

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО КБ «Златкомбанк»
за 2017 год**

Содержание

1. Существенная информация о Банке	30
1.1. Общая информация о Банке	30
1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	31
1.3. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	32
1.4. Руководство Банка	33
2. Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	33
2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	33
2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	35
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	36
3.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	36
3.2. Чистая ссудная задолженность	36
3.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	37
3.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	37
3.5. Прочие активы.....	38
3.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38
3.7. Выпущенные долговые обязательства	39
3.8. Прочие обязательства	39
3.9. Средства акционеров	40
3.10. Внебалансовые обязательства	40
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	41
4.1. Процентные доходы и процентные расходы	41
4.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	41
4.3. Комиссионные доходы и расходы	41
4.4. Прочие операционные доходы.....	41
4.5. Прочие операционные расходы	42
4.6. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	42
4.7. Информация о расходах на содержание персонала	42
4.8. Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	43
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	43
5.1. Политика и процедуры управления капиталом	43
5.2. Структура капитала Банка.....	43
5.3. Дивиденды	46
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	46
6.1. Информация об обязательных нормативах.....	46
6.2. Информация о показателе финансового рычага.....	47
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	47
8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	48
8.1. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	49
8.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	49
8.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение года.....	49
8.4. Политика в области снижения рисков.....	50
8.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности банка по рискам	50
8.6. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности	50
8.7. Страновая концентрация активов и обязательств	50
8.8. Кредитный риск.....	52
8.9. Риск ликвидности	58
8.10. Рыночный риск	60
8.11. Операционный риск	63
9. Операции со связанными сторонами	64
10. Информация о системе оплаты труда	65
11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	66
12. Прекращенная деятельность	66
13. Прибыль на акцию	67
14. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	67

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка: **Акционерное общество коммерческий банк «Златкомбанк».**

Сокращенное фирменное наименование Банка: **АО КБ «Златкомбанк».**

Юридический и фактический адрес: 119071, г. Москва, пр. Донской 2-й, д. 10, стр. 2.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027400000154.

Дата внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 12 сентября 2002 года.

Коммерческая деятельность Акционерного общества коммерческого банка «Златкомбанк» (далее - Банк) осуществляется на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

лицензия № 568 от 11 февраля 2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

лицензия № 568 от 11 февраля 2015 года на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 14 марта 2005 года под номером 769. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 1 филиал «Санкт-Петербургский» в городе Санкт-Петербург, 1 филиал «Нижегородский» и 1 дополнительный офис «Горьковский» в городе Нижний Новгород, а также 2 дополнительных офиса в городе Москве: ДО «Павелецкий» (ул. Новокузнецкая, д.33, стр.1) и ДО «Беляево» (ул. Миклухо-Маклая, д.42 «Б»). На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 Банк не является головной кредитной организацией либо участником какой-либо банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2018 г. составила 160 человек (на 01.01.2017 г. - 166 человек).

Ниже представлен список акционеров Банка:

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
<i>Ким Алексей Генрихович</i>	21.63%	21.63%	21.63%	21.63%
<i>Шитов Алексей Сергеевич</i>	16.75%	16.75%	16.75%	16.75%
<i>Рыбаков Виктор Николаевич</i>	13.37%	13.37%	13.37%	13.37%
<i>Пристром Евгений Марьянович</i>	10.92%	10.92%	10.92%	10.92%
<i>Фомин Юрий Николаевич</i>	10.83%	10.83%	10.83%	10.83%
<i>Петров Аркадий Иванович</i>	8.33%	8.33%	8.33%	8.33%
<i>Тюренков Владимир Александрович</i>	8.33%	8.33%	8.33%	8.33%
<i>прочие акционеры-физические лица, с долей участия каждый в отдельности менее 5%</i>	9.84%	9.84%	9.84%	9.84%

В 2017 году изменений в составе акционеров Банка не происходило.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Проектное финансирование.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.
- Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке).
- Операции с собственными векселями.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в корпоративные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи. Объем портфеля определяется исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, рассматриваются исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- Конверсионные операции на рынке Forex, развитие валютных спекуляций.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По данным, опубликованным Банком России в «Докладе о денежно-кредитной политике» № 4 (декабрь 2017) В сентябре - первой половине декабря российская экономика продолжала расти темпом, близким к потенциальному, а инфляционное давление оставалось низким.

Годовая инфляция в ноябре составила 2,5%. Средняя инфляция за скользящий год в ноябре опустилась до 3,9%. Вклад укрепления рубля в годовую инфляцию продолжает уменьшаться и приблизится к нулю в начале 2018 года.

По итогам 2017 г. инфляция составит менее 3% и постепенно приблизится к 4% к концу 2018 г. по мере исчерпания влияния временных факторов.

Устойчивое восстановление внутреннего потребительского спроса оставалось основным драйвером роста экономики, однако происходило достаточно плавно и не препятствовало замедлению роста цен. Основным фактором, поддерживавшим потребительскую активность, оставались доходы. По мере их роста наблюдалось также постепенное улучшение качества кредитных портфелей, вследствие чего банки осторожно смягчали неценовые условия кредитования. В совокупности со снижением рыночных процентных ставок, основу для которого создавало реализованное и ожидаемое изменение ключевой ставки Банка России, это вело к некоторому увеличению доступности кредита в экономике. Указанные тенденции в динамике кредитной активности, по оценкам Банка России, сохранятся на прогнозном горизонте, что будет вносить вклад в расширение спектра источников финансирования инвестиций для компаний и потребления для населения. При этом плавность этого процесса должна обеспечить отсутствие рисков для ценовой и финансовой стабильности. Этому будет способствовать в том числе постепенный и взвешенный переход от умеренно жесткой к нейтральной денежно-кредитной политике.

Изменение конъюнктуры мирового рынка нефти стало основным фактором пересмотра предпосылок среднесрочного прогноза и оценки баланса рисков. В связи с продлением соглашения стран - экспортеров нефти об ограничении добычи в базовом сценарии была повышена предполагаемая траектория цен на нефть на 2018 год. С учетом этого были уточнены прогноз и оценка баланса внешних рисков для российской экономики и инфляции на ближайшую перспективу.

Согласно базовому сценарию прогноза Банка России, годовые темпы роста ВВП в 2017 - 2018 гг. сложатся в диапазоне 1,5 - 2,0%, что близко к оценке среднесрочного потенциала для российской экономики. В 2019 г. на фоне предполагаемого в базовом сценарии ухудшения внешних условий в части цен на нефть рост экономики временно скорректируется (до 1,0 - 1,5%), однако это замедление будет непродолжительным, и в среднесрочной перспективе годовые темпы роста ВВП восстановятся до уровня 1,5 - 2,0%.

С учетом снижения неопределенности по динамике цен на нефть в 2018 г. риски отклонения инфляции вверх от 4%, по оценке Банка России, на горизонте до года несколько снизились. Вместе с тем на среднесрочном горизонте проинфляционные риски по-прежнему преобладают над рисками устойчивого отклонения вниз от цели. К основным источникам рисков превышения инфляцией цели относятся избыточное увеличение потребительской и кредитной активности в экономике, опережающий рост заработных плат по отношению к темпам роста производительности труда, а также неустойчивость динамики инфляционных ожиданий. Ряд факторов формирует риски отклонения инфляции как вверх, так и вниз от 4%. Это повышенная волатильность цен на продовольствие под действием факторов со стороны предложения, а также колебания цен на мировых сырьевых и товарных рынках, динамика которых останется источником неопределенности в 2019 - 2020 годах. Отчасти чувствительность экономики к колебаниям на сырьевых рынках будет сглаживаться действием бюджетного правила. Кроме того, при оценке баланса рисков Банк России будет учитывать будущие решения в области бюджетной и тарифной политики, а также возможные изменения других внешних условий, кроме мировых цен на нефть.

Опираясь на анализ текущей динамики и прогноз инфляции и экономической активности на среднесрочную перспективу, а также с учетом рисков отклонения инфляции от 4% вверх или вниз Совет директоров Банка России 15 декабря 2017 г. принял решение снизить ключевую ставку с 8,25 до 7,75% годовых. Банк России допускает возможность некоторого снижения ключевой ставки в первом полугодии 2018 года. Принимая решения по ключевой ставке, Банк России будет оценивать баланс рисков существенного и устойчивого отклонения инфляции вверх и вниз от цели, а также динамику экономической активности относительно прогноза.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

1.3. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

В качестве стратегических целей Банка выступают:

- трансформация в универсальный банк;
- рост финансовых показателей Банка.

Банк намерен сохранить свой подход к ведению бизнеса, направленный на поддержание оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых на себя рисков и рентабельностью проводимых операций.

Для минимизации последствий ухудшения состояния макросреды Банк проводит сбалансированную политику управления активами и пассивами, осуществляет регулярный мониторинг уровня рисков и в зависимости от результатов принимаются меры превентивного характера, направленные на минимизацию возможных последствий ухудшения условий макросреды.

По итогам 2017 года год Банком получен убыток в сумме 45 326 тыс. руб. (за 2016 год – прибыль в размере 1 241 тыс. руб.). Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на финансовый результат, стали кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, расчетно-кассовое обслуживание и оказание услуг клиентам.

