

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Пояснительная информация составлена к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») за 2017 год по состоянию на 1 января 2018 года в тысячах российских рублей.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год включаются:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Дата утверждения годовой отчетности Общим собранием участников банка – 25 апреля 2018 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена Банком на официальном сайте www.kubank.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

I. Существенная информация о Банке

Полное фирменное наименование - Коммерческий Банк "КОЛЬЦО УРАЛА" Общество с ограниченной ответственностью. Сокращенное фирменное наименование - ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА".

Юридический адрес - 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7

Изменение реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имел вложений в дочерние и зависимые организации и паевые инвестиционные фонды для включения в состав участников банковской группы. Консолидированная отчетность по состоянию на 1 января 2018 года Банком не составлялась.

По состоянию на 1 января 2018 года стороной, обладающей контролем над Банком, является ООО "Медногорский медно-серный комбинат", контроль которого выражается во владении 90% долей в уставном капитале Банка. Стороной, обладающей конечным контролем, является ОАО "Уральская горно-металлургическая компания".

II. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк имеет следующие действующие лицензии:

Лицензия на осуществление банковских операций № 65 со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) выдана Центральным банком Российской Федерации 18 июня 2012 года, без ограничения срока действия.

Лицензия на осуществление банковских операций № 65 со средствами в рублях и иностранной валюте (на привлечение во вклады денежных средств физических лиц) выдана Центральным банком Российской Федерации 01 декабря 2011 года, без ограничения срока действия.

Лицензия ЛСЗ № 0007867 рег. № 521 на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя). Выдана 01 июня 2015 г. Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области, без ограничения срока действия.

Лицензия № 066-10816-000100 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности выдана 04 декабря 2007 года Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

Лицензия № 066-10793-100000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности выдана 04 декабря 2007г. Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

Лицензия № 066-10800-010000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности выдана 04 декабря 2007г. Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11.01.2005 (свидетельство Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" №393).

Банк является участником или членом следующих организаций:

- Московской межбанковской валютной биржи;
- Российской Национальной ассоциации Членов СВИФТ;
- Уральского банковского союза.
- Саморегулируемой организации Национальная фондовая ассоциация.

По состоянию на 01.01.2018 действует 43 офиса Банка, в том числе 2 филиала за пределами Свердловской области (г. Учалы, г. Кемерово), 34 дополнительных офисов, 6 операционных офисов, из них:

- 11 офисов в г. Екатеринбурге;
- 7 офисов на территории Свердловской области;
- 25 офисов за пределами Свердловской области:
 - в Курганской области – 1;
 - в Оренбургской области – 4;
 - в Республике Башкортостан – 7;
 - в Кемеровской области – 12;
 - в Челябинской области – 1.

В 4 квартале 2017 года филиал Банка в г.Оренбург и его дополнительные офисы были реорганизованы в операционные офисы филиала Банка в г.Учалы.

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основным видом деятельности является предоставление банковских операций на территории Российской Федерации для всех категорий клиентов.

Для физических лиц Банк предлагает следующие услуги:

- потребительское кредитование по широкому набору кредитных продуктов;
- привлечение средств физических лиц во вклады по универсальной линейке вкладов, адаптированной к удовлетворению потребности большинства вкладчиков в массовом сегменте;
- услуги по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц, в том числе с использованием систем дистанционного банковского обслуживания;
- выпуск и обслуживание платежных карт международной платежной системы VISA, MasterCard;
- выпуск и обслуживание платежных карт российской национальной платежной системы «МИР»;
- услуги по осуществлению переводов со счетов и без открытия счета с использованием платежных систем «Золотая корона», WesternUnion, «Юнистрим», «Контакт», а также переводы в оплату коммунальных платежей и иных платежей за товары, работы и услуги, платежей в погашение кредитов, в том числе с использованием банкоматной и терминальной сети Банка.

- операции с наличной иностранной валютой, а также переводы в иностранной валюте с использованием системы SWIFT.

Для юридических лиц Банк предлагает следующие услуги:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе через системы удаленного доступа («Интернет—Банкинг»);
- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- размещение временно свободных денежных средств на депозитах;
- операции с иностранной валютой, в том числе: международные расчеты с использованием системы SWIFT, осуществление валютного контроля внешнеэкономической деятельности, предоставление банковских гарантий;

- операции с ценными бумагами (покупка и продажа собственных векселей и векселей сторонних эмитентов, брокерское и депозитарное обслуживание);

- зарплатные проекты (использование платежных карт при выплате заработной платы работникам предприятия).

В финансовом сегменте Банк осуществляет операции по привлечению и размещению средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой.

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

ФИНАНСЫ

На 01.01.2018 по размеру балансовой прибыли Банк находится на 2 месте среди банков Свердловской области и на 98 месте среди банков страны, абсолютная величина показателя составила 624,2 млн. рублей. В 2017 году чистая прибыль с учетом уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составила 580,4 млн. рублей. Для сравнения в 2016 году финансовый результат был убыточен - 559,3 млн. рублей, а величина чистого убытка составила 522,9 млн. рублей.

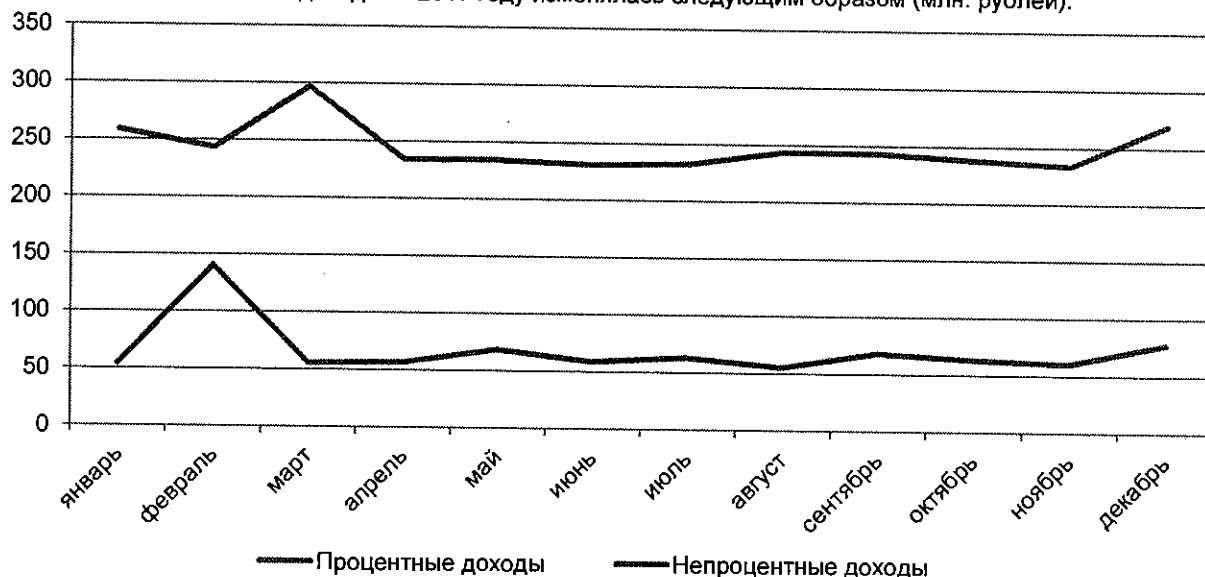
Основные факторы, оказавшие влияние на финансовый результат, раскрыты ниже (далее – значения показателей доходов и расходов рассчитаны с учетом сальдирования по правилам управленческой отчетности Банка).

Полученный финансовый результат был обеспечен превышением полученных доходов над расходами и положительным сальдо восстановления резервов. Так, по отношению к прошлому году величина доходов значительно снизилась, с 4 350,2 млн. рублей до 3 781,3 млн. рублей, снижение составило 13,1%. Расходы в свою очередь снизились с 4 144,3 млн. рублей в 2016 году до 3 350,7 млн. рублей в 2017 году или на 19,1%. В 2017 году фактическое превышение восстановленных на доходы резервов над созданными резервами составило 8,3 млн. рублей. Восстановление резервов на возможные потери связано с:

- продажей 284,2 млн. рублей просроченной задолженности коллекторским агентствам;
- улучшением качества обслуживания долга клиентами Банка.

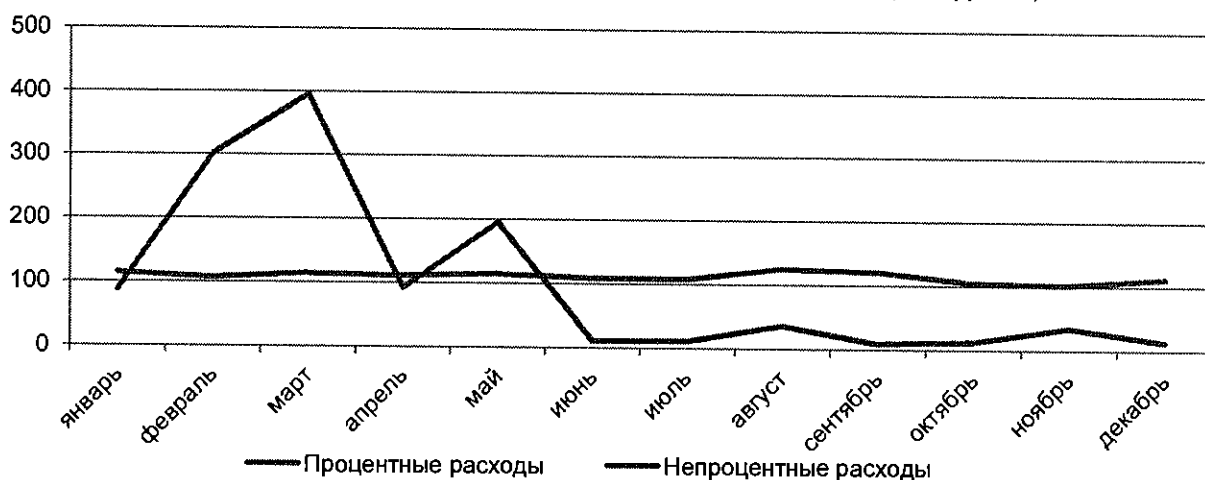
Наибольшую долю в доходах Банка, занимают процентные доходы - 78,3%, по сравнению с прошлым годом их доля в доходах Банка снизилась на 5,5%. Абсолютная величина процентных доходов, полученных Банком за 2017 год, составила 2 960,7 млн. рублей, что ниже величины 2016 года (3 645,4 млн. рублей) на 18,8%.

Динамика основных статей доходов в 2017 году изменялась следующим образом (млн. рублей):



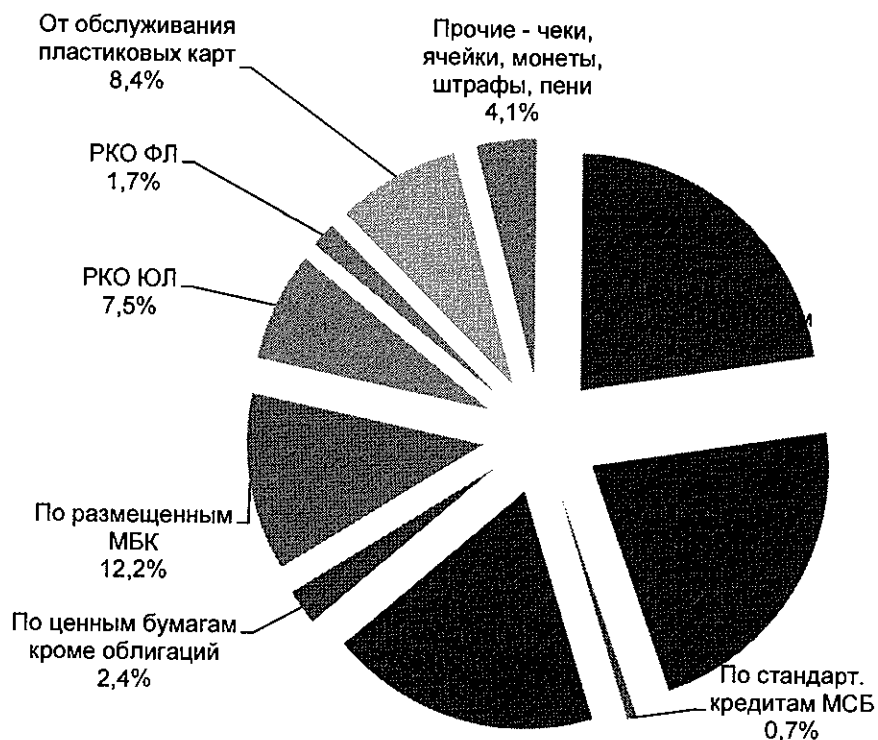
Доля процентных расходов в составе всех расходов Банка составила 40,0%, и снизилась в сравнении с прошлым годом на 1,7% (в 2016 году - 41,7%). За 2017 год в качестве процентов уплачено 1 340,9 млн. рублей. В результате сложившейся рыночной конъюнктуры и проводимой Банком процентной политики полученные проценты превысили уплаченные на 1 619,8 млн. рублей (в 2016 году – 1 918,8 млн. рублей), снижение составило 15,6%. Процентная политика Банка, прежде всего, была ориентирована на рынок и проводилась в условиях жесткой конкуренции.

