;
- кредитной истории заемщика;
- деловой репутации заемщика.

В целях предупреждения возможного повышения уровня кредитного риска в Банком установлены предельные и сигнальные значения для показателей концентрации кредитного риска. В целях осуществления мониторинга уровня кредитного риска Банком на регулярной основе осуществляется ежедневный контроль за соблюдением установленных лимитов по ограничению риска концентрации по следующим показателям:

- допустимая сумма кредита на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- допустимый объем кредитного портфеля по типам заемщиков;
- допустимый объем кредитного портфеля по видам экономической деятельности;
- допустимый объем кредитного портфеля по кредитующим подразделениям Банка.

В целях эффективного управления кредитным риском, направленного на недопущение достижения сигнальных значений показателей концентрации кредитного риска (минимизации риска), регулярно производится анализ кредитного портфеля Банка по различным направлениям (типам заемщиков, видам экономической деятельности, осуществляемой заемщиками и т.п.), а также регулярно осуществляется мониторинг уровня кредитного риска по ссудам в разрезе каждого заемщика Банка на индивидуальной основе, что позволяет более оптимально и рационально использовать метод диверсификации кредитного портфеля, который является важным элементом общей стратегии управления рисками и заключается в распределении кредитного портфеля среди широкого круга заемщиков, которые отличаются друг от друга как по индивидуальным характеристикам (форма собственности и т.п.), так и по условиям деятельности (отрасль экономики). При формировании кредитного портфеля Банк стремится не допускать высокой концентрации кредитного риска.

Минимизация кредитного риска направлена на реализацию комплекса мер, в целях снижения вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам по кредитным операциям, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков по кредитным операциям.

Основными методами минимизации кредитного риска являются:

- своевременность выявления и адекватность оценки уровня риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных способов его регулирования;
- минимизация в структуре кредитного портфеля Банка доли кредитов, предоставленных заемщикам с высоким уровнем кредитного риска.

Комплексная оценка риска кредитного портфеля Банка предусматривает одновременное проведение количественной и качественной оценки кредитного риска.

Качественная оценка кредитного риска является основным инструментом оценки кредитного риска. Результатом качественной оценки является подготовка профессиональных суждений об уровне кредитного риска на основании анализа финансового положения заемщика, перспектив исполнения кредитных обязательств, оценки ликвидности обеспечения, целевого назначения сделки; соблюдения обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России.

В таблицах № 20 – 21 представлена аналитическая информация о качестве кредитного риска.

Информация о соблюдении обязательных нормативов

Таблица №20

| Норматив | Нормативное значение | Фактическое значение норматива (в %) | |
|--|----------------------|--------------------------------------|---------------|
| | | на 01.01.2017 | на 01.01.2018 |
| Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25 % max | 18,25 | 19,90 |
| Максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800% max | 120,57 | 131,73 |
| Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 50 % max | 0,00 | 0,00 |
| Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3 % max | 0,20 | 0,46 |

Действующая в Банке кредитная политика, предусматривающая индивидуальный подход к каждому заемщику, позволила сформировать в отчетном периоде качественный кредитный портфель, в котором наибольший удельный вес занимают «стандартные» и «нестандартные» ссуды» Информация о результатах классификации кредитов в разрезе категорий качества представлена в таблице №6.

В Банке имеется реструктуризированная ссудная задолженность, обусловленная, в основном, ухудшением финансового положения заемщиков.

Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под изменением существенных условий договора понимается: увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки, увеличение суммы основного долга, изменение графика погашения и пр. Решение о реструктуризации принимаются на совместном заседании Правления и Кредитного комитета Банка.

Информация о реструктуризации ссудной задолженности по кредитам

Таблица № 21

| | На 01.01.2017 | | | На 01.01.2018 | | |
|-----------------------------------|---------------|-------------------------------------|---------|---------------|-------------------------------------|--------|
| | Всего | Реструктуризированная задолженность | | Всего | Реструктуризированная задолженность | |
| | | Сумма | Доля | | Сумма | Доля |
| Ссудная задолженность по кредитам | 1 340 916 | 258 645 | 19,29 % | 1 431 810 | 169 179 | 11,82% |

Банк придерживается консервативного подхода в оценке кредитных рисков, применяя взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 01.01.2018 резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в размере 157 440, что на 41 265 выше, чем на 01.01.2017. Увеличение созданных резервов связано с усилением со стороны Банка требований к оценке кредитных рисков.

Минимизация кредитного риска, включающая в себя своевременность выявления и адекватность оценки уровня риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля Банка, прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных способов его регулирования направлена на принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем устойчивости Банка.

9.2. 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.

При управлении риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками и капиталом;
- разрешение конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности.
- Управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска, включающим в себя:

- анализ соответствия уровня ликвидности бизнес-модели, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- оценку ликвидности Банка на основе анализа потоков денежных средств в соответствии с реальными сроками реализации активов, погашения и востребования обязательств, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка;
- поддержание уровня ликвидности, достаточной для финансирования деятельности Банка и выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения как в условиях стабильности, так и в стрессовых ситуациях;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности Банка;
- ежедневный контроль состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, обеспечение соблюдения обязательных нормативов ликвидности, анализ причин невыполнения и определение мер по доведению показателей до нормативных значений;
- определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка (стресс-тестирование);
- разработку плана мероприятий по восстановлению ликвидности Банка, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечению дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности, а также план мер по поддержанию ликвидности в сценарии, рассчитанном на наихудшие возможные условия осуществления Банком своей деятельности;
- представление информации подразделениями Банка, включая вопросы разграничения полномочий и установление ответственности;
- регулярное представление информации о состоянии ликвидности органам управления Банка.

В качестве методов измерения и оценки риска ликвидности Банком используется:

- метод коэффициентов путем ежедневного расчета значений обязательных нормативов ликвидности. Для определения оптимальных размеров мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности принимаются значения нормативов, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств путем прогноза срочной ликвидности с применением метода анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка;
- бально-весовой метод оценки группы показателей оценки ликвидности определяется по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Для снижения риска потери ликвидности Банка на случай непредвиденного резкого оттока средств Банком поддерживается запас высоколиквидных активов, включая остатки денежных средств на корреспондентском счете в Банке России.

В отчётном периоде показатели, характеризующие ликвидность Банка (нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности) находились выше установленных Банком России минимальных пределов, что свидетельствует о стабильном функционировании Банка.



Обобщающий результат бально-весовой оценки показателей группы показателей оценки ликвидности ¹ характеризует состояние ликвидности Банка как «удовлетворительное».

9.3. Рыночный риск

В рамках управления рыночным риском как риском возникновения риска возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы Банк контролирует влияние изменения процентных ставок, валютных курсов, на финансовый результат деятельности и капитал Банка

Основная цель, которую преследует Банк при управлении рыночным риском - это повышение эффективности работы по обеспечению оптимального баланса между снижением потерь и максимизацией дохода Банка.

Основные принципы управления рыночным риском:

- непрерывность проведения мониторинга и оценка рыночного риска;
- проведение мероприятий по минимизации рыночного риска;
- установление предельных объемов вложений.