В структуре основных показателей бухгалтерского баланса Банка по состоянию на 01.01.2018 по сравнению с данными на 01.01.2017 по данным отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» произошли следующие изменения:

- итоговая сумма активов Банка снизилась на 35,8 % и составила 1 322 307 тыс. руб.;
- денежные средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России снизились на 23,0 % и составили 175 996 тыс. руб. (13,3 % от балансовой суммы активов);
- денежные средства на счетах в других кредитных организациях снизились на 33,8 % и составили 71 711 тыс. руб. (5,4 % от балансовой суммы активов);
- чистая ссудная задолженность (кредиты юридическим и физическим лицам, межбанковские кредиты, вложения в учтенные векселя банков за вычетом сформированных резервов) снизилась на 42,1 % и составила 914 903 тыс. руб. (69,2 % от балансовой суммы активов);
- вложения в основные средства, нематериальные активы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, снизились на 24,8 % и составили 110 780 тыс. руб. (8,4 % от балансовой суммы активов).

Также изменения произошли и в общей сумме обязательств Банка - они снизились на 708 409 тыс. руб. (на 41,1 %) и составили 1 015 259 тыс. руб. Наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают привлеченные и заемные ресурсы. Так средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили 1 004 580 тыс. руб. (98,9 % от общей суммы обязательств), снизившись на 41,3 %.

Собственные средства по итогам 2017 года снизились по сравнению с началом года на 29 581 тыс. руб. и составили 307 048 тыс. руб.

Финансовый результат деятельности и рентабельность Банка за 2017 год зависели в первую очередь от объема операций кредитования юридических (включая банки) лиц и физических лиц, а также операций с учтенными векселями банков. Обобщенные результаты деятельности Банка за 2017 год, составленные на основании формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», по сравнению с 2016 годом выглядят следующим образом:

- чистые процентные доходы за 2017 год составили 103 439 тыс. руб., снизившись на 22,5 %. При этом чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 103 251 тыс. руб., снизившись на 36,0 %;
- чистые комиссионные доходы за 2017 год составили 59 075 тыс. руб., снизившись на 1,3%;
- чистые доходы от торговых операций, включая операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой, за 2017 год составили 39 538 тыс. руб., снизившись на 20,8%;
- в результате чистые доходы за 2017 год (до уменьшения на операционные расходы и возмещение (расходы) по налогам) составили 209 745 тыс. руб., снизившись на 22,6 %;
- операционные расходы за 2017 год снизились на 4,6 % и составили 251 973 тыс. руб.;
- расходы по налогам за 2017 год снизились на 42,9% и составили 3 098 тыс.руб.

1.4. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Ким Алексей Генрихович	21,63 %
Пристром Евгений Марьянович	10,92 %
Тюренков Владимир Александрович	8,33 %
Воробьев Денис Васильевич	-
Председатель Совета директоров:	
Шитов Алексей Сергеевич	16,75 %

В 2017 году решением общего собрания акционеров от 21.06.2017 №1 освобождены от обязанностей членов совета директоров Рыбаков Виктор Николаевич и Яхудин Руслан Сяитович и избраны членами совета директоров Тюренков Владимир Александрович и Воробьев Денис Васильевич.

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка), - Фомин Юрий Николаевич. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка составляет 10,83 %.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Фомин Юрий Николаевич	10,83 %
Смирнов Олег Владимирович	-
Щугорев Александр Леонидович	-

В 2017 году изменений в составе Правления Банка не было.

2. Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Златкомбанк» за 2017 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч, если не указано иное.

2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту - Положение № 579-П), Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее по тексту - Положение № 446-П), Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее по тексту - Положение № 448-П), Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее по тексту - Положение № 465-П), другими нормативными документами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции Банка отражаются в балансе в следующем порядке.

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленной Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 579-П.

- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка раздельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);

- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по восстановительной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

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

Банк определил метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное;

- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов;

- отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- сделки по приобретению и реализации права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Бухгалтерский учет операций, связанный с осуществлением Банком на безвозмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, по реализации (уступке) Банком права требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования, осуществляются в соответствии с Приложением 9 «Порядок применения плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с

осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме» Положения № 579-П. Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями договора. При приобретении право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение. Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется Банком на балансовом счете 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная договором, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств. На эту дату определяются доходы и расходы от проведения операций. Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, устанавливаются Приказом по Банку.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Филиалы Банка в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своем балансе.

Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты согласно законодательству соответствующего иностранного государства, подлежат отражению по счетам доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Применительно к отражению операций в 2017 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2018 год.

Учетная политика Банка на 2018 год в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года.

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

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, в частности внесены изменения в связи с вступлением в силу с 03.04.2017 нового Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Не является изменением Учетной политики Банка:

- утверждение способов ведения бухгалтерского учета, фактов деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникших впервые в деятельности Банка;

- корректировка Рабочего плана счетов Банка. Изменения в Рабочий план счетов вносятся при осуществлении операций, возникших в деятельности Банка впервые. Рабочий план счетов ведется в автоматизированной банковской системе «UniSab» и изменяется с внесением изменений в Положение № 579-П.

Изменения в порядке составления публикуемой отчетности.

Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» начиная с отчетности по состоянию на 1 июля 2017 года внесены изменения в формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

(публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)», 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)», существенно не влияющие на сопоставимость показателей публикуемых форм отчетности на отчетную дату (за отчетный период) и на начало отчетного периода (за соответствующий период прошлого года).

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	96 876	155 480
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	68 633	58 936
Корреспондентские счета в банках	71 964	108 298
- Российской Федерации	68 245	107 680
- других стран	3 719	618
За вычетом резерва под обесценение	253	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	237 220	322 714

По состоянию на 1 января 2018 года, также как и по состоянию на 1 января 2017 года, у Банка отсутствуют недоступные для использования денежные средства и их эквиваленты, а также какие-либо ограничения по использованию денежных средств.

3.2. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Депозиты в Банке России	301 000	-
Межбанковские кредиты	21 038	663 894
Векселя кредитных организаций	153 629	233 585
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	243 893	521 790
Кредиты государственным организациям	-	-
Кредиты юридическим лицам - резидентам	243 893	521 790
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-
Векселя юридических лиц	-	-
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	-	-
Прочие требования	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	233 700	198 613
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	24 356	24 639
Ипотечные ссуды	42 613	49 512
Автокредиты	4 174	12 106
Потребительские ссуды	162 557	98 233
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	-	14 123
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	953 260	1 617 882
Фактически сформированный резерв на возможные потери	38 357	38 438
Итого чистая ссудная задолженность	914 903	1 579 444

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Обрабатывающие производства, из них:	28 000	48 305
производство пищевых продуктов	28 000	35 000
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	-	3 168
Строительство, из них:	-	13 500
строительство зданий и сооружений	-	-
Транспорт и связь, из них:	-	38 433
деятельность воздушного транспорта	-	-
Оптовая и розничная торговля	69 475	155 861
Операции с недвижимым имуществом	142 667	192 648
Прочие виды деятельности	-	-
На завершение расчетов	3 751	69 875
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	243 893	521 790

Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	168 893	446 790
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	-	-

3.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	52 931	2 652	-	7 555	101	8	63 247
Увеличение стоимости, всего	-	-	-	-	-	2 304	2 304
в т.ч. за счет:							
Поступления за год	-	-	-	-	-	2 304	2 304
Дооценка за год	-	-	-	-	-	-	-
Переклассификация внутри групп	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости, всего	1 991	612	-	1 927	83	2 305	6 918
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	1 991	-	-	1 927	83	-	4 001
Выбытие за год	-	-	-	-	-	2 305	2 305
Обесценение за год	-	-	-	-	-	-	-
Сформированный резерв на возможные потери за год	-	612	-	-	-	-	612
Стоимость на 1 января 2018 года	50 940	2 040	-	5 628	18	7	58 633

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2016 года	54 923	3 744	-	12 533	31	67 356	138 587
Увеличение стоимости, всего	-	-	-	-	179	2 741	2 920
в т.ч. за счет:							
Поступления за год	-	-	-	-	179	2 741	2 920
Дооценка за год	-	-	-	-	-	-	-
Переклассификация внутри групп	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости, всего	1 992	1 092	-	4 978	109	70 089	78 260
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	1 992	-	-	2 495	109	-	4 596
Выбытие за год	-	-	-	2 483	-	70 089	72 572
Обесценение за год	-	600	-	-	-	-	600
Сформированный резерв на возможные потери за год	-	492	-	-	-	-	492
Стоимость на 1 января 2017 года	52 931	2 652	-	7 555	101	8	63 247

По состоянию на 1 января 2018 года, также как и на предыдущие отчетные даты у Банка отсутствуют какие-либо ограничения прав собственности на основные средства, а также нет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, и отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

В соответствии с Положением №448-П с целью определения справедливой стоимости имущества Банка по состоянию на конец отчетного года Банком была проведена независимая оценка недвижимого имущества, учитываемого в составе основных средств Банка (оценщик ООО «Арт-Консалтинг», ОГРН 1157746605048), недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи (оценщик ООО «Апхилл», ОГРН 1097746622643).