Динамика основных статей расходов в 2017 году выглядит следующим образом (млн. рублей):

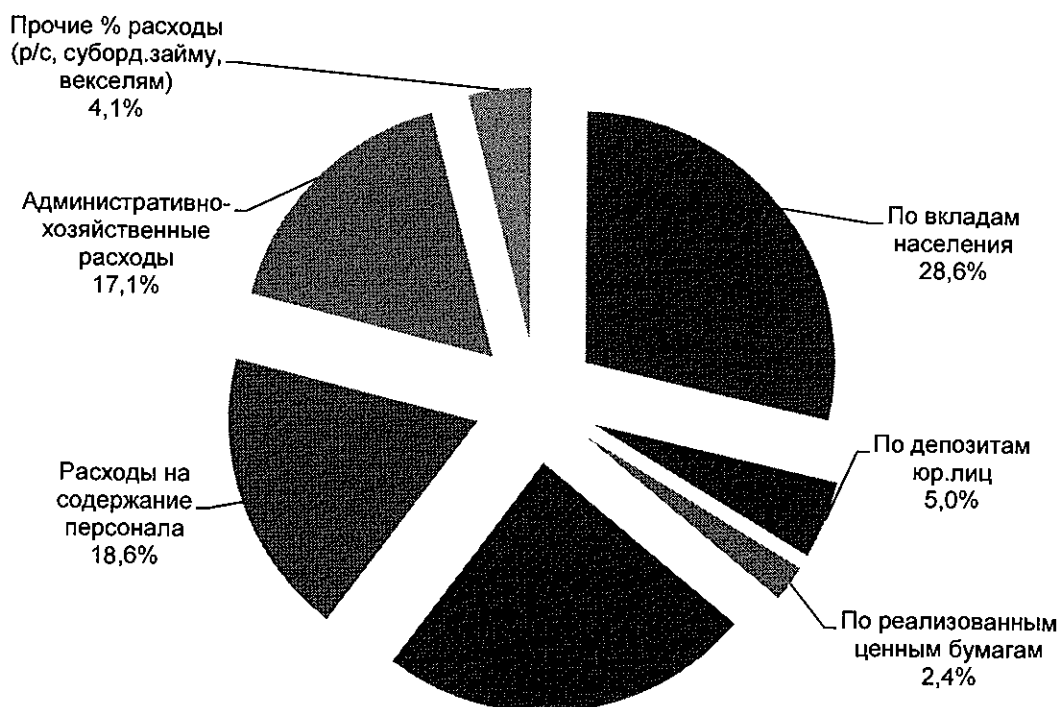


За 2017 год доходы от работы Банка на рынке ценных бумаг с облигациями и еврооблигациями составили 698,6 млн. рублей, что на 5,9% выше величины прошлого года (в 2016 году - 660,0 млн. рублей). Доходы от работы Банка с другими инструментами на рынке ценных бумаг составили 91,0 млн. рублей, что на 31,7% выше величины, полученной за 2016 год (69,1 млн. рублей). Расходы от обслуживания собственных векселей в 2017 году составили 4,5 млн. рублей, по данному инструменту прослеживается сокращение расходов на 24,0% к 2016 году (5,9 млн. рублей). Расходы по реализованным ценным бумагам составили 79,2 млн. рублей, показав рост на 130,2% к 2016 года (34,4 млн. рублей). Финансовый результат от деятельности на фондовом рынке составил 706,0 млн. рублей или 102,5% от полученного за прошлый год (688,9 млн. рублей). Удельный вес доходов от работы Банка на рынке ценных бумаг в общей сумме доходов, полученных Банком, составил 20,9%, увеличившись по сравнению с прошлым годом (в 2016 году - 16,8%) на 4,1 п.п.

Структура основных статей доходов в 2017 году приведена в следующей диаграмме:



Структура основных статей расходов 2017 года приведена в следующей диаграмме:



В рамках оптимизации расходов на персонал доля расходов на содержание персонала в составе затрат Банка снизилась по сравнению с прошлым годом до 18,6% (в 2016 году - 19,3%). При этом в абсолютном выражении в 2017 году расходы на содержание персонала составили 623,7 млн. рублей, что ниже значения полученного годом ранее на 22,1% (в 2016 году - 800,6 млн. рублей). Снижение показателя расходов на содержание персонала связано в первую очередь с сокращением персонала. Среднесписочная численность составила 776 человек, снижение к декабрю прошлого года - 4,4% (в 2016 году - 812 человек).

По итогам 2017 года среднемесячная процентная маржа составила 5,4% годовых. По отношению к прошлому году произошло снижение данного показателя на 0,8 п.п. Данное снижение обусловлено активным падением стоимости размещаемых ресурсов в экономике. По итогам 2017 года рентабельность работающих активов составила 1,9% годовых, увеличившись относительно прошлого года (в 2016 году - минус 1,7%). Рентабельность уставного капитала составила 29,0% годовых, за аналогичный период 2016 года рентабельность капитала составляла минус 26,1% годовых. Увеличение стало результатом получения Банком высоких финансовых показателей по итогам года.

В 2017 году были сформированы резервы на возможные потери в размере 4 245,6 млн. рублей (в 2016 году – 9 225,0 млн. рублей), восстановленные резервы составили 4 254,0 млн. рублей (в 2016 году – 8 363,7 млн. рублей). В 2017 году положительная дельта между сформированными и восстановленными резервами составила 8,4 млн. рублей, это результат значительно лучше величины полученной годом ранее – 861,3 млн. рублей к созданию. Резервы сформированы Банком в полном размере, недосозданных резервов нет.

Доля просроченной задолженности в общей величине кредитного портфеля составила 31.2% (в 2016 году - 25,6%).

По сравнению с началом года наблюдается незначительный рост просроченной задолженности с 3 765,8 млн. рублей до 3 776,0 млн. рублей, в разрезе составляющих динамика следующая:

-по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на начало 2017 года просроченная задолженность составляла 729,0 млн. рублей, по итогам 2017 года - 1020,0 млн. рублей;

-по стандартизированным кредитам малому и среднему бизнесу на начало 2017 года просроченная задолженность составила 466,4 млн. рублей, по итогам 2017 года – 416,7 млн. рублей;

-по физическим лицам на начало года просроченная задолженность составляла 2 566,3 млн. рублей, на конец периода – 2 335,8 млн. рублей;

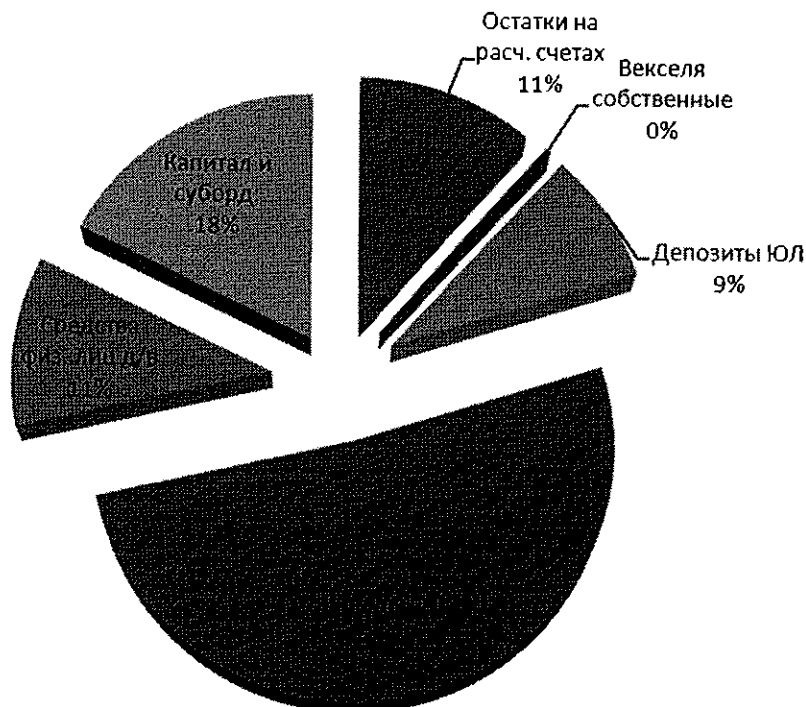
-по ценным бумагам на начало года – 4,1 млн. рублей, на конец периода – 3,5 млн. рублей

Причинами увеличения просроченной задолженности являются:

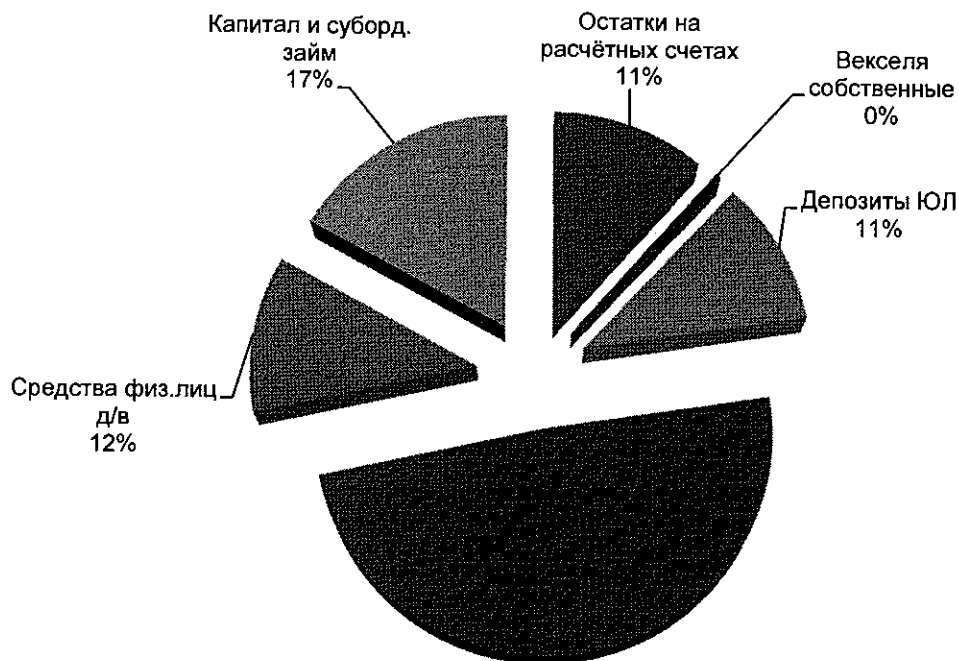
- ухудшение финансового положения заемщиков;
- длительность процедуры востребования долгов с наследников при смерти заемщика;
- потеря работы заемщиками.

В рамках мероприятий, реализуемых с целью снижения просроченной задолженности на регулярной основе проводится работа по разработке и внедрению индивидуальных схем, направленных на погашение просроченной задолженности, в том числе погашение за счет имущества, оформленного в качестве обеспечения обязательств, а также работа с коллекторскими агентствами.

На начало 2017 года структура привлеченных ресурсов имела следующий вид:

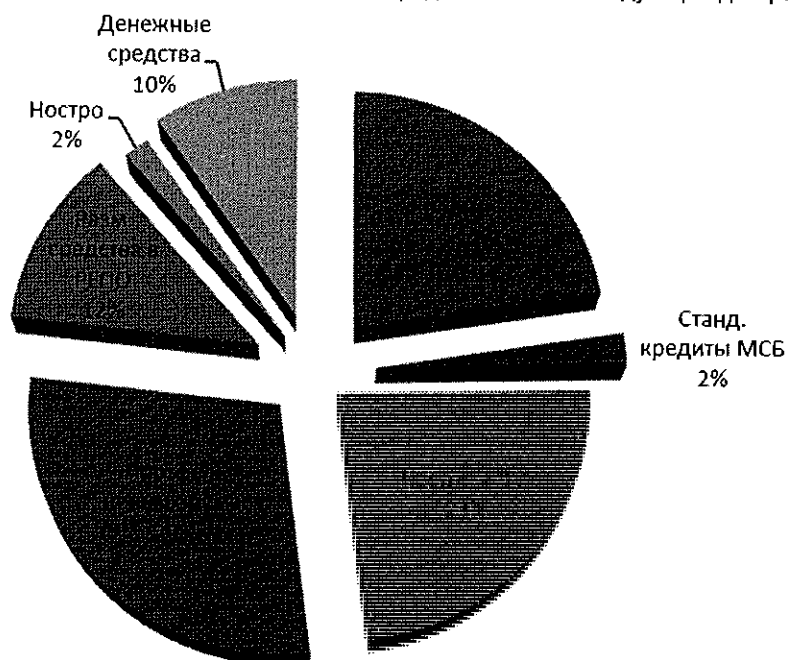


За 2017 год произошли изменения в структуре привлеченных средств, и по итогам года она приняла следующий вид:

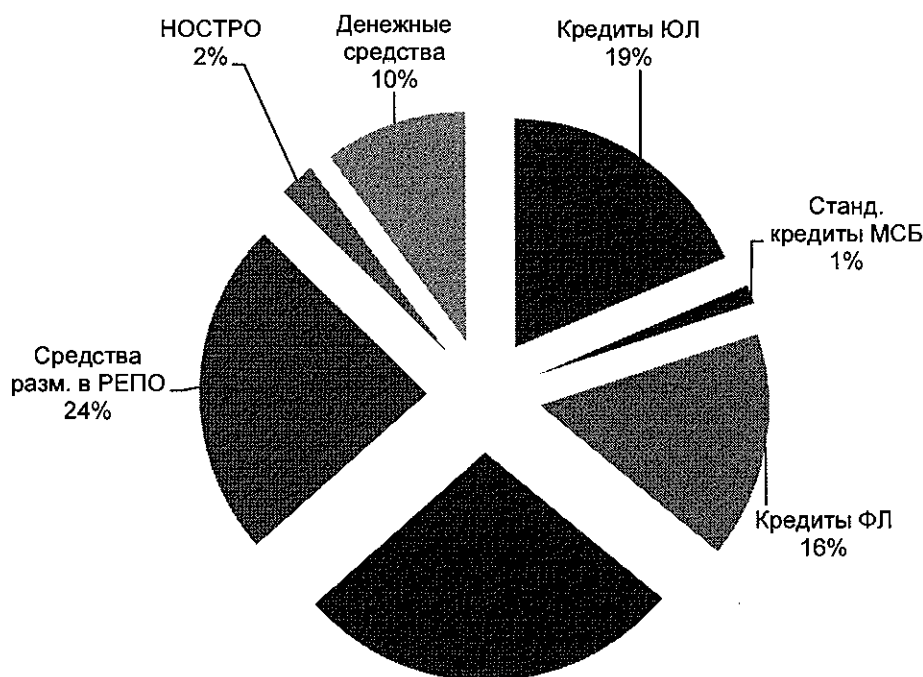


Как видно из приведенных выше диаграмм, немного снизилась доля вкладов физических лиц. Ее снижение компенсировалось ростом доли депозитов юридических лиц и увеличением доли средств физических лиц до востребования. Доля стабильных ресурсов в портфеле привлеченных средств Банка составляет 77%. При этом изменение структуры привлеченных пассивов было нацелено на снижение стоимости привлеченных средств, что подтверждается ростом доли средств до востребования, которые традиционно имеют низкую стоимость привлечения.