Система оценки и управления рыночным риском по операциям с ценными бумагами и валютным операциям в Банке строится на анализе возможных и непредвиденных потерь в соответствии с требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору внутренними документами ПАО «Камчаткомагропромбанк», определяющими профессиональную деятельность Банка на рынке ценных бумаг в рамках лицензии на осуществление дилерской деятельности.

Расчет рыночного риска по торговому портфелю проводится ежедневно в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

¹ В соответствии с Указанием Банка России от 03 апреля 2017 г. N 4336-У "Об оценке экономического положения банков"

В составе рыночного риска Банк рассчитывает фондовый, процентный и валютный риски:

– ПР (процентный риск) - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

– ФР (фондовый риск) - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;

– ВР (валютный риск) - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте.

Товарный риск принимается равным 0, в связи с тем, что Банк не осуществляет операции с товарами и производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются товары.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации равно или превысит 2 процента.

Основными источниками валютного риска являются изменения курсов валют. В целях эффективного управления валютным риском Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – ОВП) на ежедневной основе.

Валютная позиция в разрезе отдельных валют в отчетном периоде составляла менее 10 % собственных средств (капитала) Банка, т.е. валютный риск, который может принять на себя Банк, не превышал установленного лимита ОВП.

Величина рыночного риска Банка для целей расчета нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) представлена в таблице:

Таблица 22

| Наименование риска | Размер риска на 01.01.2018 |
|------------------------------------|----------------------------|
| Процентный риск, в том числе: | 0 |
| <i>общий процентный риск</i> | 0 |
| <i>специальный процентный риск</i> | 0 |
| Фондовый риск, в том числе: | 229,66 |
| <i>общий фондовый риск</i> | 114,83 |
| <i>специальный фондовый риск</i> | 114,83 |
| Валютный риск | 0 |
| Торговый риск | 0 |
| Рыночный риск | 2870,75 |

Влияние рыночного риска на снижение норматива достаточности капитала Н1.0 на 01.01.2018 незначительное, всего 0,03%.

9.4. Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Целью управления процентным риском является:

- ограничение риска и обеспечение устойчивого развития Банка для достижения стратегических целей;
- заблаговременное выявление уязвимостей и угроз в деятельности Банка;
- оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения;
- предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий.

Управление процентным риском в отчетном периоде было направлено на своевременное выявление процентного риска при совершении банковских операций, качественную и количественную оценку процентного риска, пресечение выявленных нарушений в деятельности Банка, повышающих рискованность проводимых операций, повышение качества, эффективности управления и контроля процентного риска.

Для измерения и оценки процентного риска Банком используется:

- ГЭП – анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки;
- бальная оценка показателя процентного риска;
- оценка уровня и динамики процентной маржи;
- оценка уровня и динамики спреда.

Методы оценки процентного риска полностью охватывают все источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

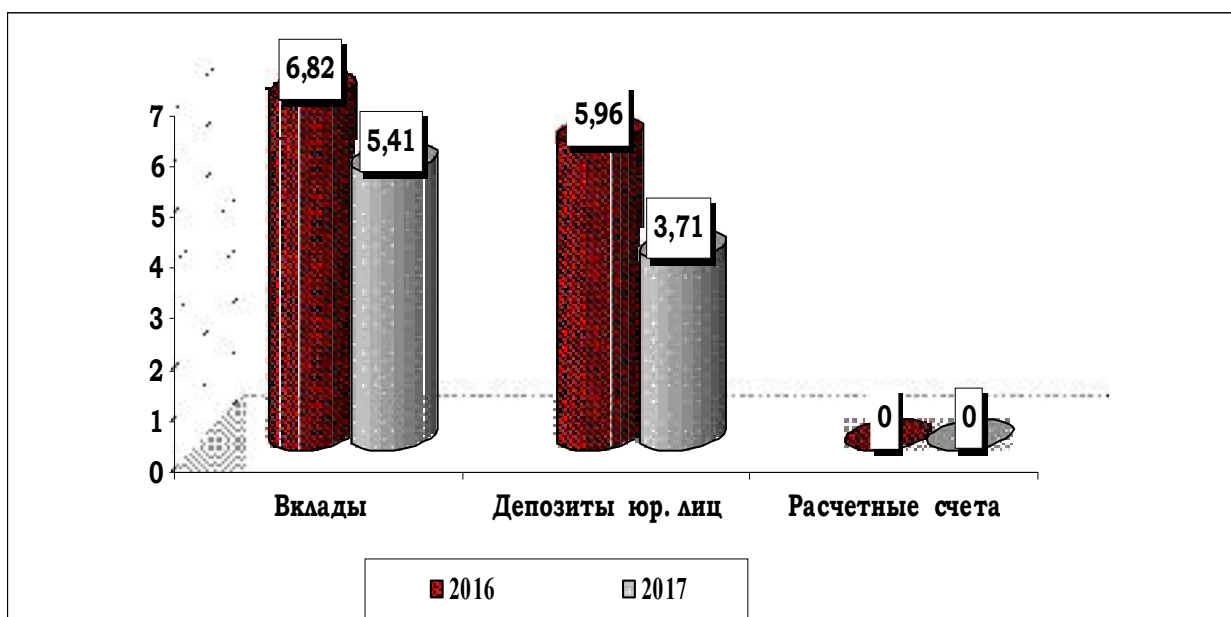
За 2017 год средние объемы привлечённых средств составили 2 394 936, по сравнению с 2016 годом снизились на 313 429 за счет вкладов физических лиц.

Привлечённые средства

Таблица №23

| Вид привлечения | Средний объем привлечения за 2016 | В % к привлечён ным | Средний объем привлечения за 2017 | В % к привлечён ным | Отклонения |
|----------------------------|--|------------------------------|--|------------------------------|------------|
| ВСЕГО, в том числе: | 2 708 365 | 100 | 2 394 936 | 100 | - 313 429 |
| Вклады | 1 571 354 | 58,0 | 1 226 699 | 51,22 | - 344 655 |
| Депозиты юр. лиц | 9 768 | 0,4 | 16 576 | 0,69 | 6 808 |
| Расчетные счета | 1 127 243 | 41,6 | 1 151 661 | 48,09 | 24 418 |
| Векселя, МБК | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Средние ставки привлечения