3.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

тыс. руб.	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	56 697	4 624	1 899	63 220
Перевод из состава основных средств, НМА, МЗ	-	-	-	-
Перевод из состава прочих активов	-	-	-	-
Приобретено за год	-	-	-	-

<i>тыс. руб.</i>	<i>Нежилые</i>	<i>Жилая</i>	<i>Земля</i>	<i>Итого</i>
Обесценение за год	-	-	-	-
Сформированный резерв на возможные потери за год	6 238	363	211	6 812
Выбытия за год	-	4 261	-	4 261
Остаток на 1 января 2018 года	50 459	-	1 688	52 147

<i>тыс. руб.</i>	<i>Нежилые помещения</i>	<i>Жилая недвижимость</i>	<i>Земля</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2016 года	-	-	-	-
Перевод из состава основных средств, НМА, МЗ	56 715	-	2 110	58 825
Перевод из состава прочих активов	-	-	-	-
Приобретено за год	5 654	4 624	-	10 278
Обесценение за год	-	-	-	-
Сформированный резерв на возможные потери за год	5 672	-	211	5 883
Выбытия за год	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2017 года	56 697	4 624	1 899	63 220

В соответствии с Положением №448-П Банком в качестве активов, удерживаемых для продажи, учтено по справедливой стоимости недвижимое имущество и земля, полученные по договорам отступного по ранее предоставленным кредитам, которые Банк намерен реализовать в ближайшее время.

3.5. Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Финансовые активы, всего	36 406	2 839
Долгосрочные финансовые активы	-	-
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	36 806	3 220
Расчеты по брокерским операциям	14	14
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	29 927	-
Начисленные проценты по финансовым активам	5 211	1 659
Прочие незавершенные расчеты	1 654	1 547
Резерв на возможные потери по финансовым активам	400	381
Нефинансовые активы, всего	5 326	9 080
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	6 027	8 523
Средства труда	6 027	8 523
Предметы труда	-	-
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	2 009	3 012
Предоплата по товарам и услугам	727	907
Авансовые платежи по налогам (кроме налога на прибыль)	861	1 674
Расходы будущих периодов	258	229
Прочие	163	202
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	2 710	2 455
Итого прочие активы	41 732	11 919

3.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	-	-
Текущие/расчетные счета	-	-
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	386 390	739 157
Текущие/расчетные счета	361 390	695 557
Срочные депозиты	25 000	43 600
Субординированные займы	-	-
Привлеченные средства по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	-	-
Индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	12 922	10 984
Текущие/расчетные счета	12 922	10 984
Срочные депозиты	-	-
Физические лица всего, в т.ч.:	605 268	961 473
Текущие/расчетные счета	20 312	24 786
Срочные депозиты	584 956	936 687
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 004 580	1 711 614

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.:

Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	-	-
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-	-
Обрабатывающие производства, из них:	14 618	38 536
производство пищевых продуктов	7 360	1 532
обработка древесины	154	1 489
целлюлозно-бумажное производство	422	9 057
производство кокса, нефтепродуктов	146	-
химическое производство	10	48
производство прочих неметаллических продуктов	2 400	8 151
металлургическое производство	185	1 087
производство машин и оборудования	1 174	8 913
производство транспортных средств	901	16
Производство и распределение электроэнергии	2 832	11 848
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	6 330	267
Строительство, из них:	54 639	84 732
строительство зданий и сооружений	28 245	73 606
Транспорт и связь, из них:	20 647	59 890
деятельность воздушного транспорта	6 544	505
Оптовая и розничная торговля	229 613	480 785
Операции с недвижимым имуществом	54 689	62 866
Прочие виды деятельности	15 944	11 217
Физические лица	605 268	961 473
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 004 580	1 711 614

3.7. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Векселя всего, в т.ч.	2 500	1 500
Дисконтные векселя	-	-
Процентные векселя	2 500	1 500
Беспроцентные векселя	-	-
Итого выпущенные долговые обязательства	2 500	1 500

Дисконтные векселя, выпускаемые банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не имел выпущенных дисконтных векселей.

Процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения векселей «по предъявлении, но не ранее» - 2018 год, эффективная ставка доходности составляет от 3,0% до 4,0% (на 1 января 2017 года сроки погашения векселей «по предъявлении, но не ранее» - 2017 год, эффективная ставка доходности составляет 4,0%).

По состоянию на 1 января 2018 года Банком принят в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 1 500 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 1 500 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам течение 2017 и 2016 годов.

3.8. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	1 887	4 393
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	-	72
Кредиторская задолженность	662	719
Прочие незавершенные расчеты	73	2 366
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	161	102
Прочие	991	1 134
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	5 777	5 853
Начисленные краткосрочные вознаграждения персоналу	3 959	3 396
Налоги к уплате (в т.ч. начисленные обязательства по уплате страховых взносов)	1 807	2 201
Доходы будущих периодов	-	256
Прочие	11	-
Итого прочие обязательства	7 664	10 246

3.9. Средства акционеров

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

	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	300 000 000	300 000	300 000 000	300 000
Привилегированные акции	-	-	-	-
Итого уставный капитал	300 000 000	300 000	300 000 000	300 000

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Банк не осуществлял эмиссий привилегированных акций.

3.10. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в отчетном периоде и 2016 году Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2018, в тыс. руб. по данным формы отчетности 0409155:

на 31.12.2016, в тыс. руб. по данным формы отчета № 340/155														
№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
I	II	III		IV	V				II	III	IV	V		
1	Неиспользованные кредитные линии	29199	5235	22238	1686	40	-	616	192	192	127	25	40	-
2	Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выпущенные акцепты и авали	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Итого условные обязательства кредитного характера	29199	5235	22238	1686	40	-	616	192	192	127	25	40	-

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2017, в тыс. руб.:

на 31.12.2017, в тыс. руб.														
№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			Итого	По категориям качества			
												II	III	IV
1	Неиспользованные кредитные линии	93311	44452	48859	-	-	-	489	308	308	308	-	-	-
2	Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства	15000	15000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выпущенные акцепты и авали	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Итого условные обязательства кредитного характера	108311	59452	48859	-	-	-	489	308	308	308	-	-	-

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы и процентные расходы

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	47 980	68 644
От ссуд, предоставленных клиентам	116 269	153 346
От вложений в ценные бумаги	-	-
Прочие	-	-
Итого процентных доходов	164 249	221 990
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	60	2 044
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-
По срочным депозитам юридических лиц	825	2 045
По вкладам физических лиц	59 925	84 352
Прочие	-	-
Итого процентных расходов	60 810	88 441
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	103 439	133 549

4.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	110 966	183 448
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	69 683	121 182
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	41 283	62 266

4.3. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	256	667
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	66 301	64 755
Прочие комиссии	1 340	2 116
Итого комиссионных доходов	67 897	67 538
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	385	404
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	5 510	4 674
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	2 926	2 591
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1	-
Прочие комиссии	-	-
Итого комиссионных расходов	8 822	7 669
Чистый комиссионный доход (расход)	59 075	59 869

4.4. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Доходы от операций с привлеченными средствами	719	4 327
Доходы от операций с векселями	8 471	1 439
Полученные штрафы, пени неустойки	64	55
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для	1 271	1 547
Доходы от выбытия имущества	4 195	42
Доходы от оприходования излишков	1	-
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	122	146
Прочее	393	396
Итого прочих операционных доходов	15 236	7 952

4.5. Прочие операционные расходы

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	142 135	157 088
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	36 327	39 630
Подготовка и переподготовка кадров	45	33
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и нематериальным активам	4 000	4 596
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	541	951
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 012	1 109
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26 370	29 693
По списанию стоимости материальных запасов	2 064	2 471
Охрана	7 602	8 669
Реклама	94	138
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	7 400	7 537
Аудит	554	475
Страхование	20 587	4 356
По прочим (хозяйственным) операциям	1 063	1 138
Расходы от обесценения имущества	-	600
Другие расходы	2 179	5 670
Итого операционных расходов	251 973	264 154

4.6. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование(доначисление) резерва на возможные потери за 2017 год тыс. руб.	Восстановление(уменьшение) резерва на возможные потери за 2017 год тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 2017 год тыс. руб.	Формирование(доначисление) резерва на возможные потери за 2016 год тыс. руб.	Восстановление(уменьшение) резерва на возможные потери за 2016 год тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 2016 год тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	177 772	177 584	188	115 956	143 612	-27 656
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	253	-	253	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	177 065	177 146	- 81	115 713	143 309	-27 596
Начисленные проценты по финансовым активам	454	438	16	243	303	- 60
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	44 522	37 051	7 471	20 002	11 692	8 310
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	17 733	17 849	- 116	31 822	32 027	- 205
Всего за отчетный период	240 027	232 484	7 543	167 780	187 331	-19 551

4.7. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Расходы на заработную плату и премии	141 998	156 792
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	36 327	39 630
Подготовка и переподготовка кадров	45	33
Прочие выплаты персоналу	137	296
Итого расходы на содержание персонала	178 507	196 751

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 2017 год составила 84 тыс. руб. (за 2016 год - 84 тыс. руб.).