Структура размещенных средств на начало 2017 года представлена на следующей диаграмме:



Структура размещенных средств по итогам 2017 года, отражающая изменения, произошедшие за отчетный период, представлена на следующей диаграмме:



При сравнении вышеприведенных диаграмм видно, что существенно изменились приоритеты в размещении средств. Рост доли вложений в средства размещенные в РЕПО компенсировало падение доли кредитного портфеля.

Относительно начала 2017 года наблюдается снижение кредитного портфеля на 12,6% (на 1 742 млн. рублей). Снижение общего объема активных статей идет одновременно со снижением объема привлеченных средств.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов в рассматриваемом периоде не нарушали величин установленных Центральным Банком РФ. Так на 01.01.2018 норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составил 23,93% при нормативном минимальном значении 8%.

Признаки возможного ухудшения, а также факты снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка, отсутствуют.

Более подробное описание показателей приведено ниже, в разбивке по направлениям деятельности.

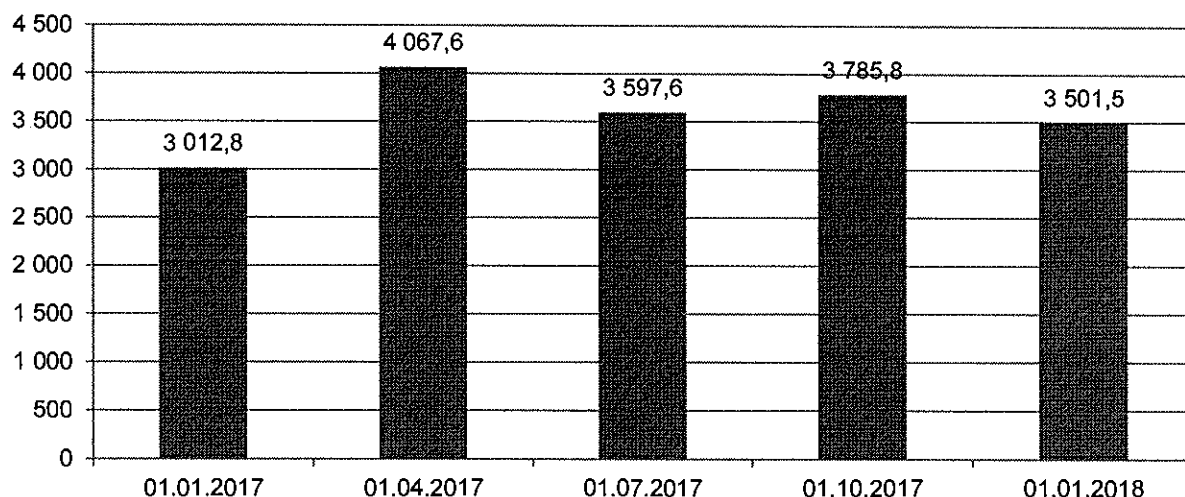
КЛИЕНТЫ

Юридические лица (кроме кредитных организаций)

В 2017 году основные усилия в развитии корпоративного бизнеса были направлены на повышение качества обслуживания юридических лиц в каждой точке присутствия Банка, организацию мероприятий по привлечению новых рыночных клиентов, участие в мероприятиях, способствующих узнаваемости Банка и позиционирование его с точки зрения удобного, комфортного и качественного для обслуживания юридических лиц.

В рассматриваемом периоде было открыто 4 315 расчетных счетов новым клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Остатки на расчетных счетах составили 4 501,5 млн. рублей. По сравнению с прошлым годом среднемесячные остатки увеличились с 3 405 млн. рублей на 32,9% до 4 526 млн. рублей. Удельный вес в структуре привлеченных средств составил 11%. По итогам 2017 года среднемесячная процентная ставка – 0,3% годовых. (в 2016 году – 0,2%).

График изменения портфеля остатков на расчетных счетах выглядит следующим образом (млн. рублей):



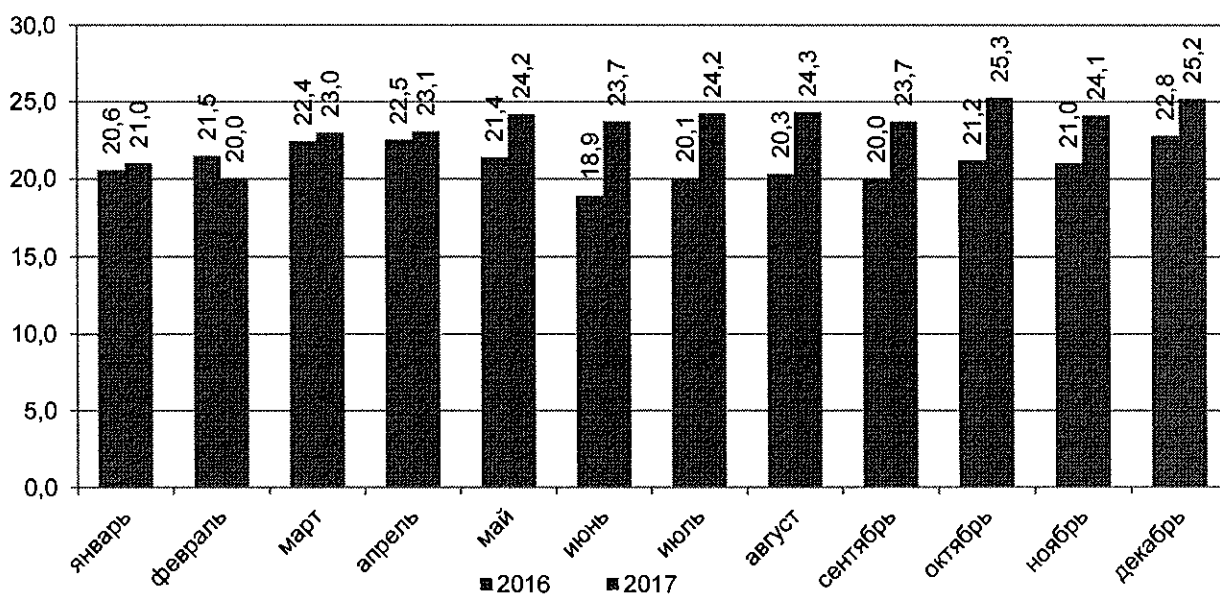
В соответствии с вышеприведенным графиком можно наблюдать волнообразное снижение величины портфеля остатков на расчетных счетах, рост объема остатков в середине года связан с уменьшением деловой активности в летний период, в конце года оборачиваемость активов у компаний увеличивается, что приводит к снижению остатков на расчетных счетах.

Основная работа по направлению расчетно-кассового обслуживания клиентов с целью повышения узнаваемости и поддержания величины портфеля на необходимом уровне и комиссионных доходов от продуктов расчетно-кассового обслуживания (далее по тексту - РКО), была проведена по активному подключению клиентов на тарифный план «Терминал».

По размеру остатков на расчетных счетах на 01.01.2018 Банк находится на 4 месте среди банков Свердловской области, и на 115 месте среди банков РФ поднявшись за год в рейтинге на 7 позиций.

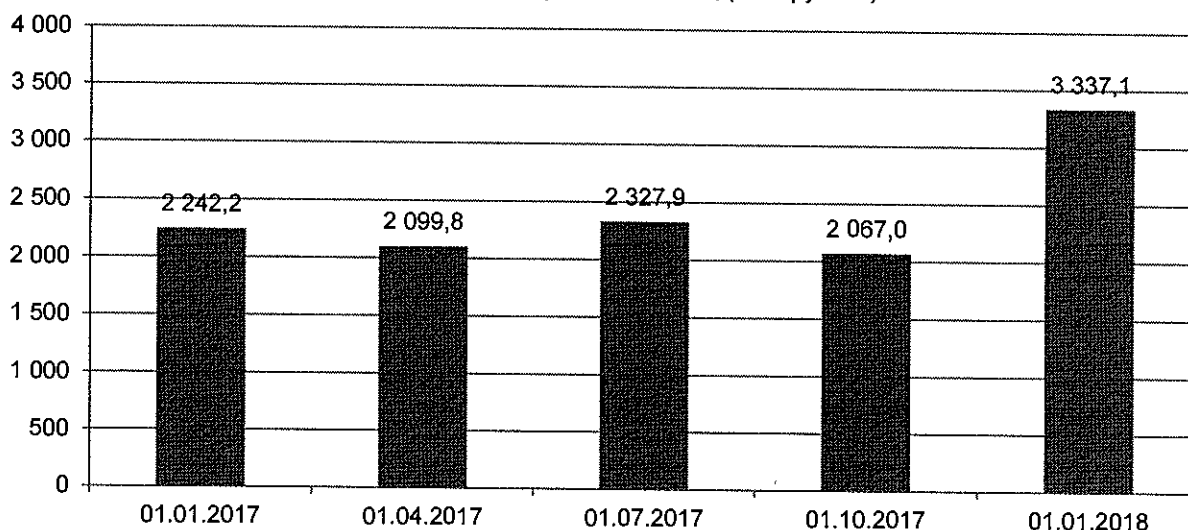
Доходы от предоставления комиссионных услуг юридическим лицам в 2017 году составили 281,9 млн. рублей. Рост к аналогичному показателю прошлого года составил 11,6% (в 2016 году - 252,7 млн. рублей).

Сравнительная динамика доходов от РКО юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (млн. рублей):



Сумма привлеченных Банком депозитов юридических лиц (без учета субординированных займов) - 3 336,3 млн. рублей (удельный вес депозитов юридических лиц в составе привлеченных средств составил 11%). С начала года депозиты юридических лиц увеличились на 48,8% (на 01.01.2017 - 2 242,2 млн. рублей).

График изменения портфеля депозитов юридических лиц (млн. рублей):



Величина портфеля выпущенных Банком векселей по итогам 2017 года составила 130,8 млн. рублей. Увеличение показателя относительно величины на начало года (92,8 млн. рублей) составило 40,9%.

Для регулирования величины портфеля департаментом корпоративного бизнеса проводились мероприятия по поддержанию системы диверсификации ставок в соответствии с рыночными реалиями.

По размеру остатков на депозитах юридических лиц и объему выпущенных векселей на 01.01.2018 Банк находится на 3 месте среди банков Свердловской области и на 109 месте среди банков РФ, поднявшись за год в рейтинге на 2 позиции.

Средняя стоимость портфеля депозитов юридических на конец 2017 года составила 6,7% годовых. По отношению к аналогичному периоду 2016 года данный показатель снизился на 2,1 п.п., что соответствует стремлению Банка к снижению стоимости привлеченных средств.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляют в размещенных активах Банка 19%. В рассматриваемом периоде портфель кредитов юридических лиц снизился на 3,9% (на начало 2017 года - 6 503,3 млн. рублей) и составил 6 249,4 млн. рублей. Средняя доходность портфеля в на конец 2017 года составила 11,9% годовых, снизившись за год на 2,7%.

Стандартизированные кредиты, предоставленные предприятиям малого и среднего бизнеса (далее по тексту - МСБ), составляют в размещенных активах Банка 1%. По стандартизированным кредитам МСБ величина портфеля за рассматриваемый период снизилась на 24,4%, с 607,0 млн. рублей до 458,9 млн. рублей. Средняя доходность портфеля в 2016 году 9,4% годовых.

Важным фактором является догоняющая динамика снижения процентных ставок по кредитным продуктам. Таким образом, стоимость привлеченных средств снижается медленнее, чем снижается доходность. Среднегодовая доходность по кредитному портфелю юридических лиц с начала года (14,6%) снизилась на 2,7% до 11,9%. Доходность стандартизированных кредитов МСБ ввиду низких объемов кредитования не оказывает значительного влияния на финансовые показатели.

Объем просроченной задолженности по портфелю юридических лиц за отчетный период вырос до 1020,0 млн. рублей (на 291,0 млн. рублей). По отношению к кредитному портфелю юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, просроченная задолженность составляет 19,6%. Объем просроченной задолженности по портфелю стандартизированных кредитов МСБ за отчетный период снизился до 416,7 млн. рублей (на 49,7 млн. рублей). По отношению к кредитному портфелю, просроченная задолженность составляет 90,8%. Основной причиной увеличения доли просроченной задолженности является снижение доли работающих кредитов, за счет их гашения.

Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств

№	Наименование показателя	тысяч рублей	
		на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств всего, в том числе:	19118	74 963
1.1	Здания и земля		0
1.2	Прочие основные средства	19118	74 963

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		всего по договору	оплачено	всего по договору	оплачено
1.	Сумма на приобретение основных средств всего, в том числе:	663	663	424	245
1.1	Зданий и земли	0	0	0	0
1.2	Прочих основных средств	663	663	424	245

По состоянию на отчетную дату 01.01.2018 года была проведена переоценка зданий Отделом по работе с залогами департамента кредитования. Справедливая стоимость зданий, земли относится к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости. Для переоценки был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов.