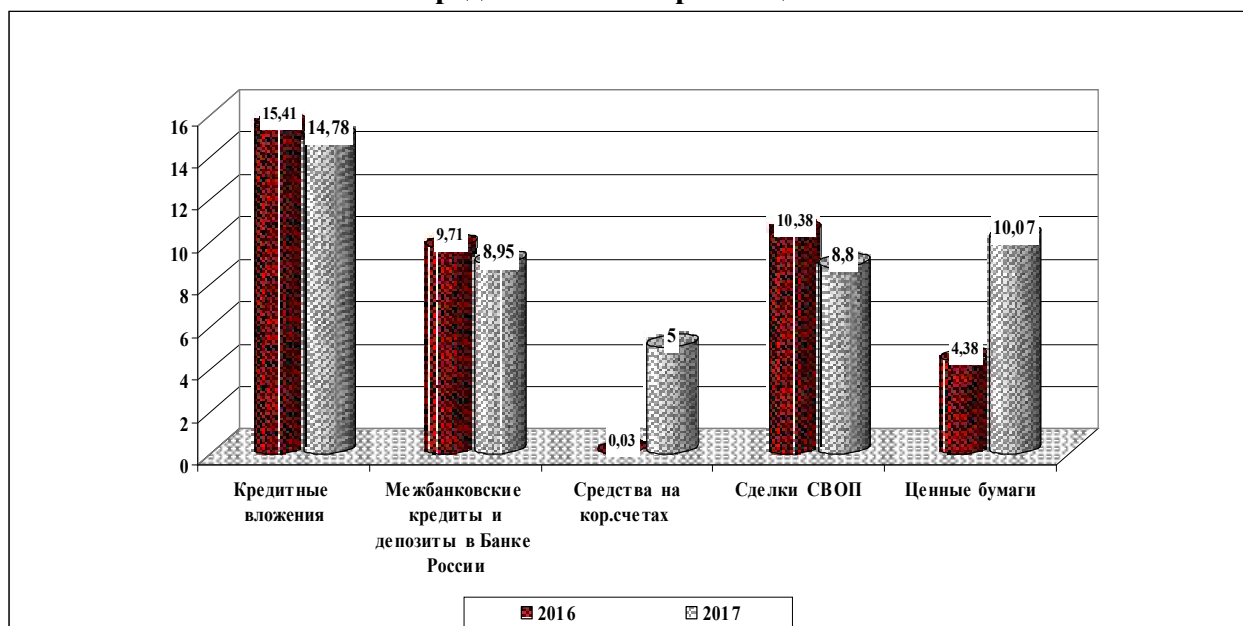


Доходные активы

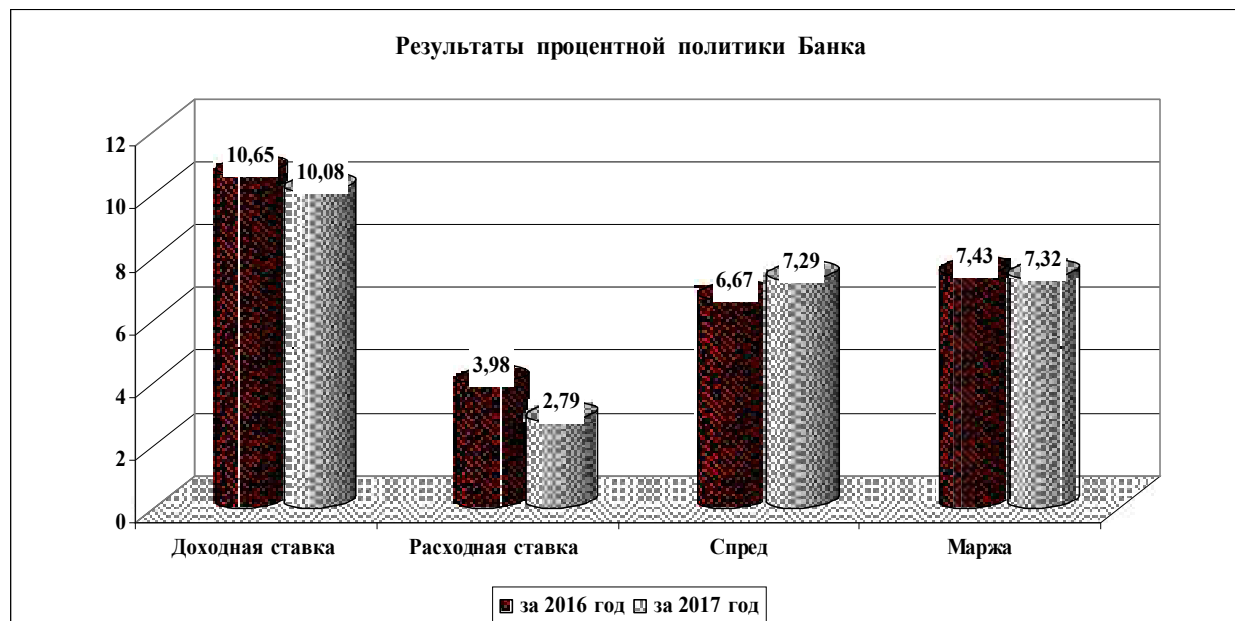
Таблица № 24

| Вид размещения | Средние объемы размещения | | Отклонения |
|---|---------------------------|-----------|------------|
| | 2016 | 2017 | |
| ВСЕГО , в том числе: | 3 351 216 | 2 962 005 | -389 211 |
| Кредитные вложения | 1 523 141 | 1 405 889 | - 117 252 |
| Межбанковские кредиты и депозиты в Банке России | 879 162 | 855 233 | -23 929 |
| Средства на кор.счетах | 567 037 | 540 693 | -26 344 |
| Сделки СВОП | 332 222 | 155 730 | -176 492 |
| Ценные бумаги | 49 654 | 4 460 | -45 194 |

Средние ставки размещения



Результаты процентной политики Банка



Средняя ставка привлечения ресурсов за 2017 год составила 2,79% со снижением на 1,19 процентных пункта против 2016 года, средняя доходная ставка за год уменьшилась на 0,43%.

Показателем оценки деятельности по управлению процентным риском является положительное значение процентной маржи и показателя спред от кредитных операций, позволяющих оценить взвешенность процентной политики Банка, способность своевременно и адекватно реагировать на изменяющиеся обстоятельства.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП – анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки".

В отчетном периоде уровень процентного риска признается «приемлемым».

9.5. Правовой риск

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

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, обеспечивающем максимальную сохранность активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель управления правовым риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) правового риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие принимаемого Банком правового риска характеру, возможностям и размерам деятельности Банка;
- наличие методологии выявления и оценки уровня правового риска;
- непрерывность проведения мониторинга уровня правового риска;
- выбор критерия управления правовым риском;
- наличие процедур определения и периодического анализа уровня правового риска;

- создание четкой, эффективной и надежной управленческой структуры с точно определенными, прозрачными и непротиворечивыми сферами компетенции;
- распределения полномочий и ответственности между соответствующими подразделениями в части реализации основных принципов управления правовым риском;
- ответственность органов управления Банка за создание эффективной системы управления правовым риском.

В целях предотвращения правового риска деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Банк соблюдает требования заключенных договоров и предпринимает все необходимые меры для недопущения правовых ошибок, в том числе и для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

9.6. Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами Банка. Приоритетом является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков.