4.8. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:		
тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	323	748
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	- 1 722	- 574
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	3 491	4 510
Расходы по налогу на имущество	753	344
Расходы по прочим налогам и сборам	253	396
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	3 098	5 424

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20%), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

5.1. Политика и процедуры управления капиталом

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- система лимитов для показателей достаточности капитала.

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков. В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет склонность к риску.

Склонность к риску – совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности. Склонность к риску определяется в виде количественных и/или качественных показателей, позволяющих ограничивать и контролировать как совокупный объем риска, так и уровни рисков по отдельным видам рисков. На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а так же плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке осуществляется на ежегодной основе.

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

При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков и сохранение достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

В целях планирования необходимого капитала, а так же осуществления контроля за его использованием, величина необходимого капитала распределяется через систему лимитов по направлениям деятельности, значимым видам рисков, подразделениям, осуществляющим функции связанные с принятием рисков.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И) на ежедневной основе.

5.2. Структура капитала Банка

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	303 867	332 821
1. Основной капитал	303 867	332 821
1.1. Базовый капитал итога, в т.ч. основные компоненты:	303 867	332 821
Уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями	300 000	300 000

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Резервный фонд	26 921	25 680
Нераспределенная прибыль прошлых лет	9 708	9 708
Показатели уменьшающие источники базового капитала, в том числе:	32 762	2 567
- убыток отчетного года	32 744	2 466
- убытки предшествующих лет	-	-
- нематериальные активы	18	101
1.2. Добавочный капитал	-	-
2. Дополнительный капитал	-	-

Основной капитал сформирован средствами уставного капитала, резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет.

Политика и процедуры в области управления капиталом, направлены на недопущение снижения достигнутого уровня и дальнейшее увеличение собственных средств Банка.

Показатель достаточности собственных средств (норматив Н1.0) по состоянию на 1 января 2018 года составил 20,6% при минимально допустимом уровне в 8%, показатель достаточности базового капитала (норматив Н1.1) - 20,6% при минимально допустимом уровне в 4,5%, показатель достаточности основанного капитала (норматив Н1.2) составил 20,6% при минимально допустимом уровне в 6%. По состоянию на 1 января 2017 года показатель достаточности собственных средств (норматив Н1.0) составил 18,8% при минимально допустимом уровне в 8%, показатель достаточности базового капитала (норматив Н1.1) - 18,8% при минимально допустимом уровне в 4,5%, показатель достаточности основанного капитала (норматив Н1.2) составил 18,8% при минимально допустимом уровне в 6%.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала, с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2018 года представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 004 580	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	58 633	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы	X	14	«Нематериальные активы (кроме	9	14

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	(кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	3 944	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	3 944	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	986 614	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
8	"Резервный фонд"	27	26 921	"Резервный фонд"	3	26 921
9	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	9 708	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	- 20 131
10	"Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)", "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	32, 34	- 29 581	"Недосозданные резервы на возможные потери"	12	2 905

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.			На 1 января 2017 г.		
	Активы	Резервы под активы	Кредитный риск	Активы	Резервы под активы	Кредитный риск
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе	972 768	- 29 500	434 860	1 847 679	- 23 109	917 093
<i>I группы риска (с коэффициентом риска 0%)</i>	474 657	-	-	227 527	-	-
<i>II группы риска (с коэффициентом риска 20%)</i>	42 189	-	8 438	849 938	-	169 988
<i>III группы риска (с коэффициентом риска 50%)</i>	-	-	-	-	-	-
<i>IV группы риска (с коэффициентом риска 100%)</i>	455 922	- 29 500	426 422	770 214	- 23 109	747 105
<i>V группы риска (с коэффициентом риска 150%)</i>	-	-	-	-	-	-
Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	394 083	- 26 126	514 134	257 273	- 25 476	342 912
<i>с пониженными коэффициентами риска</i>	32 261	-	6 740	15 006	- 5	3 981
<i>с коэффициентом риска 110%</i>	23 821	- 590	25 556	4 979	- 230	5 224
<i>с коэффициентом риска 130%</i>	2 960	-	3 848	19 492	- 14 123	6 979
<i>с коэффициентом риска 150%</i>	324 073	- 24 774	448 949	206 212	- 11 118	292 642
<i>с коэффициентом риска 250%</i>	3 155	-	7 888	1 333	-	3 333
<i>с коэффициентом риска 300%</i>	7 813	- 762	21 153	10 251	-	30 753
Кредиты на потребительские цели	8 670	- 481	9 008	284	-	312
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	29 199	- 192	7 806	108 311	- 308	57 391
<i>по финансовым инструментам с высоким риском</i>	-	-	-	15 000	-	15 000
<i>по финансовым инструментам со средним риском</i>	5 917	- 59	3 176	78 397	- 256	39 419
<i>по финансовым инструментам с низким риском</i>	23 282	- 133	4 630	14 914	- 52	2 972
<i>по финансовым инструментам без риска</i>	-	-	-	-	-	-
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-
Итого кредитный риск	1 404 720	- 56 299	965 808	2 213 547	- 48 893	1 317 708

5.3. Дивиденды

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (протокол от 21.06.2017 № 1) принято решение дивиденды за 2016 год не выплачивать и направить прибыль за 2016 год в сумме 1 241 тыс. руб. на пополнение резервного фонда.

В течение 2017 года промежуточные дивиденды не выплачивались.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

6.1. Информация об обязательных нормативах

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

Расчет обязательных нормативов осуществляется Банком ежедневно. На внутримесячные даты нарушений числовых значений нормативов достаточности капитала не допускалось. Фактические значения обязательных нормативов Банка свидетельствуют о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, об устойчивом состоянии банка и способности своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами и контрагентами.

Значения нормативов достаточности капитала Банка представлены ниже:

	Предельное значение	На 1 января 2018г.	На 1 января 2017 г.
Достаточность базового капитала, Н1.1	4,5%	20,6%	18,8%
Достаточность основного капитала, Н1.2	6,0%	20,6%	18,8%
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	8,0%	20,6%	18,8%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6	25%	24,4%	22,3%

6.2. Информация о показателе финансового рычага

Показатель финансового рычага призван:

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

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение капитала Банка к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера,
- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Информация о показателе финансового рычага приведена ниже:

	На 1 января 2018 г.	На 1 октября 2017 г.	На 1 июля 2017 г.	На 1 апреля 2017 г.
Основной капитал, тыс. руб.	303 867	333 319	303 367	321 358
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 316 465	1 516 622	1 572 381	2 053 875
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	23,1	22,0	19,3	15,6

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

К финансовым операциям Банка, не требующим использования денежных средств, можно отнести условные обязательства кредитного характера в виде выданных гарантий, а также неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению денежных средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». Соответствующая информация приведена в разделе «Внебалансовые обязательства» в разрезе видов обязательств и категорий качества в целях формирования резерва на возможные потери. Движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон Банком не раскрывается, поскольку Банк не является эмитентом обращающихся либо готовящихся к обращению на открытом рынке долговых или долевого финансовых инструментов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Денежные средства	96 876	155 480

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	68 633	58 936
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	71 711	108 298
Итого денежные средства и их эквиваленты	237 220	322 714

Отток денежных средств от операционной деятельности за 2017 год составил 111 188 тыс. руб. (отток за 2016 год – 191 947 тыс. руб.).

Приток денежных средств от инвестиционной деятельности за 2017 год составил 7 802 тыс. руб. (отток за 2016 год – 138 тыс. руб.).

Ниже в таблице представлена информация существенных операциях, не требующих использования денежных средств:

тыс. руб.	За 2017 год	За 2016 год
Неденежная операционная деятельность	-	200
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в обмен на гашение процентов по кредитам	-	147
Приобретение средств труда в обмен на гашение процентов по кредитам	-	53
Неденежная инвестиционная деятельность	-	10 334
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в обмен на гашение задолженности по кредитам	-	10 131
Приобретение средств труда в обмен на гашение задолженности по кредитам	-	203

8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Под рисками банковской деятельности понимается возможность (опасность) возникновения потерь или недополучения доходов, вытекающих из осуществления Банком своих операций, обусловленная вероятностью влияния определенных событий на результаты деятельности Банка.

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К указанным видам риска относятся: кредитный риск, операционный риск, риск концентрации, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности, рыночный риск, правовой риск, регуляторный риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, страновой риск.

Основные источники возникновения рисков у Банка:

по кредитному риску – расходы (убытки) по финансовым обязательствам заемщика (должника) вследствие его неспособности достичь запланированного финансового результата, необходимого для возврата и обслуживания долга, в связи с изменениями в экономической, деловой, политической или социальной сферах или вследствие недобросовестности заемщика (должника);

по рыночному риску – неблагоприятные изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют;

по операционному риску – недостатки или ошибки в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий;

по процентному риску банковского портфеля – неблагоприятные изменения ставок вознаграждения, включающие несоответствие сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств Банка, при фиксированных ставках вознаграждения; применение Банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой; применение различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;

по риску ликвидности – необходимость немедленного и единовременного исполнения обязательств Банка, несбалансированность сроков активов и обязательств.