Этапы оценки стоимости объектов методом сравнительного анализа продаж:

1. Анализ территориального рынка недвижимости и сбор информации по недавно совершенным сделкам и предложения о покупке- продаже по объектам, сходных с оцениваемым объектом по назначению, размеру, физическому состоянию, местоположению;

2. Проверка достоверности информации и анализа типичности отобранных объектов - аналогов на соответствие рыночной конъюнктуры;

3. Составления списка объектов - аналогов и позиционирование оцениваемого объекта недвижимости среди отобранных аналогов;

4. Выбор рациональных единиц сравнения, анализ элементов сравнения оцениваемой недвижимости и объектов - аналогов, расчет и внесения необходимых корректировок в цену каждого объекта - аналога;

5. Анализ скорректированных цен аналогов и согласования полученных результатов для выведения итоговой стоимости недвижимости сравнительным подходом.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

4.8. Прочие активы

Информация об объеме, структуре прочих активов

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Прочие финансовые активы, из них:	452 981	87,6%	470 197	83,8%
1.1	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0%	0	0%
1.2	средства в расчетах по пластиковым картам	128 346	24,8%	100 419	17,9%
1.3	расчеты с прочими дебиторами	72 166	14,0%	68 186	12,2%
1.4	начисленные проценты (комиссии)	252 469	48,8%	301 592	53,7%
2	Прочие нефинансовые активы, из них:	64 269	12,4%	90 977	16,2%
2.1.	расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	10 024	1,9%	15 274	2,7%
2.2.	текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	44	0,0%	0	0%
2.3.	расходы будущих периодов	12 479	2,4%	23 273	4,2%
2.4.	активы, полученные по соглашению об отступном (недвижимость)	0	0%	0	0%
2.5.	прочие активы	41 722	8,1%	52 430	9,3%
3	Итого прочие активы	517 250	100,0%	561 174	100,0%
4	Резерв под обесценение прочих активов	328 739	63,6%	340 124	60,6%
5	Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	188 511	36,4%	221 050	39,4%

Информация об объеме, структуре прочих активов в разрезе видов валют

№	Наименование показателя	тысяч рублей							
		на 01.01.2018				на 01.01.2017			
		рубли	доллар ы США	иные валюты	всего	рубли	доллар ы США	иные валюты	всего
1	Прочие финансовые активы	448 925	2 923	1 133	452 981	467 372	1 893	932	470 197
2	Прочие нефинансовые активы	62 513	1 114	642	64 269	88 975	1 407	595	90 977
3	Итого прочие активы	511 438	4 037	1 775	517 250	556 347	3 300	1 527	561 174

Информация об объеме, структуре прочих активов по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2018

№	Наименование показателя	тысяч рублей				
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просроченная	Всего
1.	Прочие финансовые активы, из них:	233 206	0	0	219 775	452 981
1.1.	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0
1.2.	средства в расчетах по пластиковым картам	105 432	0	0	22 914	128 346
1.3.	расчеты с прочими дебиторами	72 166	0	0	0	72 166
1.4.	начисленные проценты (комиссии)	55 608	0	0	196 861	252 469
2.	Прочие нефинансовые активы, из них:	64 252	7	10	0	64 269
2.1.	расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	10 007	7	10	0	10 024
2.2.	текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	44	0	0	0	44
2.3.	расходы будущих периодов	12 479	0	0	0	12 479
2.4.	активы, полученные по соглашению об отступном (недвижимость)	0	0	0	0	0
2.5.	прочие активы	41 722	0	0	0	41 722
3.	Итого прочие активы	297 458	7	10	219 775	517 250
4.	Резерв под обесценение прочих активов	112 354	0	0	216 385	328 739
5.	Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	185 104	7	10	3 390	188 511

Информация об объеме, структуре прочих активов по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2017

№	Наименование показателя	тысяч рублей				
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просроченная	Всего
1.	Прочие финансовые активы, из них:	225 566	8 230	0	236 401	470 197
1.1.	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0
1.2.	средства в расчетах по пластиковым картам	77 591	0	0	22 828	100 419
1.3.	расчеты с прочими дебиторами	68 186	0	0	0	68 186
1.4.	начисленные проценты (комиссии)	79 789	8 230	0	213 573	301 592
2.	Прочие нефинансовые активы, из них:	90 965	4	8	0	90 977
2.1.	расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	15 262	4	8	0	15 274
2.2.	текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	0	0	0	0	0
2.3.	расходы будущих периодов	23 273	0	0	0	23 273
2.4.	активы, полученные по соглашению об отступном (недвижимость)	0	0	0	0	0
2.5.	прочие активы	52 430	0	0	0	52 430
3.	Итого прочие активы	316 531	8 234	8	236 401	561 174
4.	Резерв под обесценение прочих активов	105 498	8 026	0	226 600	340 124
5.	Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	211 033	208	8	9 801	221 050

4.9. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 Банк не имел остатков денежных средств на счетах кредитных организаций.

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов

№	Наименование показателя	тысяч рублей	
		на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Юридические лица включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	8 353 192	6 994 909
1.1	текущие (расчетные) счета	3 053 041	2 655 789
1.2	срочные депозиты	5 300 151	4 339 120
2	Физические лица, всего, в том числе:	19 360 472	16 946 104
2.1	текущие и транзитные счета	459 499	360 990
2.2	текущие счета и вклады до востребования	3 574 412	2 866 391
2.3	срочные вклады	15 326 561	13 718 723
3	Итого средства клиентов	27 713 664	23 941 013

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

№	Наименование показателя	тысяч рублей	
		на 01.01.2018	на 01.01.2017
1.	Торговля (оптовая, розничная) и ремонт	485 934	561 291
2.	Транспорт и связь	457 216	440 879
3.	Производство (добыча, обработка)	2 903 519	2 408 373
4.	Строительство	582 840	581 371
5.	Страхование	11 773	30 026
6.	Финансы и инвестиции	1 871 409	1 582 082
7.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	754 935	591 111
8.	Образование, отдых, здравоохранение	541 825	353 907
9.	Частные лица	19 360 472	16 946 104
10.	Прочие отрасли	743 741	445 869
	Итого средства клиентов	27 713 664	23 941 013

4.11. Выпущенные долговые обязательства

Информация об объеме, структуре выпущенных долговых ценных бумаг

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Выпущенные облигации	0	0%	0	0%
2	Выпущенные векселя, в том числе:	130 790	100%	92 808	100%
2.1	дисконтные	130 790	100%	92 808	100%
2.2	процентные	0	0%	0	0%
2.3	беспроцентные	0	0%	0	0%
	Итого выпущенных долговых ценных бумаг	130 790	100%	92 808	100%

Выпущенные Банком простые векселя приобретались клиентами для расчетов либо для получения процентных доходов. Клиенты - это юридические лица, зарегистрированные в Российской Федерации. По состоянию на 01.01.2018 выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали только векселя, номинированные в рублях. Векселя, номинированные в Долларах США отсутствовали (на 01.01.2017 - рублевый эквивалент векселей, номинированных в Долларах США составил 33 509 тыс. рублей). Срок погашения выпущенных Банком векселей наступает в 2018 - 2019 годах, эффективная доходность по привлечению составляет от 4,65 до 8,10% (в 2016 году - от 1 до 10%).

По состоянию на 01.01.2018 сумма основного долга по выпущенным долговым обязательствам составила 130 790 тыс. рублей (на 01.01.2017 - 92 808 тыс. рублей). Сумма процентов начисленных на 01.01.2018 отсутствует, сумма неамортизированного дисконта составила 4 780 тыс. рублей (на 01.01.2017 - 1 353 тыс. рублей). Просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствуют ценные бумаги или договора по привлечению денежных средств, в условиях которых содержится условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

4.12. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре прочих обязательств

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1.	Прочие финансовые обязательства, из них:	200 240	70,6%	220 076	60,7%
1.1.	расчеты по операциям с иностранной валютой	0	0%	0	0%
1.2.	расчеты по пластиковым картам	0	0%	0	0%
1.3.	расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0%	0	0%
1.4.	расчеты с прочими кредиторами	37 207	13,1%	36 873	10,2%
1.5.	начисленные проценты (комиссии)	163 033	57,5%	183 203	50,5%
2.	Прочие нефинансовые обязательств, из них:	83 490	29,4%	142 765	39,3%
2.1	кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	18 034	6,3%	11 304	3,1%
2.2	кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	28 575	10,1%	31 379	8,6%
2.3.	кредиторская задолженность перед связанными сторонами	0	0%	0	0%
2.4.	суммы доходов будущих периодов	672	0,2%	130	0,0%
2.5.	обязательства по текущим налогам	36 209	12,8%	39 443	10,9%
2.6.	прочие обязательства	0	0%	60 509	16,7%
3	Итого прочие обязательства	283 730	100,0%	362 841	100,0%

Информация об объеме, структуре прочих обязательств в разрезе видов валют

№	Наименование показателя	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
		рубли	доллар ы США	иные валюты	всего	рубли	доллар ы США	иные валюты	всего
1	Прочие финансовые обязательства	152 539	35754	11947	200240	193 670	16 528	9 878	220 076
2	Прочие нефинансовые обязательства	83 490	0	0	83 490	142 731	0	34	142 765
3	Итого прочие обязательства	236029	35754	11947	283730	336 401	16 528	9 912	362 841

Информация об объеме, структуре прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2018

№	Наименование показателя	тысяч рублей				
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просрочен ные	Всего
1.	Прочие финансовые обязательства, из них:	64402	40340	95498	0	200240
1.1.	расчеты по операциям с иностранной валютой	0	0	0	0	0
1.2.	расчеты по пластиковым картам	0	0	0	0	0
1.3.	расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
1.4.	расчеты с прочими кредиторами	37 207	0	0	0	37207
1.5.	начисленные проценты (комиссии)	27 195	40 340	95 498	0	163033
2.	Прочие нефинансовые обязательств, из них:	79 528	14	3948	0	83490
2.1	кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	14 072	14	3 948	0	18034
2.2	кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	28 575	0	0	0	28575
2.3	суммы доходов будущих периодов	672	0	0	0	672
2.4	обязательства по текущим налогам	36 209	0	0	0	36209
2.5	прочие обязательства	0	0	0	0	0
3.	Итого прочие обязательства	143930	40354	99446	0	283730

Информация об объеме, структуре прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2017

№	Наименование показателя	тысяч рублей				
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просрочен ные	Всего
1.	Прочие финансовые обязательства, из них:	58 519	32 429	129 128	0	220 076
1.1.	расчеты по операциям с иностранной валютой	0	0	0	0	0
1.2.	расчеты по пластиковым картам	0	0	0	0	0
1.3.	расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
1.4.	расчеты с прочими кредиторами	36 873	0	0	0	36 873
1.5.	начисленные проценты (комиссии)	21 646	32 429	129 128	0	183 203
2.	Прочие нефинансовые обязательств, из них:	141 712	1 053	0	0	142 765
2.1	кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	10 251	1 053	0	0	11 304
2.2	кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	31 379	0	0	0	31 379
2.3.	кредиторская задолженность перед связанными сторонами	0	0	0	0	0
2.4	суммы доходов будущих периодов	130	0	0	0	30
2.5	обязательства по текущим налогам	39 443	0	0	0	39 443
2.6	прочие обязательства	60 509	0	0	0	60 509
3.	Итого прочие обязательства	200 231	33 482	129 128	0	362 841

4.13. Уставный капитал

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Величина уставного капитала составляет 2 000 000 000 рублей. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса - 2 тысячи рублей. Дата последнего изменения размера уставного капитала Банка, связанного с его увеличением - 01.02.2012. По состоянию на 01.01.2018 доли в уставном капитале оплачены полностью, долей, выкупленных Банком у участников, нет. В Уставе Банка предусмотрен выход участников по заявлению с выплатой действительной доли. По состоянию на 01.01.2018 участники не подавали заявления о выходе из кредитной организации.

V. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация о суммах созданного и восстановленного резерва по видам активов

№	Изменение резерва по показателю	2017 год			2016 год		
		Сформированный резерв	Восстановленный резерв	Изменение резерва	Сформированный резерв	Восстановленный резерв	Изменение резерва
1	Задолженность по ссудам и корреспондентским счетам всего, в том числе	(3 878 830)	3 921 684	42 854	(8 714 066)	7 845 995	(868 071)
1.1	Средства на корреспондентских счетах	(333 329)	336 612	3 283	(80 318)	79 636	(682)
1.2	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	(3 394 094)	3 422 576	28 482	(8 255 894)	7 396 594	(859 300)
1.3	Учтенные векселя	(9 890)	10 053	163	(200)	2 037	1 837
1.4	Процентные требования по ссудам	(141 517)	152 443	10 926	(377 654)	367 728	(9 926)
2	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(344)	962	618	(381)	1 275	894
3	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(7 216)	8 134	918	(8 965)	19 526	10 561
4	Прочие требования	(359 195)	323 138	(36 057)	(501 594)	496 900	(4 694)
	Итого	(4 245 585)	4 253 918	8 333	(9 225 006)	8 363 696	(861 310)

В 2017 году за счет сформированного резерва была списана ссудная и приравненная к ней задолженность, а также прочие активы в сумме 93 081 тыс. рублей.