В процессе управления стратегическим риском Банк руководствуется следующими основными принципами:

- соответствие принимаемого Банком уровня стратегического риска характеру, возможностям и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в Стратегию развития Банка в случае изменения внешних и внутренних факторов стратегического риска;
- непрерывность проведения мониторинга уровня стратегического риска;
- наличие методологии выявления и оценки уровня стратегического риска;
- выбор критерия управления стратегическим риском (установление лимитов);
- проведение мероприятий по оптимизации стратегического риска;
- создание четкой, эффективной и надежной управленческой структуры с точно определенными, прозрачными и непротиворечивыми сферами компетенции;
- разработка плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности для сохранения возможности непрерывной работы и ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка;
- регулярное информирование органов управления Банка об уровне стратегического риска Банка;
- ответственность органов управления Банка за создание эффективной системы управления стратегическим риском.

Система оценки управления данным видом риска соответствует системе построения стратегических задач и развития Банка в рамках утвержденной Стратегии развития на 2016-2018 годы, корпоративной культуре и поведению Банка в банковском бизнесе.

Наличие своевременной и полной информации для принятия управленческих решений Правлением Банка, создание адекватной политики по каждому направлению деятельности Банка, планирование и контроль результатов деятельности, а также

компетентное принятие решений органами Банка являются методами защиты от воздействия стратегического риска на деятельность Банка.

9.7. Операционный риск

Операционный риск относится к числу значимых для Банка рисков и определяется в международной практике как риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, действий сотрудников и иных лиц, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В целях управления операционным риском в Банке реализуются процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и ограничение.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке на постоянной основе ведется аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, где отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения и выявления.

Измерение операционного риска в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в Банке осуществляется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 N 346-П « О порядке расчета размера операционного риска».

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно с использованием данных о сумме чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы отчетности 0409807 за отчетный год и составляет 58 979 тыс. руб.

Данные о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

Таблица 25

| | 01.01.2017 | 01.01.2018 |
|---|------------|------------|
| Чистые доходы для целей расчета, в том числе: | 1048434 | 1179581 |
| – <i>процентные доходы</i> | 487429 | 565338 |
| – <i>непроцентные доходы</i> | 561005 | 614243 |
| Итого требования к капиталу в отношении операционного риска | 52422 | 58979 |

Требования к капиталу на покрытие операционного риска оказали влияние на снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2018 на 12,19%. Однако Банк с большим запасом соблюдал нормативы достаточности капитала (Н1.0 на 01.01.2018 - 31,57%), что свидетельствует о достаточности собственных средств (капитала) Банка для покрытия рисков.

В целях мониторинга операционного риска Банк применяет систему индикаторов уровня операционного риска, в качестве которых используются сведения о допускаемых ошибках и нарушениях, сбое в работе автоматизированной банковской системы, системы связи, информационных систем и других показателей.

Для индикаторов уровня операционного риска установлен общий лимит в виде предельного уровня убытков в размере 5 процентов минимального размера уставного капитала.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;

- защита от несанкционированного входа в информационную систему;
- защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- контролирование рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- оценка уровня риска продуктов, услуг, предоставляемых Банком клиентам, включенных в Список банковских продуктов и услуг Банка согласно «Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ» Банка.

В целях ограничения операционного риска в Банке предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая утвержденный Советом директоров «План чрезвычайного управления и восстановления деятельности ПАО «Камчаткомагропромбанк» (План ЧУВД) и «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций ПАО «Камчаткомагропромбанк» (План ОНВД), где определены критически важные для Банка процессы, установлены действия по оперативной организации их поддержания (восстановления) в условиях нарушения функционирования в повседневном режиме, определены мероприятия поддержанию способности Банка выполнять принятые на себя обязательства перед вкладчиками, кредиторами и контрагентами.

В целом за отчетный период уровень операционного риска признается удовлетворительным, так как соблюдены все установленные лимиты, прямые потери от операционного риска отсутствуют.

9.8. Риск потери деловой репутации

Под риском потери деловой репутации понимается риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка организации со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения риска потери деловой репутации Банк использует показатели, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного риска потери деловой репутации.

К числу показателей относятся:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- выявление случаев несвоевременности расчетов по поручению клиентов;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке;
- отказ постоянных и крупных клиентов от сотрудничества;
- выявление случаев нарушения требований Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон №115-ФЗ).

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

9.9. Страновой риск

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг странового риска – риска возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В процессе управления страновым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие характеру и масштабу проводимых Банком операций, несущих страновой риск;
- наличие методологии выявления и оценки уровня странового риска;
- непрерывность проведения мониторинга странового риска;
- выбор критерия управления страновым риском (установление лимитов),
- проведение мероприятий по оптимизации странового риска;
- наличие процедур определения и периодического анализа уровня странового риска;
- создание четкой, эффективной и надежной управленческой структуры с точно определенными, прозрачными и непротиворечивыми сферами компетенции;
- ответственность органов управления Банка за создание эффективной системы управления страновым риском.

В целях минимизации странового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся контрагентов, и отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов странового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения странового риска на постоянной основе.

Анализ странового риска для ПАО «Камчаткомагропромбанк» в международном аспекте его деятельности показывает, что избранная Банком политика в отношении выбора банков-корреспондентов кредитных организаций, имеющих стабильные показатели надежности и высокие международные инвестиционные рейтинги с учетом политической, экономической и денежной ситуации в странах их расположения, свидетельствует о незначительном влиянии указанного риска на деятельность Банка.

9.10. Риск легализации

Управление риском легализации - риском возникновения у Банка убытков вследствие совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и вовлеченности Банка и его сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма (далее – риск легализации), было направлено на оценку риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом мер.

Основная задача управления риском легализации - классификация клиентов и участков деятельности Банка (продукты и (или) услуги, предоставляемые клиентам) по уровням риска для концентрации усилий на участках, подверженных наиболее высокому уровню риска.

В соответствии с Программой управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, установленной Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в отчетном периоде проводилась работа по пересмотру оценки уровня риска клиентов, в том числе по категориям: по типу клиента, страновой риск, риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций.

Осуществлялась оценка уровня риска вовлеченности Банка и его сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, исходя из риска использования клиентами определенных видов услуг (продуктов), предлагаемых Банком, а также с учетом специфики бизнес-процессов, уровня автоматизации.

Основная задача управления риском легализации заключалась в классификации клиентов и участков деятельности Банка (продукты и (или) услуги, предоставляемые клиентам) по уровням риска для концентрации усилий на участках, подверженных наиболее высокому уровню риска.

9.11. Регуляторный риск

Целью управления регуляторным риском (риском возникновения у Банка прямых или косвенных потерь из-за несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, Устава и внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов является предотвращение негативных последствий, которые могут возникнуть в текущей деятельности Банка, усиление контроля за бизнес-процессами) является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление регуляторным риском в отчетном периоде было направлено на:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня регуляторного риска;
- постоянное наблюдение за регуляторным риском;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне регуляторного риска;
- соблюдение всеми сотрудниками Банка действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава и внутренних документов Банка;

– исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В целом процесс управления регуляторным риском в Банке является адекватным для того, чтобы избежать существенных потерь. Подверженность регуляторному риску - средняя, качество управления регуляторным риском - удовлетворительное.