Все операции Банка, которые предполагают риски, осуществляются в рамках установленных лимитов и ограничений.

В целях реализации требований Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банком были разработаны: «Стратегия управления рисками и капиталом», утвержденная 30.12.2016 Советом директоров, и «Процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала АО КБ «Златкомбанк», утвержденные Советом директоров 02.11.2017. Указанные документы вступили в силу с 03.11.2017.

Все операции Банка, которые предполагают риски, осуществляются в рамках установленных ограничений и/или лимитов. Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для Банка риски. Идентификация рисков и оценка их значимости проводится не реже одного раза в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

8.1 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Банк осуществляет постоянный мониторинг принятых рисков и предпринимает все необходимые меры для их минимизации. Риски контролируются как в рамках системы внутреннего контроля, т.е. всеми подразделениями Банка в рамках принимаемого риска, так и специально созданным подразделением.

Каждое структурное подразделение Банка имеет установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции подразделений пересекаются, определен механизм принятия коллегиальных решений.

Деятельность по управлению рисками является важной составной частью общей системы управления Банком. Управление рисками представляет собой многоуровневый процесс, в который входят:

Совет директоров – решает стратегические вопросы управления и контроля за риском. Утверждает стратегию управления рисками, порядок управления наиболее значимыми рисками, принимает решения по операциям, несущим повышенный риск, осуществляет контроль и оценку эффективности системы управления рисками.

Правление и Кредитный комитет Банка - обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками, организует процесс управления рисками, принимают решения об осуществлении операций, подверженных рискам, устанавливают лимиты (предельные значения) по отдельным видам рисков, в рамках предоставленных полномочий, осуществляют текущий контроль уровня рисков, принимаемых Банком.

Служба управления рисками – подразделение Банка, которое осуществляет текущую деятельность по выявлению, измерению и мониторингу рисков, контролирует ежедневное состояние Банка по уровню принимаемых рисков, формирует отчеты об уровне принимаемых Банком рисков. Служба управления рисками проводит стресс - тестирование, подготавливает отчеты по результатам стресс - тестирования органам управления Банка.

Руководители структурных подразделений - осуществляют ежедневный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением текущих операций, предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками.

Служба внутреннего контроля – осуществляет проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами, текущий контроль функционирования системы управления банковскими рисками, величины принимаемых Банком рисков по отдельным сделкам.

Служба внутреннего аудита - оценивает соответствие и достаточность созданной в Банке системы управления рисками размерам Банка и объемам его деятельности, осуществляет риск – ориентированный внутренний аудит деятельности Банка.

Основные принципы и цели функционирования системы управления рисками и капиталом, а также основные направления и подходы к реализации поставленных целей определены в Стратегии управления рисками и капиталом АО КБ «Златкомбанк».

Реализация требований Стратегии возлагается на Правление Банка. Требования Стратегии являются обязательными для всех органов управления, подразделений и сотрудников Банка.

Процедуры и методы организации и функционирования системы управления банковскими рисками (в том числе методики управления определенными видами рисков) регламентируются соответствующими внутрибанковскими нормативными документами.

8.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом АО КБ «Златкомбанк» утверждена Советом Директоров Банка. Стратегией определены цели, задачи и функции политики управления рисками.

Основными целями Банка в управлении рисками являются:

обеспечение реализации стратегии развития Банка;

поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;

обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности; неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

Стратегией определены:

структура и функции органов, обеспечивающих управление рисками в Банке;

подходы к организации системы управления рисками;

методы и процедуры управления рисками.

8.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение года

Управление рисками встроено в общую структуру корпоративного управления Банка. Процедуры управления рисками и методы их оценки основаны на требованиях Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и внутренних нормативных документов Банка.

Инструменты политики управления рисками:

система лимитов;
система полномочий и принятия решений;
комплекс мероприятий в кризисных ситуациях;
система контроля.

Оценка степени риска отражает ожидаемые убытки, вероятные при обычном ведении деятельности и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку суммарных гипотетических убытков на основе статистических моделей. Модели для оценки рисков построены на вероятностных законах, основные параметры которых определены на основании прошлого опыта, скорректированного с учетом текущих экономических условий.

8.4. Политика в области снижения рисков

Для снижения конкретного вида риска осуществляется управление рисками в разрезе отдельных сегментов бизнеса, вида валюты и сроков погашения. Дополнительно Банк может применять производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, курсах валют, цен на акции и др.

Система управления рисками находится в постоянном развитии с учетом разработки и внедрения новых процедур, процессов и методик, ориентированных на изменение в требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, в связи с изменением стратегии Банка, организационной структуры, созданием новых продуктов, новых внешних условий.

8.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности банка по рискам

Система отчетов включает отчеты для Правления и Совета Директоров Банка и призвана обеспечить органы управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений. Информирование Правления Банка об уровне рисков осуществляется путем предоставления внутренних форм отчетности и сводных отчетов об уровне принятых рисков. Периодичность предоставления информации зависит от целевых показателей и важности информации и предусмотрена внутренними нормативными документами.

8.6. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности

Банк проводит политику диверсификации портфелей и управления концентрацией рисков. При анализе Банк выделяет следующие виды концентрации:

концентрация рисков по географическому признаку;
концентрация рисков в разрезе валют;
концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

Основой управления риском концентрации служат требования Банка России и система различных лимитов по решению коллегиальных органов. Основные методы управления риском концентрации, применяемые Банком: ежедневный мониторинг и контроль при совершении операций, с обязательным условием соблюдения пруденциальных нормативов Банка России, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);

анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;

классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

8.7. Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018, в тыс. руб.:

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	96 876	-	-	96 876
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	79 120	-	-	79 120
2.1	Обязательные резервы	10 487	-	-	10 487
3	Средства в кредитных организациях	67 992	-	3 719	71 711
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	907 852	-	7 051	914 903
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие	-	-	-	-

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3 241	-	-	3 241
9	Отложенный налоговый актив	3 944	-	-	3 944
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	58 633	-	-	58 633
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	52 147	-	-	52 147
12	Прочие активы	41 732	-	-	41 732
13	Итого активов	1 311 537	-	10 770	1 322 307
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 002 184	-	2 396	1 004 580
16.1	Вклады физических лиц	615 804	-	2 384	618 188
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	2 500	-	-	2 500
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	323	-	-	323
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	7 657	1	6	7 664
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	192	-	-	192
23	Итого обязательств	1 012 856	1	2 402	1 015 259
	Чистая балансовая позиция	298 681	- 1	8 368	307 048

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017, в тыс. руб.:

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	155 480	-	-	155 480
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	73 226	-	-	73 226
2.1	Обязательные резервы	14 290	-	-	14 290
3	Средства в кредитных организациях	107 680	-	618	108 298
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	1 569 193	-	10 251	1 579 444
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3 241	-	-	3 241
9	Отложенный налоговый актив	2 222	-	-	2 222
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	63 247	-	-	63 247
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	63 220	-	-	63 220
12	Прочие активы	11 919	-	-	11 919
13	Итого активов	2 049 428	-	10 869	2 060 297
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 701 893	-	9 721	1 711 614
16.1	Вклады физических лиц	962 766	-	9 691	972 457
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	1 500	-	-	1 500
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	10 242	1	3	10 246
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	308	-	-	308
23	Итого обязательств	1 713 943	1	9 724	1 723 668
	Чистая балансовая позиция	335 485	- 1	1 145	336 629

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

8.8. Кредитный риск

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциального риска на стадии рассмотрения заявки на проведение операции, подверженной кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- формирование обеспечения по кредитным операциям;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска, в том числе регулярные анализ финансового положения, контроль платежей заемщиков, регулярный осмотр и оценка залогового обеспечения;
- формирование адекватных резервов.

В Банке определена компетенция органов, утверждающих предоставление кредитов, а также установлены лимиты кредитования на отдельные категории заемщиков. Пристальное внимание уделяется контролю за соблюдением установленных лимитов. На ежедневной основе осуществляется мониторинг соблюдения обязательных нормативов Н6 (максимальный размер рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). Внутренние документы Банка регулярно пересматриваются. При внесении изменений в Положения, регламентирующие оценку финансового положения, качества обслуживания долга различных категорий заемщиков и порядок формирования резервов учитываются требования и рекомендации Банка России, опыт Банка и банковская практика в целом. Особое внимание при проведении оценки финансового положения заемщиков уделяется достаточности денежных потоков, получаемых от основной деятельности заемщика для своевременного погашения кредита. Банк придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска и создает достаточные по величине резервы на возможные потери. На стадии предшествующей проведению операции и далее на постоянной основе происходит оценка кредитного риска, определяется категория качества актива и величина требуемого к созданию резерва. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Руководство Банка не исключает, что негативные тенденции в экономике могут привести к ухудшению финансового положения отдельных заемщиков Банка, что в свою очередь может потребовать от Банка дополнительного формирования резервов на возможные потери по ссудам в обозримом будущем, вместе с тем руководство Банка не считает, что это может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка и непрерывность его деятельности.