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

№	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	5 190 904	8 755 288
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(5 068 877)	(8 796 919)
3	Чистые доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	122 027	(41 631)

Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам

№	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	Расходы по налогу на прибыль	84 753	11 928
2	Отложенный налог на прибыль	(40 957)	(48 347)
3	Расходы по налогу на добавленную стоимость	37 163	32 755
4	Расходы по налогу на имущество	20 055	44 260
5	Расходы по прочим налогам	2 359	755
	Итого возмещение (расход) по налогам	103 373	41 351

В отчетном периоде изменений ставок налогов и ввода новых налогов не происходило.

Информация о вознаграждении работникам

№	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	444 740	536 366
2	сборы и взносы во внебюджетные фонды	129 249	153 409
3	Расходы по выплате выходных пособий	12 562	69 315
4	Другие расходы на содержание персонала	5 793	3 621
5	Итого	592 344	762 711

За 2017 год, кроме расходов на оплату труда, в составе расходов по краткосрочным выплатам работникам отражены обязательства по оплате накапливаемых ежегодных отпусков и обязательства по оплате страховых взносов по ним в размере 33 492 тыс. рублей.

В 2017 году Банком отражены следующие доходы и расходы, подлежащие отдельному раскрытию:

- расходы на списание основных средств до возмещаемой суммы составили 2 515 тыс. рублей;
- доходы от выбытия (реализации) основных средств составили 1 125 тыс. рублей;
- расходы от урегулирование судебных разбирательств составили 633 тыс. рублей.

В 2017 году Банк не отражал расходов от реструктуризации деятельности, расходов от прекращенной деятельности, доходов от восстановления резервов по затратам на реструктуризацию, расходов от выбытия инвестиций и доходов от иных случаев восстановления резервов.

VI. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности представлены в разделе X.

Величина собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2018 составила 5 255 970 тыс. рублей (на 01.01.2017 - 4 702 421 тыс. рублей). Основные инструменты, являющиеся источниками каждого из уровней капитала, отвечают требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)" и не подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала). Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе и представляется руководству Банка. В 2017 году Банк соблюдал установленные требования к уровню капитала, нарушения нормативов достаточности капитала в отчетном периоде банком не допускалось.

Информация об основных характеристиках инструментов капитала Банка

Наименование показателя	тысяч рублей		
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	среднее значение за период
Базовый капитал	2 106 126	2 124 567	
Основной капитал	2 106 126	2 124 567	
в том числе основные инструменты:			
уставный капитал	2 000 000	2 000 000	
Дополнительный капитал	3 149 844	2 577 854	
в том числе основные инструменты:			
субординированные займы	2 152 004	2 213 138	
Собственные средства (капитал)	5 255 970	4 702 421	
Достаточность базового капитала (Н1.1), %	9,8	8,0	8,4
Достаточность основного капитала (Н1.2), %	9,8	8,0	8,4
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0), %	23,9	17,5	19,9

Информация о расходах по созданию резервов и восстановлению доходов по ним, признанных в составе капитала за 2017 год

Наименование показателя	тысяч рублей		
	Данные на 01.01.2018	Прирост /снижение за отчетный период,	Данные на 01.01.2017
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	(5 953 240)	(101 414)	(6 054 654)
По ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности	(5 774 136)	(65 919)	(5 840 055)
По иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	(153 028)	(52 034)	(205 062)
По условным обязательствам кредитного характера	(26 076)	16 539	(9 537)

За 12 месяцев 2017 года в составе капитала отсутствовал прирост расходов по созданию резервов на возможные потери. Фактически сформированные резервы в составе капитала снизились на 101 414 тыс. рублей, в том числе за счет восстановления резервов на 8 333 тыс. рублей и списания задолженности за счет сформированного резерва на 93 081 тыс. рублей.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" по состоянию на 01.01.2018

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	2 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 000 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	27 713 664	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 149 844
2.2.1			2 152 004	из них: субординированные кредиты	X	2 152 004
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	2 143 978	X	X	X

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 382	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	10 382
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 596	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 596
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	55 544	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	30 025
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	18 013	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	25 352 356	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Существенного изменения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не наблюдалось. По состоянию на 01.01.2018 величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага составила 22 829 111 тыс. рублей (на 01.01.2017 - 22 937 146 тыс. рублей). По состоянию на 01.01.2018 размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом составил 31 344 529 тыс. рублей. Отклонение между данным показателем и размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, превышает 10%. Основная причина расхождений между показателями – в алгоритме включения в расчет отдельных инструментов, в частности сделок РЕПО.

VIII. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствуют существенные ограничения на использования остатков денежных средств и на использование предоставленных кредитных средств. В отчетном периоде выполнялись нормативные требования Банка России по поддержанию неснижаемого остатка в кассе и обязанность по выполнению резервных требований в части обязательства по усреднению (соблюдению средней хронологической величины остатков денежных средств на корреспондентском счете в Банке России).

За 2017 год Банком были осуществлены операции в сумме 21 558 тыс. рублей по приобретению объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи, полученных по договорам отступного в отношении ссудной задолженности.

IX. Обзор рисков, связанных с деятельностью Банка

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Основных направлений деятельности ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» на 2016-2018 годы (стратегии развития банка), утвержденных Общим собранием участников Банка.

Работа по управлению банковскими рисками и капиталом организована в Банке на постоянной основе.

Основным документом по организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке в 2017 году является Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА", утвержденная Советом Директоров Банка (далее – Стратегия). Стратегия определяет цели, задачи и общие принципы системы управления рисками, функции и полномочия органов управления и подразделений Банка по управлению рисками и капиталом, методы выявления рисков, присущих деятельности Банка и принципы оценки их значимости.

9.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Основными видами рисков, которые Банк оценивает и контролирует в процессе своей деятельности, являются:

- кредитный риск (в том числе риск концентрации);
- рыночный риск (фондовый, валютный, процентный);
- операционный риск (в том числе правовой);
- процентный риск банковского портфеля (в том числе риск концентрации);
- риск ликвидности;
- риск потери деловой репутации;
- страновой риск;
- стратегический риск;
- регуляторный риск.

9.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения

Идентификация рисков и оценка их значимости осуществляются Банком на постоянной основе. Перечень значимых рисков утверждается Советом Директоров Банка не реже одного раза в календарный год. В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

В 2017 году значимыми для Банка признаны следующие виды рисков:

- кредитный риск (в том числе риск концентрации);
- рыночный риск (фондовый, валютный, процентный);
- операционный риск (в том числе правовой);
- процентный риск банковского портфеля (в том числе риск концентрации);
- риск ликвидности.

К источникам возникновения рисков относятся:

по кредитному риску – неисполнение, либо несвоевременное исполнение контрагентом своих обязательств перед Банком;

по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов и иностранной валюты;

по операционному риску (в том числе правовому) – несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете; несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур; неэффективность внутреннего контроля Банка; случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка; сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка; неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка;

по правовому риску:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, международно-правовым нормам и обычаям делового оборота;

- неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;

- неправомерный доступ к конфиденциальной информации во время ее обработки, передачи или хранения в Банке;

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, требований законодательства Российской Федерации;

- неправомерный доступ к конфиденциальной информации во время ее обработки, передачи и (или) хранения провайдерами Банка;

- нахождение Банка, его филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств;

по процентному риску банковского портфеля:

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

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

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

по риску ликвидности - все собственные операции Банка, формирующие структуру его баланса в части направлений размещения средств, срочности активов и фондирующих источников пассива. Риск ликвидности возникает в результате:

- несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- негативного влияния на выполнение обязательств Банка нарушений и сбоев в работе систем дистанционного банковского обслуживания, отказов и сбоев в компьютерных сетях провайдеров, через которые проходит информация, необходимая для осуществления дистанционного банковского обслуживания.

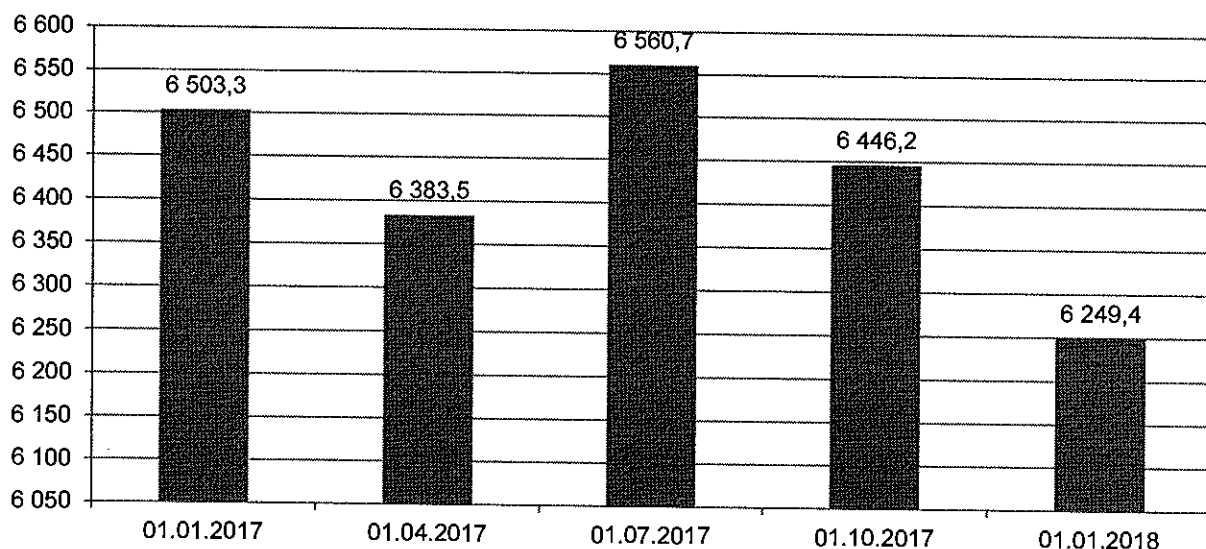
по регуляторному риску – несоблюдение требований законодательства российской федерации, внутренних нормативных документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и(или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

по риску потери деловой репутации:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

График изменения портфеля кредитов юридических лиц, млн. рублей (без стандартизированных кредитов МСБ):



Причиной снижения объемов по кредитованию МСБ явилось приостановление активной работы по выдачам стандартизированных корпоративных кредитных продуктов в связи с резким ростом в данном сегменте просроченной задолженности.

В связи с этим проводилась работа с заемщиками по возврату возникшей задолженности корпоративных клиентов либо замещению более рискованных сделок на менее рискованные и перспективные.

Мероприятия, реализованные в рамках развития направления кредитования в 2017 году:

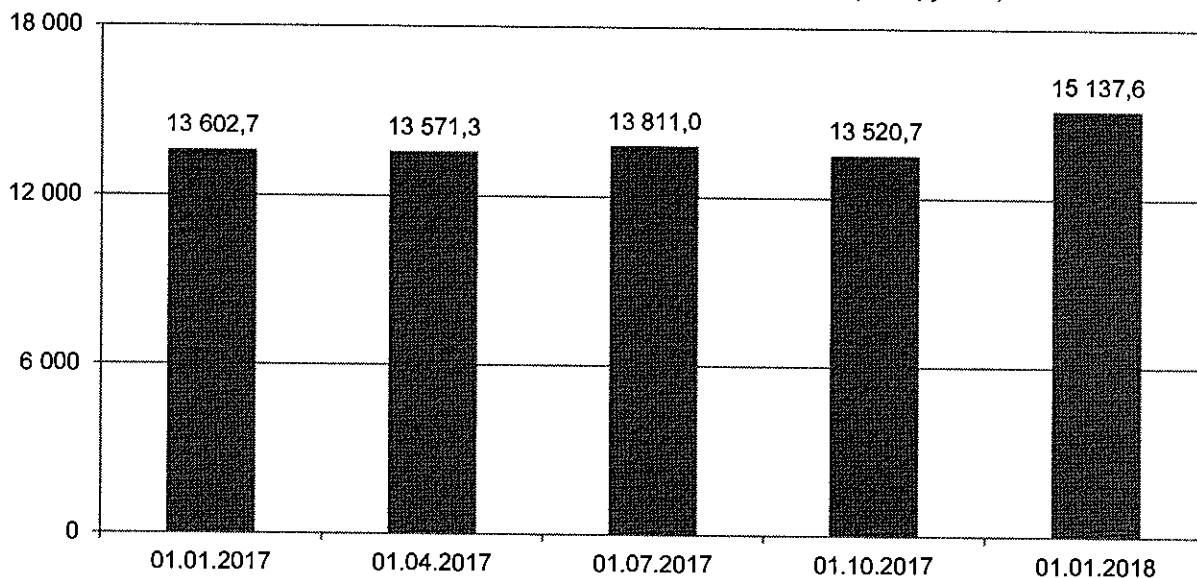
- внедрение нового продукта МСБ - овердрафт Экспресс;
- разработка нового продукта для юридических лиц с плавающей процентной ставкой.

По размеру портфеля ссудной задолженности юридических лиц, включая кредитование МСБ, на 01.01.2018 Банк находится на 4 месте среди банков Свердловской области и на 136 месте среди банков РФ, опустившись за год на 1 строчку.

Физические лица

По итогам 2017 года портфель вкладов физических лиц составил 15 137,6 млн. рублей. Увеличение портфеля вкладов с начала 2017 года зафиксировано в размере 1 534,9 млн. рублей или 11,3%. Удельный вес средств физических лиц в привлеченных Банком ресурсах составил 49%.

График изменения портфеля привлеченных вкладов физических лиц (млн. рублей):



Средняя стоимость портфеля вкладов физических лиц на конец 2017 года составила 6,4% годовых. В сравнении с аналогичным периодом 2016 года стоимость привлечения снизилась на 3,6 п.п. Снижение стоимости связано с реализуемой Банком России процентной политикой, направленной на снижение стоимости ресурсов в экономике. Данная стратегия реализуется через снижение ключевой процентной ставки.