9.12. Риск материальной мотивации персонала

Система оплаты труда Банка основана на следующих основных принципах:

- формирование материальной заинтересованности работников в улучшении, как индивидуальных показателей работы, так и общих производственных результатов Банка;
- соотношение размера общего фонда оплаты труда с финансовыми результатами деятельности Банка, соответствие объема стимулирующих выплат уровню показателей прибыли и рентабельности;
- прямая зависимость размера заработной платы от уровня ответственности, принимаемой работником при исполнении должностных обязанностей, от качества, объема и сложности выполняемой работы.

В Банке обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда в соответствии с законодательством, и выстроены внутренние процессы, направленные на ее неукоснительное соблюдение.

В процессе деятельности Банк осуществляет постоянный мониторинг системы оплаты труда, который заключается в анализе совокупности показателей действующей системы оплаты труда, в том числе соответствие размера расходов на оплату труда масштабам деятельности Банка и выполнению стратегических задач, с целью оперативной оценки риска материальной мотивации персонала для предупреждения негативных факторов, способных повлиять на устойчивость экономического положения Банка, таких как снижение материальной заинтересованности работников в результатах труда и потеря высококвалифицированных специалистов из-за недостаточной материальной мотивации

10. Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде сделок по реализации и приобретению прав требований не осуществлялось.

11. Информация по сегментам деятельности Банка

Информация по сегментам деятельности Банка не раскрывается, поскольку Банк не является организацией публично размещающей ценные бумаги.

12. Информация об обремененных и необремененных активах

Обремененным активом признается актив, представленный Банком в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Информация о балансовой стоимости активов Банка, за исключением средств в расчетах, расчетов по налогам, отложенных налоговых активов, расходов будущих периодов и финансовых результатов, представлена в нижеприведенной таблице.

Балансовая стоимость активов, указанная в таблице, рассчитана как среднее арифметическое значение стоимости актива по данным сводной оборотной ведомости Банка на каждое первое число месяца отчетного периода.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица №26

| № | 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 представления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 3 482 071 | 26 944 |
| 2. | Долевые ценные бумаги всего, в том числе: | 0 | 0 | 11 351 | 0 |
| 2.1. | Кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2. | Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 11 351 | 0 |
| 3. | Долговые ценные бумаги всего, в том числе: | 0 | 0 | 25 210 | 0 |
| 3.1. | Кредитных организаций всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1. | Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2. | Не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2. | Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе: | 0 | 0 | 25 210 | 0 |
| 3.2.1. | Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 3 963 | 3 963 |
| 3.2.2. | Не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 21 247 | 0 |
| 4. | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 808 015 | 0 |
| 5. | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 951 452 | 0 |
| 6. | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 1 312 534 | 22 981 |
| 7. | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 79 479 | 0 |
| 8. | Основные средства | 0 | 0 | 89 605 | 0 |
| 9. | Прочие активы | 0 | 0 | 204 425 | 0 |

В отчетном периоде, также как и в прошлом отчетном периоде, Банк не осуществлял операции с обременением активов.

13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Банк осуществляет следующие виды операций с контрагентами-нерезидентами:

- расчеты по платежам клиентов в иностранной валюте с использованием корреспондентских счетов, открытых в банках-нерезидентах;

- банковское обслуживание счетов юридических лиц – нерезидентов;
- привлечение денежных средств во вклады от физических лиц – нерезидентов.

На отчетную дату у Банка открыты два корреспондентских счета в банке-нерезиденте Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, LTD (Япония) в долларах США и японских иенах.

На банковском обслуживании в Банке находится два юридических лица - нерезидента, которым открыты по два банковских счета – в долларах США и рублях.

Данные об объемах и видах операций с контрагентами – нерезидентами представлены в следующей таблице:

Операции с нерезидентами

Таблица №27

| № | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|------|--|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 151 871 | 174 655 |
| 2. | Ссуды, представленные 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: | 0 | 0 |
| 3.1. | Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2. | Не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4. | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 2 772 | 1 320 |
| 4.1. | Банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2. | Юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 1 076 | 457 |
| 4.3. | Физических лиц-нерезидентов | 1 696 | 863 |

14. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Стороной, связанной с Банком признается юридическое или физическое лицо при соответствии критериям, определенным МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Основанием для признания взаимосвязи являются: экономическое влияние, косвенное влияние, аффилированность, степень участия в уставном капитале, родственные связи, должностное положение.

Мониторинг связанных с Банком сторон ведется на регулярной основе. Перечень связанных с Банком лиц утверждается руководителем Банка и обновляется по мере необходимости при возникновении нового связанного лица или исключения лица из перечня в связи с прекращением признания его стороной, связанной с Банком.

Перечень связанных сторон

В течение отчетного периода в группу связанных с Банком сторон входили следующие юридические лица и индивидуальные предприниматели:

- ОАО «Петропавловский хлебокомбинат» - основание «возможность влияния Банка на принятие решений через связанных с Банком лиц». Период признания связанным лицом с 01.01.2017 по 30.06.2017. На отчетную дату данное юридическое лицо не признается лицом, связанным с Банком;
- ООО «КамчатДримТур» - основание «возможность влияния Банка на принятие решений через связанных с Банком лиц». Период признания связанным лицом с 01.01.2017 по 08.03.2017. На отчетную дату данное юридическое лицо не признается лицом, связанным с Банком;
- ООО «Камэкотур» - основание «возможность влияния Банка на принятие решений через связанных с Банком лиц». Период признания связанным лицом с 01.01.2017 по 08.03.2017. На отчетную дату данное юридическое лицо не признается лицом, связанным с Банком;
- ООО «Дальстрой» - основание «возможность влияния Банка на принятие решений через связанных с Банком лиц». Период признания связанным лицом с 01.01.2017 по 30.06.2017. На отчетную дату данное юридическое лицо не признается лицом, связанным с Банком;
- АО «Арктикнефть» - основание «возможность влияния Банка на принятие решений через связанных с Банком лиц». Период признания связанным лицом с 01.01.2017 по 31.12.2017.;

Связанными с Банком сторонами признаются также акционеры Банка, имеющие право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка, физические лица, являющиеся членами органов управления Банка, их родственники, работники Банка, исполнение должностных обязанностей которых связано с кредитным риском, директора и главные бухгалтера филиалов Банка.

Операции со связанными сторонами

Операции и сделки с вышеуказанными лицами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка и связаны с банковским обслуживанием, предоставлением кредитов, хозяйственными операциями.

ОАО «Петропавловский хлебокомбинат»

Предприятие является постоянным заемщиком Банка с хорошей кредитной историей. В отчетном периоде между Банком и ОАО «Петропавловский хлебокомбинат» действовали 4 кредитных договора, в том числе:

- кредит «овердрафт», выданный в 2016 году с лимитом 3 000 сроком на 1 год;
- кредит в сумме 5 000, выданный в 2016 году сроком на 1 год;
- кредит в сумме 5 000, выданный в 2016 году сроком погашения свыше 3 лет;
- кредит в сумме 35 000, выданный в 2017 году сроком погашения от 1 до 3 лет;

Процентная ставка по выданным кредитам соответствует уровню ставок, применяемых Банком в отчетном периоде. Случаев несвоевременного обслуживания долга по кредитам не было.