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018, в тыс. руб. по данным формы отчетности 0409115:

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	37 375	255	35 206	81	1 833	18 338
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	17 000	-	17 000	-	-	15 500
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	20 375	255	18 206	81	1 833	2 838
2	Размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-
3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолжен- ности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	-	-	-	-	-	-
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	Требования по получению % доходов, всего	812	-	384	-	428	379
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	812	-	384	-	428	379
11	Прочие требования (комиссии, иное)	650	75	28	46	501	648
	Итого просроченных активов	38 837	330	35 618	127	2 762	19 365

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017, в тыс. руб. по данным формы отчетности 0409115:

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолжен- ности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	7 213	2 310	-	1 735	3 168	4 388
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	3 630	2 149	-	1 481	-	2 556
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	3 583	161	-	254	3 168	1 832
2	Размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-
3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	-	-	-	-	-	-
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	Требования по получению % доходов, всего	460	2	-	18	440	381
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	57	-	-	-	57	57
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	403	2	-	18	383	324
11	Прочие требования (комиссии, иное)	522	38	31	43	410	521
	Итого просроченных активов	8 195	2 350	31	1 796	4 018	5 290

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд вырос и составил 5,7% на 01.01.2018 (на 01.01.2017 составлял 0,4%).

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2018, в тыс. руб. по данным формы отчетности 0409115:

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
										II		III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	652260	194502	184591	206177	42791	24199	37375	126834	38357	38357	2076	9903	9260	17118
1.1	кредитных организаций	174667	126797	47870	-	-	-	-	479	479	479	479	-	-	-
1.2	юридических лиц	243893	-	112802	114091	-	17000	17000	46058	21152	21152	1002	4650	-	15500
1.3	физических лиц	233700	67705	23919	92086	42791	7199	20375	80297	16726	16726	595	5253	9260	1618
2	Требования по получению %доходов	5047	2542	1683	141	384	297	812	X	X	397	17	46	37	297
2.1	кредитных организаций	4108	2501	1607	-	-	-	-	X	X	16	16	-	-	-
2.2	юридических лиц	3	-	2	1	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2.3	физических лиц	936	41	74	140	384	297	812	X	X	381	1	46	37	297
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	85444	2975	2802	62667	-	17000	17000	30188	17750	17750	28	2222	-	15500
3.2	Ссуды, предоставленные акционерным	2824	2824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерным)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017, в тыс. руб. по данным формы отчетности 0409115:

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1617882	1092683	356339	57637	92561	18662	7213	84411	38438	38438	2865	6034	11880	17659
1.1	кредитных организаций	897479	897479	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	521790	57787	321407	49448	91667	1481	3630	64704	21411	21411	2514	5992	11424	1481
1.3	физических лиц	198613	137417	34932	8189	894	17181	3583	19707	17027	17027	351	42	456	16178
2	Требования по получению %доходов	1659	1186	15	18	33	407	460	X	X	381	-	4	17	360
2.1	кредитных организаций	1067	1067	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	90	20	13	-	-	57	57	X	X	57	-	-	-	57
2.3	физических лиц	502	99	2	18	33	350	403	X	X	324	-	4	17	303
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	94534	-	-	2148	91667	719	2148	48543	13217	13217	-	1074	11424	719
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	16809	2686	-	-	-	14123	-	14123	14123	14123	-	-	-	14123

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
												По категориям качества			
											II	III	IV	V	
33	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе подконтролем)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 13,1% на 01.01.2018 и 5,8% на 01.01.2017.

По состоянию на 01.01.2018 Банком реструктурировано 6 ссуд, из них 3 ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, и 3 ссуды, предоставленные физическим лицам. Источниками погашения кредитов является выручка, получаемая предприятиями от ведения финансово-хозяйственной деятельности. Банком проанализированы перспективы возвратов реструктурированных кредитов, рассчитаны показатели ожидаемой выручки, произведен анализ финансово-хозяйственной деятельности. Деятельность заемщиков реальна, комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков не выявил каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. Проведенный финансовый анализ показал, что заемщики способны погасить кредит и проценты, начисленные за весь период кредитования, исходя из измененных параметров кредитования.

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах:

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.01.2018 (тыс. руб.)	на 01.01.2017 (тыс. руб.)
1	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	243 893	521 790
1.1.	реструктурированные ссуды, всего	82 469	93 815
	сумма	82 469	93 815
	кол-во	3	3
	резервы	17 750	12 498
	доля в общей сумме ссуд, %	33,8%	18,0%
	В том числе по видам реструктуризации	82 469	93 815
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	17 000	29 000
1.1.2.	при снижении процентной ставки	2 802	-
1.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	62 667	64 815
1.1.4.	при увеличении суммы кредита	-	-
2	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	233 700	198 613
2.1.	реструктурированные ссуды, всего	2 975	719
	сумма	2 975	719
	кол-во	3	1
	резервы	-	719
	доля в общей сумме ссуд, %	1,3%	0,4%
	В том числе по видам реструктуризации	2 975	719
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	1 761	-
2.1.2.	при снижении процентной ставки	-	-
2.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	-	719
2.1.4.	при увеличении суммы кредита	1 214	-

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018, в тыс. руб.:

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	1 500	-	1 500
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	-	-	-	-
<i>Земля</i>	-	-	-	-
<i>Гарантийный депозит</i>	-	-	-	-
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	-	1 500	-	1 500
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	315 087	260 775	575 862
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	-	308 381	193 755	502 136
<i>Земля</i>	-	4 562	51 057	55 619
<i>Залог имущественных прав</i>	-	-	-	-
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	-	-	-	-
<i>Транспортные средства</i>	-	2 144	15 963	18 107
<i>Прочее имущество</i>	-	-	-	-
Прочее обеспечение, не принимаемое в	-	820 719	165 697	986 416

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.				
Коммерческая и жилищная недвижимость	-	-	72 926	72 926
Земля	-	-	12 188	12 188
Залог имущественных прав	-	-	12 555	12 555
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	-	-	-	-
Транспортные средства	-	-	17 131	17 131
Гарантии и поручительства	-	737 982	50 897	788 879
Прочее имущество	-	82 737	-	82 737
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	-	1 137 306	426 472	1 563 778

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017, в тыс. руб.:

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	-	-	-
Коммерческая и жилищная недвижимость	-	-	-	-
Земля	-	-	-	-
Гарантийный депозит	-	-	-	-
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	-	-	-	-
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	508 266	2 621	510 887
Коммерческая и жилищная недвижимость	-	316 229	1 806	318 035
Земля	-	27 672	815	28 487
Залог имущественных прав	-	-	-	-
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	-	-	-	-
Транспортные средства	-	11 843	-	11 843
Прочее имущество	-	152 522	-	152 522
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	1 774 984	415 527	2 190 511
Коммерческая и жилищная недвижимость	-	87 722	222 297	310 019
Земля	-	7 422	18 223	25 645
Залог имущественных прав	-	-	12 555	12 555
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	-	1 500	-	1 500
Транспортные средства	-	10 208	37 978	48 186
Гарантии и поручительства	-	1 605 539	119 202	1 724 741
Прочее имущество	-	62 593	5 272	67 865
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	-	2 283 250	418 148	2 701 398

Сведения об обремененных и необремененных активах

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России по состоянию на 01.01.2018:

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	1 766 185	50 260
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	186 154	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	186 154	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	186 154	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги Долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов Долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	144 264	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	428 761	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	410 218	50 260
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	202 136	-
8	Основные средства	-	-	60 996	-
9	Прочие активы	-	-	19 925	-

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций, связанных с обременением активов, в том числе с Банком России.

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

Информация о сделках по уступке прав требований

Одной из приоритетных задач политики Банка является обеспечение разумного баланса интересов вкладчиков и Банка, стабильность которого во многом определяется качеством банковских активов. В частности, рост доли проблемных активов в кредитном портфеле не только уменьшает прибыль кредитной организации, но и ограничивает возможность проведения её активных операций. В связи с этим, Банком осуществляются сделки по уступке прав требований по кредитным договорам.

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований частным компаниям и лицам

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 2017 и 2016 годах не заключались.

При осуществлении сделок по уступке прав требования в 2017 и 2016 годах Банк выступал в качестве первоначального кредитора. Сделки по приобретению права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством РФ.

При осуществлении сделок по переуступке прав требований по кредитам Банк выполняет функцию первоначального кредитора и отвечает перед новым кредитором за недействительность переданного ему требования, но не отвечает за неисполнение этого требования должником.

В рамках сделок по уступке прав требований банк решает следующие задачи:

- рефинансирование уступленных активов;
- диверсификация активов;
- привлечение финансирования на более длительный срок;
- повышение доходности капитала и показателей его достаточности;
- получение максимального результата при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым предлагаемая цена превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек.