По размеру объема привлеченных вкладов физических лиц на 01.01.2018 Банк находится на 5 месте среди банков Свердловской области и на 85 месте среди банков РФ.

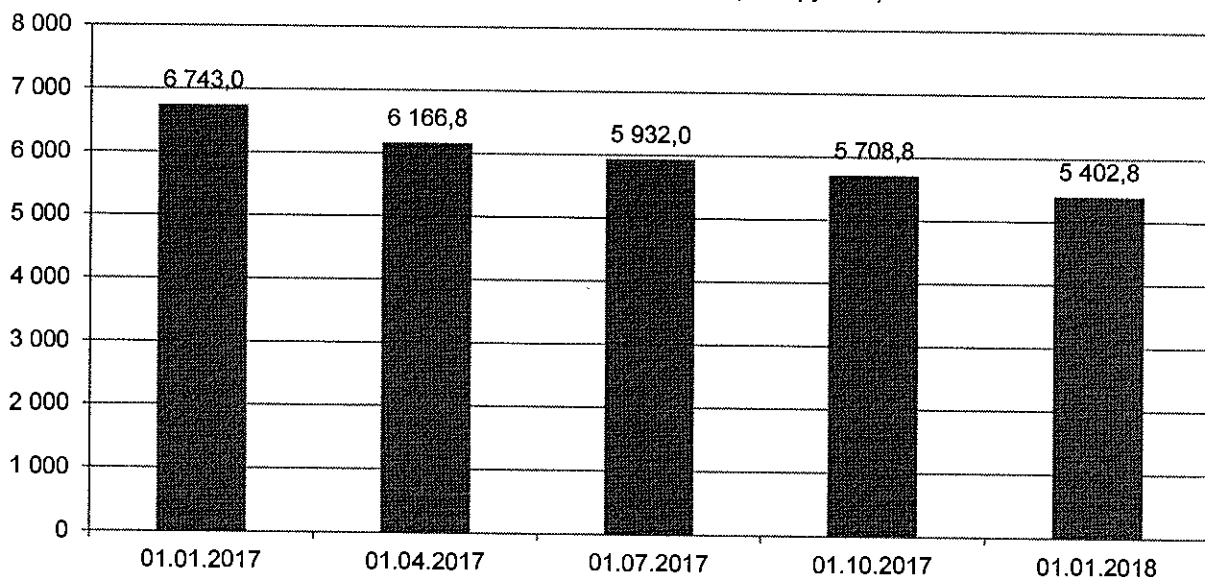
Общее количество действующих счетов клиентов на 01.01.2018г. составило 67 684 счета, из них срочных 29 364 счетов. Средняя сумма 1 вклада составляет 515 тыс. рублей.

По итогам 2017 года остатки на счетах физических лиц до востребования составили 256,5 млн. рублей увеличившись с начала года на 40,9 млн. рублей

Доходы от предоставления комиссионных услуг физическим лицам составили 64,0 млн. рублей, по отношению к аналогичному периоду прошлого года (73,7 млн. рублей) произошло снижение на 13,2%.

Кредитный портфель физических лиц на конец рассматриваемого периода составил 5 402,8 млн. рублей. Снижение величины портфеля с начала года составило 1 340,2 млн. рублей или 19,9%. Удельный вес кредитов физических лиц в общей структуре размещенных средств составил 16%.

График изменения портфеля кредитов физическим лицам (млн. рублей):



Доходность портфеля потребительских кредитов на конец года 13,9% годовых, с начала года (на конец 2016 года – 13,5%) доходность незначительно выросла, что связано, прежде всего, реализацией просроченной задолженности. Так, в рассматриваемом периоде просроченная задолженность по кредитам физическим лицам составила 2 335,8 млн. рублей (снизившись с начала года на 230,5 млн. рублей). Доля в общем портфеле кредитов физических лиц составила 43,2%.

По размеру портфеля ссудной задолженности физических лиц на 01.01.2018 Банк находится на 3 месте среди банков Свердловской области и на 80 месте среди банков РФ.

Среднемесячный объем средств, размещенных клиентами на счетах, расчеты по которым осуществляются с использованием платежных карт, по итогам 2017 года составил 2 246 млн. рублей, увеличившись с начала года на 467 млн. рублей (на 01.01.2017 г. - 1 779 млн. рублей).

Доходы от обслуживания карт составили 318,8 млн. рублей относительно аналогичного периода прошлого года (290,5 млн. рублей) наблюдается увеличение на 28,3 млн. рублей. Расходы от операций с платежными картами составили 125,4 млн. рублей, значение за аналогичный период прошлого года 99,4 млн. рублей. Основную составляющую расходов формирует комиссия по операциям с платежными картами Visa International и комиссия по операциям с платежными картами Master Card.

В ноябре 2016 года Банк стал участником российской национальной платёжной системы «МИР». В 2017 году Банк приступил к эмиссии платежных карт «МИР» и приему карт «МИР» в устройствах Банка (банкоматах, ПВН и POS-терминалах).

Развитие сети обслуживания платежных карт за 2017 год, в основном характеризуется следующими итогами:

1. В течение рассматриваемого периода количество зарплатных проектов выросло на 87 шт. На 01.01.2018 на обслуживании в рамках зарплатных проектов находится 1 449 организаций.

В текущем режиме выпущено более 136 тыс. карт по зарплатным проектам и карт для физических лиц.

2. За 2017 год количество генеральных соглашений в части предоставления и обслуживания «корпоративных» платежных карт снизилось на 151 договор. Общее количество генеральных соглашений в части предоставления и обслуживания «корпоративных» платежных карт на 01.01.2018г. составило 1 035 шт.

3. Банком установлено и обслуживается 196 банкоматов, 87 терминалов в пунктах выдачи наличных и 4 410 терминалов в торгово-сервисной сети.

Удельный вес средств физических лиц до востребования и остатков на счетах, расчеты по которым осуществляются с использованием платежных карт в общей структуре привлеченных средств составил 12%.

Кредитные организации

По итогам 2017 года в составе привлеченных Банком средств отсутствуют межбанковские кредиты и средств, привлеченные с рынка также как и на начало 2017 года. Данный инструмент не использовался в 2017 году ввиду избытка привлеченных средств.

Операции купли-продажи иностранной валюты

За 2017 год сальдо комиссионных доходов/расходов по операциям с иностранной валютой составило 185,2 млн. рублей доходов, за аналогичный период прошлого года был получен положительный результат в размере 96,1 млн. рублей. Прирост за 2017 год составил 92,7%.

Операции с ценными бумагами

Вложения в инструменты фондового рынка в 2017 году (балансовая стоимость без учета переоценки) составили 9 283,1 млн. рублей. С начала года данный портфель вырос на 1000 млн. рублей, прежде всего это связано с необходимостью быстрого размещения избыточных ресурсов. По той же причине Банком были размещены средства по сделкам РЕПО на 8 036,3 млн. рублей. Средняя доходность портфеля ценных бумаг в 2017 году составила 7,9% годовых. В структуре размещенных средств общая величина средств размещенных в ценные бумаги и РЕПО составляет 52%.

Информация о распределении чистой прибыли и сведения о выплате объявленных дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.

Чистый убыток Банка за 2016 год составил 522,9 млн. рублей. Распределения чистой прибыли в 2017 году среди участников Банка не производилось.

III. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Банк ведет бухгалтерский учет на основании единой Учетной политики сформированной на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

Принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Принципы временной определенности фактов хозяйственной жизни, когда такие факты относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета по методу «начисления», означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк классифицирует активы и обязательства, отраженные в аналитических и синтетических регистрах бухгалтерского учета, по статьям Бухгалтерского баланса. Банком применяются следующие методы оценки отдельных видов активов и пассивов представленных в отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, находящихся в кассах и банкоматах Банка, на счетах Банка, открытых в подразделениях Центрального Банка Российской Федерации, в других кредитных организациях и небанковских кредитных организациях. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой депонированные средства, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и предназначенным для торговли относятся ценные бумаги, если они приобретены в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или являются частью портфеля, фактически используемого банком для получения краткосрочной прибыли и при этом Банк предполагает наличие рыночной цены ценной бумаги на активном рынке в срок до ее планируемого выбытия.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками

рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Разницы между оценкой по справедливой стоимости и первоначальными затратами (переоценка) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются в Отчете о финансовых результатах за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в Отчете о финансовых результатах как процентные доходы за период в котором они начислены. Все доходы и расходы после реализации финансовых активов отражаются в отчете о совокупной прибыли по строке «чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент приобретения.

Ссудная задолженность

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке. В качестве таких активов Банком признаются кредиты, выданные всем категориям заемщиков, в том числе кредитным организациям, приобретенные Банком векселя, иная дебиторская задолженность, приравненная к ссудной.

Сделки обратного РЕПО по предоставленным Банком денежным средствам, отраженные в составе прочих размещенных средств учитываются в качестве ссудной задолженности. Признание полученных ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО не производится, учет ценных бумаг осуществляется на счетах внебалансового учета в качестве полученного обеспечения.

Первоначальное признание ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется по стоимости понесенных затрат по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного возмещения). Ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Последующий учет ссудной и приравненной к ней задолженности производится за вычетом созданных резервов под обесценение.

Расходы в виде резервов под обесценение имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк создает резервы под обесценение активов в порядке и на условиях, установленных внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Расходы от обесценения или доходы от восстановления резервов признаются на счетах доходов/расходов Отчета о финансовых результатах по мере их отражения и показываются по строке «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам и т.д.». Балансовая стоимость кредита и иной задолженности, отраженная по статье «Ссудная задолженность» уменьшается посредством вычета остатка на счета резерва под обесценение.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Процентные доходы по ссудной задолженности отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы за период, в котором они начислены, если отсутствует неопределенность в их получении. Неопределенность получения указанных доходов оценивается по качеству ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным.

Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи и не включенные в одну из категорий «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения». Банк классифицирует финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Ценные бумаги категории имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена учитываются по первоначальной стоимости при этом создается резерв на возможные потери в порядке и на условиях, установленных внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Разницы между оценкой по справедливой стоимости и первоначальными затратами (переоценка) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи не отражаются в отчете о финансовых результатах. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются в размере

установленной по ним ставки процента и отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы, если отсутствует неопределенность в их получении. Вероятность получения указанных доходов признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным Банком к I - III категориям качества.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, все накопленные доходы и расходы отражаются в отчете о финансовых результатах по строке «чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи».

Резерв под обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о финансовых результатах по строке «изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как срочные операции до момента расчетов по сделке.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Полученные Банком денежные средства отражаются в составе обязательств Банка по строке «средства клиентов» или «средства кредитных организаций».

Ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Банк классифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются по стоимости приобретения.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются в размере установленной по ним ставки процента и отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы, если отсутствует неопределенность в их получении. Вероятность получения указанных доходов признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным Банком к I - III категориям качества.

Резерв под обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается в отчете о финансовых результатах по строке «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения».

Дисконты и премии по долговым обязательствам

Разницы между стоимостью приобретения и номинальной стоимостью долгового обязательства отражаются как дисконт или премия, которые подлежат амортизации в течение срока оставшегося до погашения долгового обязательства. Отрицательная разница первоначально отражается в качестве дисконта и ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца относится на процентные доходы в размере, приходящемся на этот отчетный период. Положительная разница первоначально отражается в качестве премии и ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца относится на расходы, уменьшающие процентные доходы в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По данной статье Банк показывает вложения в объекты основных средств, в объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, незавершенное строительство, материальные запасы и внеоборотные активы.

Под основными средствами Банк признает имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 10 000 рублей с учетом НДС, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными нормами и требованиями. Кроме того, в составе основных средств не независимо от стоимости учитываются земельные участки.

Первоначально основные средства учитываются по стоимости понесенных затрат на приобретение или изготовление и доведения до состояния в котором они пригодны для использования. Последующий учет основных средств осуществляется по стоимости, уменьшенной на начисленную амортизацию – балансовая стоимость. Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока полезного использования объекта основных средств. Нормативные сроки полезного использования определяются по каждому объекту в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно за фактическое количество дней в месяце. Амортизация основных средств начинается со дня, когда объект становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. До этого момента объект учитывается как объект незавершенного строительства. Амортизация объекта основных средств прекращается при классификации актива как удерживаемого для продажи или при прекращении признания данного актива. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

Первоначальная стоимость основного средства приобретенного на условиях отсрочки платежа определяется как сумма первоначального платежа по договору. Разница между суммой первоначальной оплаты по договору и полной стоимостью по договору признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа. Отнесение на расходы производится ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца в размере, приходящемся на этот отчетный период.

В первоначальную стоимость основных средств включаются будущие затраты на выполнение работ по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке в размере определенном Банком. Данные затраты отражаются в корреспонденции счетом резерва по оценочному обязательству некредитного характера.

Банк производит оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке. Если величина обязательств уменьшилась, разница списывается со счета резерва по оценочному обязательству некредитного характера на счет доходов, если увеличилась – то разница доначисляется со счета расходов. При выполнении работ по демонтажу, ликвидации объекта основных средств

расходы на это со счета резерва по оценочному обязательству некредитного характера относятся на счета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

При принятии решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств Банк переносит учет таких объектов основных средств на счета по учету долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Дальнейшая амортизация по таким объектам прекращается. Перенос производится по стоимости объекта за вычетом амортизации накопленной на дату переноса.

По объектам основных средств проводится проверка на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются в момент их выявления и отражаются на счете расходов.

Первоначальная стоимость основных средств может увеличиться на сумму понесенных капитальных расходов.