Расчетно-кассовое обслуживание счетов, открытых в Банке, осуществляется без применения льготных тарифов.

ООО «КамчатДримТур»

ООО «КамчатДримТур» является клиентом Банка на основании договора банковского счета. Расчетно-кассовое обслуживание счета, открытого в Банке, осуществляется без применения льготных тарифов.

Иных операций и сделок между Банком и ООО «КамчатДримТур» в отчетном периоде не осуществлялось.

ООО «Камэкотур»

ООО «Камэкотур» в отчетном периоде не являлся клиентом Банка, операций и сделок между Банком и ООО «Камчатэкотур» не осуществлялось.

ООО «Дальстрой»

С ООО «Дальстрой» является клиентом Банка. Расчетно-кассовое обслуживание счета, открытого в Банке, осуществляется без применения льготных тарифов.

Иных операций и сделок между Банком и ООО «Дальстрой» в отчетном периоде не осуществлялось.

АО «Арктикнефть»

АО «Арктикнефть» является клиентом и заемщиком Банка. В отчетном периоде между Банком и АО «Арктикнефть» действовали 6 кредитных договоров, в том числе:

- кредит в сумме 40 000, выданный в декабре 2016 года, сроком менее года;
- кредит в сумме 24 500, выданный в 2017 году, сроком погашения менее года;
- кредит в сумме 30 000, выданный в 2017 году, сроком погашения менее года;
- кредит в сумме 130 000, выданный в 2017 году, сроком погашения от года до 3 лет;
- кредит в сумме 10 000, выданный в отчетном периоде, сроком погашения менее года;
- кредит в сумме 31 500, выданный в отчетном периоде, сроком погашения менее года;

Процентная ставка по выданным кредитам соответствует уровню ставок, применяемых Банком в отчетном периоде. Случаев несвоевременного обслуживания долга по кредитам не было.

Расчетно-кассовое обслуживание счетов, открытых в Банке, осуществляется без применения льготных тарифов.

Кроме вышеуказанных сделок Банком предоставлялись кредиты физическим лицам, в том числе сотрудникам, связанным с Банком. При выдаче кредитов пониженных ставок либо иных льготных условий не применялось.

Условия сделок и операций, заключенных в отчетном периоде со связанными с Банком лицами, не отличались от рыночных условий.

Случаев возникновения просроченной задолженности либо несвоевременного исполнения взаимных обязательств по договорам между Банком и связанными с ним сторонами в отчетном периоде не было.

15. Информация о составе органов управления и контроля Банка

15.1. Органы управления Банка

Органами управления и контроля Банка, установленные Уставом, являются:

- Общее собрание акционеров – высший орган управления;
- Совет директоров Банка;
- Президент Банка – единоличный исполнительный орган;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Ревизионная комиссия.

Полномочия, функции, порядок избрания (назначения) членов органов управления и контроля определены Уставом Банка и внутренними документами Банка.

15.2. Совет директоров Банка

Совет директоров является органом управления Банка, осуществляющим общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания.

Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего Общего собрания акционеров.

На начало отчетного периода в состав Совета директоров, избранный Общим собранием акционеров по итогам работы за 2015 год, входили 8 человек:

Захарова Светлана Михайловна – председатель Совета директоров

Повзнер Дмитрий Маркович

Лазарева Маргарита Ивановна

Бельченко Евгений Леонидович

Ощепков Евгений Анатольевич

Глебов Илья Викторович

Швец Роман Викторович

Овчинникова Манана Борисовна

В отчетном периоде из состава Совета директоров по собственному желанию вышел Повзнер Дмитрий Маркович.

28 июня состоялось Общее собрание акционеров по итогам работы за 2016 год, на котором был избран Совет директоров в следующем составе:

Нургалиев Рашид Рашидович - председатель Совета директоров

Щербак Дмитрий Николаевич

Ощепков Евгений Анатольевич

Глебов Илья Викторович

Швец Роман Викторович

Овчинникова Манана Борисовна

Харламова Ольга Алексеевна

Хализева Наталья Николаевна

15.3. Президент Банка

Президент Банка является единоличным исполнительным органом, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка.

Президент Банка избирается Советом директоров на срок пять лет.

На начало отчетного периода Президентом Банка являлся Повзнер Дмитрий Маркович.

В отчетном периоде Повзнер Дмитрий Маркович был уволен с должности президента по собственному желанию в связи с уходом на пенсию.

До назначения нового президента Банка его обязанности исполняла первый вице-президент Лазарева Маргарита Ивановна.

1 июня 2017 года по решению Совета директоров президентом Банка избран Щербак Дмитрий Николаевич.

15.4. Правление Банка

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания, Совета директоров, Президента Банка.

Члены Правления избираются Советом директоров из числа вице-президентов и руководителей структурных подразделений Банка на срок пять лет.

В состав Правления, избранный Советом директоров, на начало отчетного периода входили 5 человек:

Повзнер Дмитрий Маркович

Лазарева Маргарита Ивановна

Коровина Валентина Васильевна

Пунь Алла Сергеевна

Архипова Влада Павловна

Функции председателя Правления исполнял Повзнер Дмитрий Маркович.

Поскольку увольнение работника является основанием для прекращения полномочий члена Правления, с момента увольнения Повзнер Дмитрий Маркович не является членом Правления.

С 1 июня 2017 года председателем Правления является президент Банка Щербак Дмитрий Николаевич.

В декабре 2017 года решением Совета директоров Банка (протокол от 12.12.2017 года) коллегиальный исполнительный орган избран сроком на 5 лет в следующем составе:

Щербак Дмитрий Николаевич – президент Банка, председатель Правления

Лазарева Маргарита Ивановна – первый вице-президент

Коровина Валентина Васильевна – начальник службы управления рисками

Горбачёв Сергей Анатольевич – заместитель главного бухгалтера

Архипова Влада Павловна – начальник кредитного отдела

15.5. Ревизионная комиссия

Ревизионная комиссия является органом контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Члены ревизионной комиссии избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего Общего собрания акционеров.

В состав ревизионной комиссии, избранной Общим собранием акционеров по итогам 2015 года, входили 3 человека:

Бородин Диана Альбертовна – председатель ревизионной комиссии;

Боровская Наталья Михайловна;

Горбачев Сергей Анатольевич.

По решению Общего собрания акционеров по итогам работы за 2016 год ревизионная комиссия избрана в том же составе.

16. Информация о системе управления персоналом и системе оплаты труда

16.1. Численность персонала, управление кадрами

Принципы и методы управления персоналом в целях обеспечения эффективной работы каждого подразделения и Банка в целом, а также полного использования квалификационного потенциала работников установлены внутренним документом Банка «Кадровая политика».

Оценка эффективности кадровой политики проводится отделом внутреннего аудита ежегодно в рамках проведения оценки системы внутреннего контроля.

Списочная численность персонала Банка составила на отчетную дату 163 человек, что на 2 человека меньше, чем на предыдущую отчетную дату. Уменьшение численности связано с увольнением работников в связи с уходом на пенсию и переездом на постоянное место жительства в другие регионы РФ.