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Финансовый результат от сделок по уступке прав требований относится на доходы или расходы на дату уступки прав требования. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

В связи с осуществлением сделок уступки прав требований у Банка могут возникнуть балансовые и внебалансовые требования и обязательства, в отношении которых Банк определяет требования к величине собственных средств (капиталу) в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и формирует резервы в соответствии

Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов.

За 2017 год, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	-	-	-	-
1.1	в том числе ипотечным агентам	-	-	-	-
2	Автокредиты	-	-	-	-
3	Потребительские кредиты	-	-	-	-
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	7 867	7 867	-	-
	ИТОГО	7 867	7 867	-	-

За 2016 год, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	-	-	-	-
1.1	в том числе ипотечным агентам	-	-	-	-
2	Автокредиты	-	-	-	-
3	Потребительские кредиты	-	-	-	-
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	48 223	48 223	-	-
	ИТОГО	48 223	48 223	-	-

Совершение сделок по уступке прав требований позволяет Банку решать следующие задачи:

- получение денежных средств (высоколиквидных активов) для осуществления текущей банковской деятельности – рост ликвидности;
- восстановление в прежних размерах резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери») – рост рентабельности;
- сокращение затрат по работе с проблемной задолженностью и её взысканию;
- оптимизация финансовых, кадровых и технологических ресурсов Банка.

В следующем отчетном периоде Банком не планируется уступка прав требования ипотечным агентам, специализированным обществам.

8.9. Риск ликвидности

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. С целью снижения риска ликвидности Банк применяет следующие методы управления ликвидностью:

- метод коэффициентов, включающий ежедневный расчет основных нормативов ликвидности: мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3), долгосрочной ликвидности (Н4) и анализ динамики показателей ликвидности, а также регулярный расчет установленных и лимитированных Банком показателя структуры привлеченных средств, показателя структуры активов и показателя отношения депозитов к кредитам. Информация по выполнению Банком пруденциальных нормативов, в том числе по нормативам ликвидности, раскрывается на сайте Банка России в сроки, установленные нормативными правовыми актами Банка России;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, позволяющий рассчитать показатели избытка (дефицита) ликвидности по различным срокам востребования активов и погашения обязательств. Применяется построение коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, с последующим сравнением установленного Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся его значением;
- прогнозирование по срокам собственных платежей Банка;
- анализ результатов стресс - тестирования.

Нормативы достаточности капитала, мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности за 2017 год не нарушались, что свидетельствует о финансовой стабильности Банка и его способности платить по своим обязательствам своевременно и в полном объеме. Фактически достигнутые значения нормативов ликвидности свидетельствуют о высоком запасе ликвидности Банка. В Банке разработана система полномочий и принятия решений, которая призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности.

Установлен порядок участия органов управления и подразделений Банка в управлении риском ликвидности, в том числе Совета директоров, Правления, Службы управления рисками, руководителей структурных подразделений Банка. Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018, в тыс. руб.:

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- делен- ным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	96 876	-	-	-	-	96 876
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	79 120	-	-	-	-	79 120
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	10 487	10 487
3	Средства в кредитных организациях	71 711	-	-	-	-	71 711
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	326 519	307 368	133 116	134 671	13 229	914 903
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	-	3 241	-	-	-	3 241
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 944	3 944
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	58 633	58 633
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	52 147	-	-	52 147
12	Прочие активы	36 713	-	-	4 586	433	41 732
13	Итого активов	610 939	310 609	185 263	139 257	76 239	1 322 307
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	475 834	144 780	152 499	231 467	-	1 004 580
16	Вклады физических лиц	89 442	144 780	152 499	231 467	-	618 188
16.1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	2 500	-	-	-	-	2 500
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	3 082	-	-	-	4 905	7 987
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	192	-	-	-	-	192
23	Итого обязательств	481 608	144 780	152 499	231 467	4 905	1 015 259
	Чистый разрыв ликвидности	129 331	165 829	32 764	- 92 210	71 334	307 048
	Совокупный разрыв ликвидности	129 331	295 160	327 924	235 714	307 048	-

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017, в тыс. руб.:

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- делен- ным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	155 480	-	-	-	-	155 480
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	73 226	-	-	-	-	73 226
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	14 290	14 290
3	Средства в кредитных организациях	105 298	-	-	3 000	-	108 298
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	680 673	409 354	126 078	361 341	1 998	1 579 444
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	-	3 241	-	-	-	3 241
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 222	2 222
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	63 247	63 247
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	63 220	-	-	63 220
12	Прочие активы	11 232	305	319	-	63	11 919
13	Итого активов	1 025 909	412 900	189 617	364 341	67 530	2 060 297
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 088 013	400 493	134 803	88 305	-	1 711 614
16.1	Вклады физических лиц	348 856	400 493	134 803	88 305	-	972 457
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	1 500	-	-	1 500
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	5 793	-	32	-	4 421	10 246
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	308	-	-	-	-	308
23	Итого обязательств	1 094 114	400 493	136 335	88 305	4 421	1 723 668
	Чистый разрыв ликвидности	- 68 205	12 407	53 282	276 036	63 109	336 629
	Совокупный разрыв ликвидности	- 68 205	- 55 798	- 2 516	273 520	336 629	-

8.10. Рыночный риск

Рыночный риск рассчитывался Банком в соответствии с Положением от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

База для расчета фондового риска в Банке отсутствует.

Подверженность Банка валютному риску обусловлена общей нестабильностью мировой экономики, инфляционными процессами, происходящими в стране, и, вследствие этого, нестабильностью курса национальной валюты. Значением валютного риска, в целях расчета рыночного риска, Банком признается величина равная сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Стратегия Банка не предусматривает извлечение доходов на игре с валютным

риском. Поэтому Банк проводит финансовую политику нейтрализации валютных рисков путем удержания валютной позиции по каждой валюте близкой к нулю. С этой целью Банк удерживает сопоставимо равными активы и пассивы баланса в разрезе каждой иностранной валюты. Банк рассчитывает открытую валютную позицию (ОВП) на ежедневной основе. Поскольку основным механизмом контроля валютного риска является лимитирование открытой валютной позиции, Банк ежегодно решением Правления устанавливает для каждого обособленного структурного подразделения – головного Банка и филиалов - лимиты ОВП, соответствующие масштабам их деятельности. При необходимости лимиты пересматриваются.

Критериями определения финансовых инструментов, по которым Банк принимает процентный риск, является чувствительность финансовых инструментов к изменению процентной ставки. Банк не использует инструменты с плавающей ставкой, эмиссионные финансовые инструменты, не заключает опционных сделок. В связи с этим, основным источником процентного риска для Банка является несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой, а также, при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам. Для снижения процентного риска Банк в рамках управления ликвидностью осуществляет регулирование и контроль оптимального соотношения привлеченных и размещенных средств по срокам суммам. По мнению руководства Банка влияние процентного риска на деятельность Банка минимально.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2018 года тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	326 519	307 368	133 116	134 671	13 229	914 903
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	326 519	307 368	133 116	134 671	13 229	914 903
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81 210	144 780	152 499	231 467	-	609 956
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	2 500	-	-	-	-	2 500
Итого процентных обязательств	83 710	144 780	152 499	231 467	-	612 456
Процентный разрыв	242 809	162 588	-19 383	- 96 796	13 229	302 447

На 1 января 2017 года тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	680 673	409 354	126 078	361 341	1 998	1 579 444
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	680 673	409 354	126 078	361 341	1 998	1 579 444
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-

На 1 января 2017 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	356 686	400 493	134 803	88 305	-	980 287
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	1 500	-	-	1 500
Итого процентных обязательств	356 686	400 493	136 303	88 305	-	981 787
Процентный разрыв	323 987	8 861	-10 225	273 036	1 998	597 657

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018, в тыс. руб.:

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	62 981	18 610	15 285	-	96 876
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	79 120	-	-	-	79 120
3	Средства в кредитных организациях	10 543	25 074	35 991	103	71 711
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	903 103	9 339	2 461	-	914 903
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3 241	-	-	-	3 241
9	Отложенный налоговый актив	3 944	-	-	-	3 944
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	58 633	-	-	-	58 633
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	52 147	-	-	-	52 147
12	Прочие активы	11 805	23 040	6 887	-	41 732
13	Итого активов	1 185 517	76 063	60 624	103	1 322 307
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	895 504	49 483	59 593	-	1 004 580
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	2 500	-	-	-	2 500
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	323	-	-	-	323
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	7 653	7	4	-	7 664
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	192	-	-	-	192
23	Итого обязательств	906 172	49 490	59 597	-	1 015 259
	Чистая балансовая позиция	279 345	26 573	1 027	103	307 048

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017, в тыс. руб.:

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	60 793	56 566	38 121	-	155 480
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	73 226	-	-	-	73 226

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
3	Средства в кредитных организациях	20 874	41 039	46 279	106	108 298
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	1 564 752	12 194	2 498	-	1 579 444
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3 241				3 241
9	Отложенный налоговый актив	2 222				2 222
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	63 247	-	-	-	63 247
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	63 220	-	-	-	63 220
12	Прочие активы	11 917	2	-	-	11 919
13	Итого активов	1 863 492	109 801	86 898	106	2 060 297
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 541 116	83 809	86 689	-	1 711 614
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	1 500	-	-	-	1 500
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	10 070	173	3	-	10 246
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	308	-	-	-	308
23	Итого обязательств	1 552 994	83 982	86 692	-	1 723 668
	Чистая балансовая позиция	310 498	25 819	206	106	336 629

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.
Доллары США	5%	1 063	5%	1 033
Евро	5%	41	5%	8

8.11. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Для оценки требований к капиталу Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Снижение операционного риска достигается путем ежедневного контроля проведенных операций, сверки данных аналитического и синтетического учета, разделения функций операционных работников, персонализации ответственности за каждую проводимую операцию. Банк осуществляет текущий контроль за функционированием единой автоматизированной банковской системой, специализированного и офисного программного обеспечения.