По группе объектов основных средств «здания» регулярно проводится переоценка по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. В основу оценки была положена рыночная стоимость. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включается в источники собственных средств по статье «переоценка основных средств». В отчете о финансовых результатах переоценка относится на операционные доходы или расходы в составе прибыли или убытка после реализации или списания по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Переоценка группы основных средств, производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов.

Законченные капитальные затраты в арендованные здания зачисляются в состав основных средств Банка в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о финансовых результатах в момент их совершения.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Под объектами недвижимости, временно не используемым в основной деятельности Банк понимает имущество, удерживаемое с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. При этом стоимость объекта может быть надежно определена, и он приносит (способен приносить в будущем) экономические выгоды.

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности оцениваются по общим для основных средств подходам с учетом следующих особенностей. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности проверяется на обесценение. Тест на обесценение проводится на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Результаты обесценения относятся на убытки текущего периода, а прирост стоимости имущества не принимается Банком для изменения балансовой стоимости. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в отчете о финансовых результатах в составе прочих операционных доходов.

Под нематериальными активами Банк признают приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка не менее 12 месяцев. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания стоимость нематериальных активов уменьшается на накопленную амортизацию. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и проверяются на обесценение в порядке установленном внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

В составе внеоборотных запасов учитываются нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы включаются в основные средства, инвестиционное имущество или запасы в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов.

По объектам недвижимости, временно не используемым в основной деятельности, и внеоборотным запасам создаются резервы в соответствии с требованиями нормативных документов Центрального Банка РФ.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов - частных лиц, предприятий, организаций, в том числе средства других кредитных организаций включая Центральный Банк РФ, прочие заемные средства.

Заемные средства учитываются по стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств по сделке. По заемным средствам, по которым предусмотрена выплата дохода за их использование, начисляются проценты в размере установленной по ним ставки. Проценты отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные расходы за тот, период в котором они были начислены.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке – балансовая

стоимость. Выпущенные Банком векселя, не предъявленные к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списываются на прочие доходы Банка.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной при выкупе суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Резервы под обязательства

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности. Резервы представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой.

Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц по итогам отчетного периода. Под отчетным периодом понимаются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных и пассивных балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам учитываются в разрезе следующих видов: краткосрочные вознаграждения, долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения работникам и выходные пособия.

В состав краткосрочных вознаграждений включаются в том числе оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие отсутствия на работе). Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются расходом в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств и рассчитываются путем умножения среднедневного заработка на количество дней накопленного отпуска. Одновременно с признанием ожидаемых затрат за неиспользуемый отпуск признаются обязательства по оплате страховых взносов. Корректировка обязательств по отпускам и обязательств по оплате страховых взносов производится ежеквартально.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются Банком по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования. Для определения дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату. При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.

Информация об изменениях в учетной политике в отчетном периоде.

Существенных изменений в учетную политику, способных оказать влияние на сопоставимость данных в отчете за 2017 год по сравнению с отчетами за предыдущие периоды не вносилось.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

По итогам 2017 года Банк отразил следующие корректирующие СПОД, влияющие на финансовый результат.

Перенос остатков со счетов доходов на счета по учету финансового результата прошлого года	15 123 353 921,96
Перенос остатков со счетов расходов на счета по учету финансового результата прошлого года	(14 509 162 746,82)
Корректировка начисленных процентов по размещенным средствам за период до 1 января 2018 года	(718,37)
Корректировка доходов от банковских операций и других сделок за период до 1 января 2018 года	(94 921,14)
Корректировка комиссионного вознаграждения по операциям за период до 1 января 2018 года	(59 384,60)
Корректировка начисленных процентов по привлеченным средствам за период до 1 января 2018 года	(1 553,12)
Отражение комиссионных расходов относящихся к 2017 году в связи с получением первичных документов после 1 января 2018 года	(2 195 782,78)
Отражение операционных расходов относящихся к 2017 году в связи с получением первичных документов после 1 января 2018 года	(90 866,82)
Отражение расходов, связанных с обеспечением деятельности банка относящихся к 2017 году в связи с получением первичных документов после 1 января 2018 года	(7 797 394,17)
Отражение переплаты по налогу на прибыль за 2017 год	8 698 455,00
Начисление налога на прибыль по процентам по государственным ценным бумагам за декабрь 2017 года	(1 833 964,00)
Корректировка налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(30 456 259,16)

Некорректирующие события после отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты существенно влияющих на финансовое состояние, состоянием активов и обязательств банка не происходило.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.

Существенных изменений в Учетную политику на 2018 год, способных оказать влияние на формирование финансового результата и сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за 2017 год и предыдущие отчетные периоды, не вносилось.

Сопоставимость данных за 2017 год и предшествующие годы в публикуемых формах отчетности ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».

В публикуемых формах отчетности в составе годового отчета за 2017 год приводятся сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующий период.

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год существенных ошибок, относящихся к предыдущим отчетным периодам, не установлено.

IV. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Остатки денежных средств и их эквивалентов на 1 января 2018 года составляют 4 259 382 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 2 930 093 тыс. рублей). Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Сумма 178 009 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 169 838 тыс. рублей) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Наличные денежные средства	3 002 123	70,5%	2 367 584	80,8%
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	520 655	X	582 718	X
2.1	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	342 646	8,0%	412 880	14,1%
2.2	Обязательные резервы	178 009	X	169 838	X
3	Средства в кредитных организациях, в том числе:	915 457	X	493 815	X
3.1	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	860 914	20,2%	87 454	3,0%
3.2	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	53 699	1,3%	62 175	2,1%
3.3	Денежных средств, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	844	X	344 186	X
5	Итого денежных средств и их эквивалентов (стр.1 + стр.2.1 + стр.3.1 + стр.3.2)	4 259 382	100%	2 930 093	100%

По состоянию на 1 января 2018 года из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации в сумме 844 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 344 186 тыс. рублей), по которым существует риск возможных потерь и формируются соответствующие резервы.

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

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 Банк не имел вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.3. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам заемщиков и видам ссуд

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	8 270 623	40,5%	4 076 149	21,6%
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	2 542	0,0%	1 691	0,0%
1.2	учтенные векселя	0	0,0%	777	0,0%
1.3	прочие размещенные средства	8 268 081	40,5%	4 073 681	21,6%
2	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	6 759 645	33,1%	8 022 572	42,6%
2.1	корпоративные кредиты	1 467 812	7,1%	1 562 939	8,2%
2.2	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в том числе:	5 240 430	25,7%	5 547 356	29,5%
	индивидуальным предпринимателям	324 721	1,6%	420 014	2,2%
2.3	учтенные векселя	0	0,0%	859 391	4,6%
2.4	прочие размещенные средства	51 403	0,3%	52 886	0,3%

№	Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
3	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	5 402 796	26,4%	6 742 981	35,8%
3.1	кредиты на потребительские цели	5 290 686	25,9%	6 640 299	35,2%
3.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	27 546	0,1%	24 892	0,1%
3.3	ипотечные кредиты	84 564	0,4%	77 790	0,4%
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	20 433 064	100,0%	18 841 702	100,0%
5	Резервы на возможные потери	5 573 220	X	5 623 795	X
6	Итого чистая ссудная задолженность	14 859 844	X	13 217 907	X

При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 в составе ссудной задолженности бухгалтерского баланса отсутствуют требования к Центральному Банку РФ по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков

№	Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том по видам экономической деятельности:	6 708 242	100%	7 110 295	100%
1	добыча полезных ископаемых	5 550	0,1%	4 762	0,1%
2	обрабатывающие производства	613 488	9,1%	404 922	5,7%
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	350	0,0%	719	0,0%
4	сельское хозяйство; охота и лесное хозяйство	1 601	0,0%	1 871	0,0%
5	строительство	1 343 372	20,0%	609 970	8,6%
6	транспорт и связь	69 285	1,0%	90 545	1,3%
7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 868 986	42,8%	2 979 782	41,9%
8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 727 191	25,8%	1 895 186	26,6%
9	прочие виды деятельности	78 419	1,2%	1 122 538	15,8%

При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах». Данные по строке «Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей» представлены за вычетом данных по учтенным векселям и прочим размещенным средствам из таблицы с информацией об объеме и структуре ссуд.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2018 г.

№	Наименование показателя	тысяч рублей					Всего
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	Просроченная	
1	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	8 270 623	0	0	0	0	8 270 623
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	2 542	0	0	0	0	2 542
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.3	прочие размещенные средства	8 268 081	0	0	0	0	8 268 081
2	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	4 395 896	375 362	551 663	0	1 436 724	6 759 645
2.1	корпоративные кредиты	1 114 573	0	0	0	353 239	1 467 812
2.2	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в том числе:	3 229 920	375 362	551 663	0	1 083 485	5 240 430
	кредиты индивидуальным предпринимателям	28 398	31 624	23 926	0	240 773	324 721
2.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
2.4	прочие размещенные средства	51 403	0	0	0	0	51 403
3	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	1 138 015	1 361 461	430 279	137 279	2 335 762	5 402 796
3.1	кредиты на потребительские цели	1 131 010	1 330 940	417 260	110 869	2 300 607	5 290 686
3.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	3 445	21 584	377	75	2 065	27 546
3.3	ипотечные кредиты	3 560	8 937	12 642	26 335	33 090	84 564
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	13 804 534	1 736 823	981 942	137 279	3 772 486	20 433 064
5	Резервы на возможные потери	1 228 913	232 569	351 225	3 352	3 757 161	5 573 220
6	Итого чистая ссудная задолженность	12 575 621	1 504 254	630 717	133 927	15 325	14 859 844

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2017 г.

№	Наименование показателя	тысяч рублей					
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	Просроченная	Всего
1	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	4 076 149	0	0	0	0	4 076 149
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	1 691	0	0	0	0	1 691
1.2	учтенные векселя	777	0	0	0	0	777
1.3	прочие размещенные средства	4 073 681	0	0	0	0	4 073 681
2	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	3 854 099	2 380 740	592 333	0	1 195 400	8 022 572
2.1	корпоративные кредиты	1 006 571	203 129	0	0	353 239	1 562 939
2.2	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в том числе:	1 935 251	2 177 611	592 333	0	842 161	5 547 356
	кредиты индивидуальным предпринимателям	56 894	37 139	45 902	0	280 079	420 014
2.3	учтенные векселя	859 391	0	0	0	0	859 391
2.4	прочие размещенные средства	52 886	0	0	0	0	52 886
3	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	1 431 444	2 020 291	622 371	102 612	2 566 263	6 742 981
3.1	кредиты на потребительские цели	1 421 317	1 987 741	611 196	85 364	2 534 681	6 640 299
3.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	1 222	23 485	0	0	185	24 892
3.3	ипотечные кредиты	8 905	9 065	11 175	17 248	31 397	77 790
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	9 361 692	4 401 031	1 214 704	102 612	3 761 663	18 841 702
5	Резервы на возможные потери	438 330	1 108 461	340 925	15 495	3 720 584	5 623 795
6	Итого чистая ссудная задолженность	8 923 362	3 292 570	873 779	87 117	41 079	13 217 907

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	6 708 242	100%	7 110 295	100%
1.1	Россия, в том числе по регионам Российской Федерации:	6 708 242	100%	7 110 295	100%
	Екатеринбург и Свердловская область	5 168 130	77,0%	5 340 505	75,1%
	Кировская область	19 525	0,3%	24 139	0,3%
	Курганская область	11 144	0,2%	21 861	0,3%
	Оренбургская область	63 824	1,0%	92 946	1,3%
	Республика Башкортостан	33 461	0,5%	353 986	5,0%
	Кемеровская область	278 473	4,2%	87 871	1,2%
	Тюменская область	183 546	2,7%	229 100	3,2%
	Красноярский край	40 775	0,6%	45 992	0,7%
	Томская область	9 239	0,1%	12 374	0,2%
	Челябинская область	68	0,0%	627	0,0%
	Калининградская область	0	0,0%	667	0,0%
	Московская область	900 000	13,4%	900 000	12,7%
	Республика КОМИ	57	0,0%	227	0,0%
1.2	Другие страны	0	0%	0	0%
2.	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	5 402 796	100%	6 742 981	100%
2.1	Россия, в том числе по регионам Российской Федерации:	5 402 796	100%	6 742 981	100%
	Екатеринбург и Свердловская область	3 426 841	63,4%	4 605 030	68,3%
	Оренбургская область	505 464	9,4%	605 671	9,0%
	Республика Башкортостан	491 811	9,1%	577 272	8,6%
	Кемеровская область	844 554	15,6%	815 537	12,1%
	Другие территории	134 126	2,5%	139 471	2,0%
2.2.	Другие страны	0	0%	0	0%

Данные по строке «Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей» представлены за вычетом данных по учтенным векселям и прочим размещенным средствам из таблицы с информацией об объеме и структуре ссуд.

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

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1.	Вложения в долговые ценные бумаги всего, в том числе по видам ценных бумаг:	9 094 494	100,0%	5 610 775	100,0%
1.1.	российские государственные облигации	45 103	0,5%	44 797	0,8%
1.2.	российские муниципальные облигации	0	0,0%	0	0%
1.3.	облигации Банка России	4 009 705	44,1%	0	0%
1.4.	корпоративные облигации и еврооблигации	3 547 180	39,0%	4 165 790	74,2%
1.5.	облигации и еврооблигации кредитных организаций	1 492 506	16,4%	1 400 188	25,0%
1.6.	прочие	0	0%	0	0%
2.	Вложения в долевого ценные бумаги всего	0	0%	0	0%
3.	Информация о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи:	9 094 494	100,0%	5 610 775	100,0%
3.1	Российская Федерация	7 579 347	83,3%	4 649 465	82,9%
3.2.	страны не входящие в ОЭСР	0	0,0%	0	0,0%
3.3.	страны ОЭСР	1 515 147	16,7%	961 310	17,1%

По состоянию на 01.01.2018 финансовые активы, имеющиеся для продажи представлены следующим образом:

(1.1.) российские государственные облигации представлены Облигациями федерального займа (ОФЗ) выпущенными для обращения на российском рынке. ОФЗ в портфеле Банка имеют срок погашения 7 лет, ставку купона 10,61 %, эффеkтивную доходность 11,44%. ОФЗ продаются с фиксированным купонным доходом.