Случаев трудовых конфликтов, а также незапланированного увольнения руководителей структурных подразделений, иных ключевых сотрудников в отчетном периоде не было.

Обеспеченность квалифицированным персоналом достаточна для эффективной работы Банка.

16.2. Система оплаты труда

Система оплаты труда работников Банка регулируется внутренним документом «Положение о системе оплаты труда» (далее – Положение), утвержденным Советом директоров 11 сентября 2015 года и вступившим в силу с 01.01.2016 года.

Данное положение определяет общие принципы системы оплаты труда, ее составные части, виды и особенности начисления и выплаты вознаграждений работников Банка в зависимости от количественных и качественных показателей результатов деятельности, полномочия органов управления Банка в области организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Система оплаты труда Банка основана на следующих основных принципах:

- формирование материальной заинтересованности работников в улучшении, как индивидуальных показателей работы, так и общих производственных результатов Банка;
- соотношение размера общего фонда оплаты труда с финансовыми результатами деятельности Банка, соответствие объема стимулирующих выплат уровню показателей прибыли и рентабельности;
- соблюдения прямой зависимости размера заработной платы от уровня ответственности, принимаемой работником при исполнении должностных обязанностей, от качества, объема и сложности выполняемой работы.

Положение применяется ко всем штатным работникам Банка, независимо от места исполнения трудовых обязанностей.

В целях применения Положения работники подразделяются на следующие категории:

- члены исполнительных органов;
- члены кредитного комитета, руководители и/или работники структурных подразделений, внутренних структурных подразделений и филиалов Банка, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов Банка, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) (далее – работники, принимающие риски);
- работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль соблюдения указанных ограничений (далее – работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками);
- прочие работники.

Система оплаты труда Банка устанавливает особенности оплаты труда каждой категории работников исходя из уровня ответственности, принимаемой работниками каждой категории при исполнении должностных обязанностей, от качества, объема и сложности выполняемой работы, а также выполнения установленных количественных и качественных показателей деятельности Банка и работников.

К общим показателям деятельности Банка относятся оценка совокупного уровня риска Банка, соблюдение обязательных нормативов Банка, рентабельность капитала и активов, а также оценочные показатели конкурентоспособности на рынке банковских услуг, уровня стабильности доходов и структуры доходов Банка.

Индивидуальные показатели устанавливаются для каждого работника, являющегося членом исполнительного органа, работника, принимающего риски и работника, осуществляющего внутренний контроль и управление рисками. Индивидуальные показатели определяются исходя из специфики деятельности каждого из вышеуказанных работников.

Оплата труда работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной части.

К фиксированной части оплаты труда относятся выплаты, гарантированные условиями трудового договора, а также выплаты стимулирующего, компенсационного и социального характера, не зависящие от выполнения показателей работы Банка.

К нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты стимулирующего характера - текущее премирование и вознаграждение по итогам работы за год, зависящие от выполнения определенных показателей и условий.

Принятие решения о назначении и размере текущего премирования, входящего в нефиксированную часть заработной платы, относится к компетенции Правления Банка и оформляется протоколом Правления после рассмотрения информации о выполнении плановых показателей работы Банка за текущий период.

Принятие решения о назначении и размере вознаграждения по итогам работы за год, входящего в нефиксированную часть заработной платы, относится к компетенции Совета директоров. Решение принимается на основании оценки выполнения общих количественных и качественных показателей работы Банка, а также индивидуальных количественных и качественных показателей работы членов исполнительных органов, работников, принимающих риски и индивидуальных качественных показателей работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

На основании оценки вышеуказанных показателей Совет директоров может принять решение о корректировке общего фонда вознаграждения по итогам работы за год, размера индивидуального вознаграждения, а также об отсрочке выплаты вознаграждения.

16.3. Информация об оплате труда членов исполнительных органов и работников, принимающих риски

К членам исполнительных органов относятся единоличный исполнительный орган и члены Правления Банка. Персональный состав исполнительных органов раскрыт в разделе 15.

К иным работникам, принимающим риски, относятся руководители структурных подразделений, которые в рамках своих полномочий принимают решения о размещении и привлечении денежных средств, проведении финансовых операций.

К работникам, принимающим риски, относятся вице-президент, начальник кредитного отдела, управляющий казначейством, начальник отдела по работе с ценными бумагами, начальник отдела по работе с населением, управляющие дополнительными офисами и директора филиалов. В отчетном периоде количество работников, отнесенных к данной категории, составило 14 человек.

Для данной категории работников оплата труда состоит из фиксированной и нефиксированной части, при этом нефиксированная часть оплаты труда в общем размере вознаграждения работника, начисленного за отчетный год, должна составлять не менее 40%. Фактическое отношение нефиксированной части оплаты труда к общему размеру вознаграждений работников данной категории составило за отчетный период 41%.

К нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, в части вознаграждения по итогам работы за год, применяется условие о частичной отсрочке выплаты вознаграждения.

Данные об оплате труда данных категорий работников представлены в следующей таблице.

Общий размер выплаченных вознаграждений и виды выплат

Таблица №28

| Наименование вида выплаты | Члены исполнительных органов | Работники, принимающие риски | Итого |
|---|------------------------------|------------------------------|---------------|
| Фиксированная часть оплаты труда – всего | 8 000 | 8 727 | 16 727 |
| Нефиксированная часть оплаты труда – всего, в том числе | 5 365 | 6 093 | 11 458 |
| <i>Отсроченное вознаграждение</i> | <i>324</i> | <i>234</i> | <i>558</i> |
| Всего | 13 365 | 14 820 | 28 185 |

При утверждении индивидуальных показателей данных категорий работников для целей определения размера вознаграждения по результатам работы за год произведена корректировка вознаграждения. Общий размер годового вознаграждения снижен вследствие частичного невыполнения индивидуальных показателей на 155, в том числе:

- по категории «члены исполнительных органов» на 90;
- по категории «иные работники, принимающие риски» на 65.

Решение о частичной отсрочке годового вознаграждения было принято исходя из анализа следующих факторов:

- наличие размещенных денежных средств в долговые обязательства всех видов со сроком реализации (погашения) в следующих отчетных периодах, риск возможных потери по которым оценивается Банком как значительный риск и выше (4-5 категория качества);
- наличие выпущенных долговых обязательств со сроком реализации (погашения) в следующих отчетных периодах, если расходы по ним превышают рыночные ставки;
- внедрение новых видов банковских продуктов (услуг), расширение отдельных направлений деятельности Банка, со сроками получения результатов от внедрения, расширения после отчетного периода;
- иные долгосрочные проекты.

На дату принятия решения единственным фактором, являющимся основанием для применения отсрочки годового вознаграждения членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, было наличие кредитных вложений с риском потерь, оцененным как «значительный и выше», со сроком погашения в 2018 году.

Решение об отсрочке годового вознаграждения в размере 40% было принято по отдельным работникам, входящим в исполнительные органы и работникам, принимающим риски по кредитной деятельности. Период отсрочки выплаты вознаграждения был определен в соответствии с временным диапазоном реализации возможных рисков.