Для снижения операционных рисков в области информационной безопасности Банк разделяет функции администраторов информационных банковских систем и администраторов информационной безопасности.

9. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды операций	Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		за 2017 год	за 2016 год	за 2017 год	за 2016 год	за 2017 год	за 2016 год
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	-	-	63 267	733	16 507	3 683
	<i>просроченные</i>	-	-	-	-	-	-
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	-	-	-	-	-
	выдано за год	-	-	1 578	63 902	9 845	41 631
	погашено за год	-	-	1 278	1 368	23 078	28 807
	влияние <i>курсовых разниц</i>	-	-	-	-	-	-
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	-	-	63 567	63 267	3 274	16 507
	<i>просроченные</i>	-	-	-	-	-	-
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	-	2 222	-	-	14 123
1.2	вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе	-	-	-	-	-	-
	<i>резерв на возможные потери по ценным бумагам</i>	-	-	-	-	-	-
	приобретено за год	-	-	-	-	-	-
	реализовано за год	-	-	-	-	-	-
	вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе	-	-	-	-	-	-
	<i>резерв на возможные потери по ценным бумагам</i>	-	-	-	-	-	-
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	3 109	4 053	7 739	18 864	1 406	2 058
	привлечено за год	54 475	67 860	409 604	363 691	187 839	92 106
	возвращено за год	57 415	68 750	402 486	374 133	179 107	92 497
	влияние <i>курсовых разниц</i>	- 117	- 54	129	- 683	- 164	- 261
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	52	3 109	14 986	7 739	9 974	1 406
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-
	привлечено за год	-	-	-	-	-	-
	возвращено за год	-	-	-	-	-	-
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-
1.5	выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	1 600
	выпущено за год	-	-	-	-	-	-
	погашено за год	-	-	-	-	-	1 600
	выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-
1.6	выданные гарантии и поручительства на отчетную дату	-	-	-	-	-	-
1.7	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	-	-	-	-	-	-
1.8	остатки кредитных линий	-	-	100	100	636	1 126
2	Доходы и расходы						
2.1	процентные доходы по ссудам	-	-	9 006	8 890	449	419
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	1	115	355	13	87
2.3	процентные расходы по субординированным займам	-	-	-	-	-	-

№ п/п	Виды операций	Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		за 2017 год	за 2016 год	за 2017 год	за 2016 год	за 2017 год	за 2016 год
2.4	процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-	-	31
2.5	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-
2.6	доходы от участия в капитале	-	-	-	-	-	-
2.7	комиссионные доходы	73	117	527	477	98	52
2.8	комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
2.9	доходы по операционной аренде	13	13	8	17	9	12
2.10	расходы по операционной аренде	-	-	10 289	11 262	-	-

По состоянию на 01.01.2018 сумма предоставленных на стандартных условиях ссуд связанным с Банком сторонам составила 66 341 тыс.руб., предоставлено за 2017 год на сумму 11 423 тыс. руб., погашено 24 356 тыс.руб.; сумма привлеченных средств на банковские счета и во вклады на 01.01.2018 составила 25 012 тыс.руб., привлечено 651 918 тыс.руб., возвращено 639 008 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2017 сумма предоставленных на стандартных условиях ссуд связанным с Банком сторонам составила 79 774 тыс.руб., предоставлено за 2016 год на сумму 105 533 тыс. руб., погашено 30 175 тыс.руб.; сумма привлеченных средств на банковские счета и во вклады на 01.01.2017 составила 12 254 тыс.руб., привлечено 523 657 тыс.руб., возвращено 535 380 тыс.руб.

При проведении в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка операций (сделок) со связанными с Банком сторонами, которые признаются в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, годовым общим собранием акционеров Банка (протокол № 1 от 21.06.2017) было принято решение об их одобрении и установлены предельные суммы, на которые могут быть совершены такие сделки, в соответствии с Приложением № 1 к протоколу, при условии соблюдения обязательных нормативов, лимитов открытых валютных позиций и других показателей, установленных нормативными актами Банка России.

10. Информация о системе оплаты труда

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются на заседании Совета директоров Банка не реже одного раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков. Фонд оплаты труда работников Банка утверждается Советом директоров Банка.

На члена Совета директоров (имеет достаточный опыт и классификацию) возложены вопросы по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда базируется на оценке следующих показателей: текучесть кадров; совокупный уровень рисков, принимаемых Банком; регулярность и своевременность выплаты заработной платы; соответствие размера стимулирующих выплат Положению «О системе оплаты труда и премирования работников Банка». В Положении о системе оплаты труда и премировании работников определен Перечень работников Банка, принимающих риски.

Условия оплаты труда, доплаты и надбавки компенсационного характера, а также социальные гарантии для Председателя Правления Банка устанавливаются в соответствии с трудовым договором, заключаемым Председателем Совета директоров Банка с Председателем Правления Банка. Должностные оклады работников, выполняющих функции членов Правления, и работников Банка устанавливаются Председателем Правления Банка в рамках утвержденного Советом директоров Банка фонда оплаты труда в зависимости от типа подразделения, занимаемых работниками должностей, и фиксируются в штатном расписании Банка. Штатное расписание утверждается и вводится в действие приказом Председателя Правления Банка.

Численность основного управленческого персонала Банка (члены Совета директоров, члены Правления Банка) по состоянию на 1 января 2018 года составила 8 человек (на 1 января 2017 года - 8 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже:

№ п/п	Наименование	тыс. руб.	
		за 2017 год	за 2016 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	22 015	20 404
1.1	Расходы на оплату труда	17 440	15 557
1.2	Расходы на премии и компенсации	-	772
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	1 142	1 063
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	-	-
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	3 433	3 012
3	Льготы, предоставляемые работникам в неденежной	-	-

№ п/п	Наименование	за 2017 год	за 2016 год
	форме (обеспечение жильем, транспортом, предоставление услуг бесплатно или по льготной цене и т.д.)		
4	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей	-	-
5	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	-	-
5.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности))	-	-
5.2	Вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе (дивиденды)	-	-
5.3.	Отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты	-	-
5.4.	Иные долгосрочные выплаты (выходные пособия)	-	-

Ответственность за решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, несет Правление Банка, в связи с чем иных работников, принимающих риски, в Банке нет.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом (руководитель Службы внутреннего контроля, руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы управления рисками, начальник Управления валютного контроля и финансового мониторинга).

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	за 2017 год	за 2016 год
1	Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск)	6 336	5 579
2	Расходы на премии и компенсации	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В таблице ниже представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 719	618
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 051	10 251
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	7 051	10 251
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 396	9 721
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12	30
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 384	9 691

Данные о ссудах, предоставленных контрагентам-нерезидентам, приведены за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

12. Прекращенная деятельность

В соответствии с решениями Правления Банка (Протокол № 22 от 31.05.2017) 01.06.2017 был закрыт ОО «Савеловский».

Решение Правления Банка в общеустановленном порядке было доведено до сведения юридических и физических лиц, чьи интересы непосредственно были затронуты: работников внутренних структурных

подразделений, подлежащих увольнению в связи с прекращением деятельности, клиентов и контрагентов, договорные отношения с которыми будут прекращены или изменены, и иных заинтересованных лиц.

13. Прибыль на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию за 2017 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила минус 0,151 рубля в связи с полученным убытком (за 2016 год базовая прибыль на акцию составила 0,004 рубля). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина убытка за 2017 год составила 45 326 453,61 рублей (за 2016 год величина прибыли составила 1 241 321,31 рублей). Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находившихся в обращении в течение 2017 года, составило 300 000 000 штук (за 2016 год - 300 000 000 штук).


Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21.03.2000 № 29н.

14. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с п.3.2 Указания Банка России от 25.01.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность АО КБ «Златкомбанк» по состоянию на 01.01.2018, в том числе пояснительную информацию, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.zkb.ru).


Настоящий годовой отчет подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка.

Председатель Правления
АО КБ «Златкомбанк»



Фомин Юрий Николаевич

Главный бухгалтер



Жугорев Александр Леонидович



М.П.

« 27 » марта 2018 года

Пронумеровано –
скреплено печатью

67(48576)(1245) **српанин**

Директор
ООО «Листик и Партнеры»
Москва»

29.05.2018