Вопрос о выплате отсроченного вознаграждения, а также о его возможном снижении, будет вынесен на рассмотрение Совета директоров в следующем отчетном периоде.

В отчетном периоде работникам данной категории не выплачивались выходные пособия и стимулирующие выплаты при приеме на работу.

Все вознаграждения выплачены денежными средствами, иные формы оплаты труда не предусмотрены системой оплаты труда и не применялись.

16.4. Информация об оплате труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

К работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, относятся руководители структурных подразделений и должностные лица, входящие в систему внутреннего контроля Банка.

В отчетном периоде количество работников, отнесенных к данной категории, составило 9 человек.

Фонд оплаты труда работников данной категории определяется исходя из должностных окладов, базового уровня стимулирующих выплат, выплат компенсационного и социального характера, предусмотренных системой оплаты труда и рассчитывается отдельно от фонда остальных категорий работников,

Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной и нефиксированной части, при этом фиксированная часть оплаты труда в общем размере вознаграждения должна составлять не менее 50%. Фактическое отношение фиксированной части оплаты труда к общему размеру вознаграждений работников данной категории составило за отчетный период 59%.

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается работникам данной категории в полном объеме, независимо от финансовых показателей работы Банка.

Снижение нефиксированной части оплаты труда производится только по причине некачественного выполнения работником должностных обязанностей, при оценке его индивидуальных показателей. По результатам оценки индивидуальных показателей размер годового вознаграждения снижен на 45%.

В отчетном периоде работникам данной категории не выплачивались выходные пособия и стимулирующие выплаты при приеме на работу.

Все вознаграждения выплачены денежными средствами, иные формы оплаты труда не предусмотрены системой оплаты труда и не применялись.

16.5. Мониторинг и оценка системы оплаты труда

Функции мониторинга и оценки системы оплаты труда Банка исполняют:

- уполномоченное подразделение, на которое внутренним распорядительным документом возложена функция мониторинга системы оплаты труда;
- уполномоченный представитель Совета директоров Банка (далее – уполномоченный представитель), избранный собранием Совета директоров, на которого возложены обязанности по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

В отчетном периоде уполномоченным представителем Совета директоров являлись
с 01.01.2017 по 30.07.2017 - Захарова Светлана Михайловна (протокол Совета директоров № 9 от 25.11.2016 года);

с 31.07.2017 по настоящее время - Овчинникова Манана Борисовна (протокол Совета директоров № 2 от 31.07.2017 года);

В течение отчетного периода уполномоченным представителем на рассмотрение Совета директоров были вынесены следующие вопросы:

- об утверждении сметы фонда оплаты труда и плановых значений общих количественных и качественных показателей работы Банка, используемых при определении размера нефиксированной части оплаты труда за 2016 год (протокол Совета директоров № 11 от 03.02.2017 года);

- об утверждении оценки системы оплаты труда за 2016 год и отсутствии необходимости внесения изменений во внутренние документы Банка, определяющие систему оплаты труда (протокол Совета директоров № 13 от 12.05.2017 года);
- об утверждении сметы фонда оплаты труда и плановых значений общих количественных и качественных показателей работы Банка, используемых при определении размера нефиксированной части оплаты труда на 2017 год (протокол Совета директоров № 13 от 12.05.2017 года);
- об утверждении оценки выполнения общих количественных и качественных показателей работы Банка, в целях определения фонда годового вознаграждения за 2017 год (протокол Совета директоров № 7 от 21.12.2017 года);
- об утверждении оценки выполнения индивидуальных количественных и качественных показателей работы членов исполнительных органов, работников, принимающих риски и индивидуальных качественных показателей работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (протокол Совета директоров № 7 от 21.12.2017 года);
- об утверждении решения о выплате годового вознаграждения работникам по итогам 2017 года (протокол Совета директоров № 7 от 21.12.2017 года);
- об утверждении размера отсроченного годового вознаграждения по итогам 2017 года членам исполнительных органов, работникам, принимающих риски (протокол Совета директоров № 7 от 21.12.2017 года);
- о выплате отсроченного годового вознаграждения по итогам 2016 года членам исполнительных органов, работникам, принимающих риски (протокол Совета директоров № 7 от 21.12.2017 года).

Кроме этого, в обязанности уполномоченного представителя входит рассмотрение ежемесячных отчетов уполномоченного подразделения об исполнении сметы фонда оплаты труда и доведения до сведения Совета директоров фактов значительных отклонениях от показателей сметы.

Поскольку за отчетный период фактов значительных отклонений от показателей сметы не выявлено, данный вопрос на обсуждение Совета директоров не выносился.

В период составления годовой отчетности Советом директоров было рассмотрено исполнение сметы фонда оплаты труда за отчетный период (протокол Совета директоров № 8 от 25.01.2018 года).

Проведение независимой оценки системы оплаты труда в Банке не предусмотрено. Оценка производится ежегодно уполномоченным представителем за отчетный год не позднее даты утверждения годовой отчетности. Совет директоров рассматривает отчет об оценке системы оплаты труда, а также предложения Правления Банка по вопросам совершенствования материальной мотивации работников, утверждает оценку и выносит решение о необходимости или об отсутствии необходимости внесения изменений во внутренние документы Банка, определяющие систему оплаты труда.

По итогам отчетного периода уполномоченным представителем проведена оценка системы оплаты труда, отчет об оценке представлен на рассмотрение Совета директоров. Предложения Правления Банка по вопросам совершенствования материальной мотивации работников по итогам работы 2016 года отсутствуют.

В течение отчетного периода пересмотра системы оплаты труда, а также внесения изменений в существующую систему, не было.

Выплата вознаграждения уполномоченному представителю за исполнение обязанностей по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда не предусмотрена и в отчетном периоде не производилась.

17. Информация о планируемых выплатах дивидендов по акциям и сведения о выплате дивидендов за предыдущие годы

Решение о выплате дивидендов принимается Общим собранием акционеров.

За 2014 год размер объявленных дивидендов составил 45 рублей на 1 обыкновенную акцию и 210 рублей на одну привилегированную акцию. Общий размер начисленных за 2014 год дивидендов составил 4 966, из них 4357 – по обыкновенным акциям и 609 – по привилегированным акциям.

За 2015 год дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям в соответствии с решениями Общего годового собрания акционеров не выплачивались.

За 2016 год дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям по решению Общего годового собрания акционеров в связи с отсутствием прибыли не выплачивались.

Решение о выплате или невыплате дивидендов за отчетный период будет принято Общим собранием акционеров по итогам 2017 года.

18. Утверждение годовой отчетности Банка и принятые решения о распределении чистой прибыли

В соответствии с Уставом Банка утверждение годовой отчетности и распределение прибыли относится к компетенции Общего собрания акционеров.

Дата проведения Общего собрания акционеров на дату составления пояснительной информации не объявлена. Общее собрание акционеров Банка будет проведено в сроки, установленные законодательством РФ.

**Президент
ПАО «Камчаткомагропромбанк»**



Д.Н.Щербак

Главный бухгалтер



А.С.Пунь