(1.3.) краткосрочные облигации Банка России выпущены для обращения на российском рынке в портфеле Банка на 01.01.2018, имеют сроки погашения до 1 года, ставку купона 7,75%, эффеkтивную доходность 8,5 %. Облигации продаются с фиксированным купонным доходом.

(1.4.) корпоративные облигации и еврооблигации представлены:

облигациями с фиксированным купонным доходом промышленных предприятий, расположенных на территории Российской Федерации, выпущенных для обращения на российском рынке. Облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения от 1 до 15 лет, размер объявленного купонного дохода от 6,2% до 12,1% и эффеkтивную доходность от 8,9% до 15,6%.

облигациями с фиксированным купонным доходом различных эмитентов – нерезидентов, выпущенных для обращения на российском рынке. Еврооблигации в портфеле Банка имеют сроки погашения от 1 до 4 лет, ставки купона от 3,91% до 9,13% и эффеkтивную доходность от 3,9% до 6,1%. Еврооблигации номинированы в долларах США.

(1.5.) облигации и еврооблигации кредитных организаций представлены:

облигациями с фиксированным купонным доходом кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации, выпущенных для обращения на российском рынке. Облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения от 1 до 15 лет, размер объявленного купонного дохода от 8,0% до 10,75% и эффеkтивную доходность от 8,17% до 13,0%.

облигациями с фиксированным купонным доходом банков – нерезидентов, выпущенных для обращения на российском рынке. Еврооблигации в портфеле Банка имеют сроки погашения от 1 до 2 лет, ставки купона от 4,2% до 8% и эффеkтивную доходность от 6% до 8,1%. Еврооблигации номинированы в долларах США.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 долевого ценные бумаги в портфеле Банка отсутствуют.

На 01.01.2018 учтены облигации ОАО «Энергоцентр» в сумме просроченной задолженности 3 523 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 4 141 тыс. рублей). К ОАО «Энергоцентр» заявлены требования о взыскании задолженности в связи с неисполнением оферты. В отношении вложений с просроченным сроком погашения создан резерв под обесценение в сумме 3 523 тыс. рублей.

Все финансовые активы, имеющиеся для продажи оцениваются по справедливой стоимости. Для финансовых активов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, не передавались без прекращения признания и не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

4.5. Вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 Банк не имел вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		Балансовая стоимость	Резерв	Балансовая стоимость	Резерв
1.	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения всего, из них по видам ценных бумаг:	483 905	1 344	2 136 762	2 264
1.1.	российские государственные облигации	51 169	0	320 966	0
1.2.	российские муниципальные облигации	213 627	306	395 737	0
1.3.	облигации Банка России	0	0	0	0
1.4.	корпоративные облигации и еврооблигации	103 861	1 038	238 489	1 771
1.5.	облигации и еврооблигации кредитных организаций	115 248	0	1 181 570	493
1.6.	прочие	0	0	0	0
2.	из них (сумма по п.1.4.-1.6.) по основным секторам и видам экономической деятельности:	219 109	X	1 420 059	X
2.1.	вложения в облигации кредитных организаций	115 248	X	1 181 570	X
2.2.	вложения в облигации предприятий нефтегазовой промышленности	0	X	36 370	X
2.3.	вложения в облигации предприятий металлургической промышленности	103 861	X	103 882	X
2.4.	вложения в облигации предприятий строительной промышленности	0	X	36 799	X
2.5.	прочие вложения	0	X	61 438	X
3.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения не погашенные в срок	0	0	0	0
4.	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по категориям качества:	483 905	1 344	2 136 762	2 264
4.1.	I категории качества	349 467	0	1 910 370	0
4.2.	II категории качества	134 438	1 344	226 392	2 264

По состоянию на 01.01.2018 финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

(1.1.) российские государственные облигации представлены Облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными для обращения на российском рынке. ОФЗ в портфеле Банка имеют срок погашения до 1 года, ставку купона 6,2%, эффективную доходность 9,9%. ОФЗ продаются с фиксированным купонным доходом.

(1.2.) российские муниципальные облигации представлены облигациями различных субъектов РФ, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации в портфеле Банка имеют срок погашения от 1 до 4 лет, ставки купона от 10% до 11,4%, эффективную доходность от 10,8% до 11,9%. Облигации продаются с фиксированным купонным доходом.

(1.4.) корпоративные облигации и еврооблигации представлены:

облигациями с фиксированным купонным доходом эмитентов – нерезидентов, выпущенных для обращения на российском рынке. Еврооблигации в портфеле Банка имеют срок погашения до 1 года, ставку купона 4,45% и эффективную доходность 9,62%. Еврооблигации номинированы в долларах США.

(1.5.) облигации и еврооблигации кредитных организаций представлены:

облигациями с фиксированным купонным доходом банков – нерезидентов, выпущенных для обращения на российском рынке. Еврооблигации в портфеле Банка имеют срок погашения до 1 года, ставку купона 7,75% и эффективную доходность 10,48%. Еврооблигации номинированы в долларах США.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не представлялись в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа или иного обеспечения.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2018 составляет 488 612 тыс. рублей (на 01.01.2017 - 2 065 751 тыс. рублей). Справедливая стоимость, определенная по исходным данным 1 уровня составила 266 912 тыс. рублей, 2 уровня – 221 700 тыс. рублей. Общая величина созданного по ним резерва на 01.01.2018 составляет 1 344 тыс. рублей (на 01.01.2017 - 2 264 тыс. рублей).

В 2017 году не проводилась переклассификация долговых обязательств из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения".

В 2017 году не проводилась переклассификация долговых обязательства из категории "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи".

4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Стоимость основных средств, в том числе:	1 457 442	68,0%	1 712 053	74,9%
1.1	зданий и сооружений	1 243 573	58,0%	1 535 872	67,2%
1.2	вычислительной техники	2 570	0,1%	6 307	0,3%
1.3	автотранспорта	5 184	0,2%	1 892	0,1%
1.4	средств связи	54 887	2,6%	13 469	0,6%
1.5	мебели и офисного оборудования	5 879	0,3%	7 947	0,4%
1.6	банковского оборудования	52 994	2,5%	46 683	2,0%
1.7	прочего оборудования	47 243	2,2%	53 377	2,3%
1.8	рекламных конструкций	2 019	0,1%	2 729	0,1%
1.9	земли	25 860	1,2%	25 870	1,1%
1.10.	капитальные затраты по перепрофилированию арендованных помещений	17 233	0,8%	17 907	0,8%
2	Стоимость нематериальных активов	12 978	0,6%	43 099	1,9%
3	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	19 118	0,9%	74 963	3,3%
4	Стоимость материальных запасов и внеоборотных активов	18 023	0,8%	90 036	3,9%
5	Стоимость недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, в том числе:	636 417	29,7%	364 920	16,0%
5.1	зданий и сооружений	530 687	24,8%	363 270	15,9%
5.2	земли	105 730	4,9%	1 650	0,1%
	Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 143 978	100,0%	2 285 071	100,0%

Информация о составе, структуре долгосрочных активов, предназначенных для продажи

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
		сумма	резерв	сумма, уменьшенная на резерв	сумма	резерв	сумма, уменьшенная на резерв
1	Земля	11 447	1 459	9 988	7 149	1 123	6 026
2	Здания и сооружения	42 085	11 416	30 669	39 632	6 397	33 235
3	Прочее	36 893	7 269	29 624	33 626	3 287	30 339
4	Итого долгосрочные активы, предназначенный для продажи	90 425	20 144	70 281	80 407	10 807	69 600

Информация об изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

тысяч рублей

№	Наименование показателя	Основные средства			Нематериальные активы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
		Всего	Здания и земля	Прочие основные средства			
1	Данные на начало отчетного периода 01.01.2017 года:						
1.1	Стоимость (или оценка)	2 359 225	1 719 696	639 529	70 452	364 920	80 407
1.2	Накопленная амортизация	(647 172)	(140 047)	(507 125)	(27 353)	0	0
1.3	Остаточная стоимость	1 712 053	1 579 649	132 404	43 099	364 920	80 407
2	Изменение за отчетный период, в том числе:						
2.1	Поступление	92 351	0	92 351	1 526	270 964	24 401
2.2	Выбытие	(288 199)	(258 195)	(30 004)	(46 355)	0	(12 555)
2.3	Переоценка и обесценение стоимости, всего	(13 857)	(13 857)	0	0	533	(1 828)
3	Данные на конец отчетного периода 01.01.2018 года:						
3.1	Стоимость (или оценка)	2 149 520	1 447 644	701 876	25 623	636 417	90 425
3.2	Накопленная амортизация	(692 078)	(160 978)	(531 100)	(12 645)	0	0
3.3	Остаточная стоимость	1 457 442	1 286 666	170 776	12 978	636 417	90 425

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствовали. Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;

- возникновение у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

по стратегическому риску:

- ошибки и/или недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих Стратегию развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие и/или недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;

- неправильное и/или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

- полное и/или частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;

- полное и/или частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей.

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

Организационная структура Банка формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии, управлении и контроле за рисками.

В организационную систему управления рисками и капиталом входят:

- Общее собрание участников Банка;

- Совет Директоров Банка;

- Председатель Правления Банка;

- Правление Банка;

- Кредитный Комитет;

- Малый кредитный комитет;

- Комитет по управлению активами и пассивами;

- департамент рисков;

- департамент экономики и планирования бизнеса банка;

- служба внутреннего контроля;

- иные подразделения, определенные внутренними нормативными документами Банка по управлению каждым из видов рисков.

К компетенции Общего собрания участников Банка в том числе относится утверждение Основных направлений деятельности ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (стратегии развития банка), одобрение отдельных видов сделок, принятие решения об изменении размера уставного капитала Банка.

К компетенции Совета Директоров Банка относится, в том числе:

- рассмотрение и утверждение (принятие) стратегии управления рисками и капиталом Банка (далее – Стратегия), в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также порядков управления каждым из рисков и капиталом Банка, процедур стресс-тестирования, контроль за их реализацией;

- рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК);

- утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и его пересмотр в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка;

- утверждение аппетита к риску и целевых уровней риска Банка;

- контроль соблюдения лимитов аппетита к риску и достижения целевых уровней риска Банка;

- утверждение и контроль соблюдения лимитов, ограничивающих уровень достаточности капитала;

- оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала Банка;

- рассмотрение отчетов, предусмотренных Стратегией.

К компетенции Председателя Правления относится, в том числе:

- обеспечение выполнения ВПОДК в Банке и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

- рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

- рассмотрение отчетов, предусмотренных Стратегией.

Правление Банка осуществляет обеспечение выполнения решений Общего собрания участников, Совета Директоров Банка в отношении управления рисками и капиталом, в том числе к его компетенции относится:

- установление лимитов на совершение сделок (кроме тех, установление которых отнесено к компетенции Совета Директоров Банка, комитетов Банка);

- установление лимитов банковских рисков (кроме тех, установление которых отнесено к компетенции Совета Директоров Банка, комитетов Банка);

- обеспечение выполнения ВПОДК в Банке и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

- рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, направление информации Совету Директоров Банка.

Кредитный комитет Банка на основе всестороннего анализа рисков и оценки эффективности проводимых операций принимает решения по вопросам, связанным с кредитованием юридических лиц (в том числе кредитных организаций), физических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также по вопросам совершения иных сделок, несущих кредитный риск, в том числе:

- установление лимитов на заемщиков (группы связанных заемщиков) по совершению кредитных сделок;
- установление лимита уровня потерь по ссудам, выдаваемым по программам розничного кредитования физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса;
- установление/пересмотр/закрытие лимитов на проведение операций с векселедателями, брокерскими организациями, эмитентами, паевыми инвестиционными фондами, кредитными организациями-контрагентами;
- принятие решения о формировании (расформировании) портфелей однородных ссуд;
- рассмотрение отчетов, предусмотренных Стратегией.

Малый кредитный комитет на основе всестороннего анализа рисков и оценки эффективности проводимых операций принимает решения по вопросам предоставления кредитов физическим лицам в рамках стандартных программ розничного кредитования.

К компетенции Комитета по управлению активами и пассивами в том числе относится установление лимитов, ограничивающих уровень рыночного и странового риска, принятие решений по управлению ликвидностью Банка, рассмотрение отчетов, предусмотренных Стратегией.

Департамент рисков – самостоятельное независимое структурное подразделение, подчиняется Председателю Правления Банка.

К компетенции департамента рисков относятся:

- координация и централизация процессов управления рисками (кредитным, операционным (в т.ч. правовым), риском концентрации, риском ликвидности, риском потери деловой репутации, рыночным риском, процентным риском банковского портфеля, страновым и стратегическим рисками), в том числе выявление, оценка и агрегирование рисков, мониторинг, контроль и ограничение рисков;

- разработка и апробация методик выявления, классификации и оценки рисков, контроль их актуальности и эффективности, разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и снижению (минимизации) рисков;

- организация и контроль процедур управления капиталом Банка, оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Департамент экономики и планирования бизнеса банка осуществляет бизнес-планирование деятельности Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных аппетитом к риску и целевых уровней риска Банка.

К компетенции службы внутреннего контроля относится минимизация риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторного риска).

9.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости Банка, посредством использования методологических подходов для своевременной идентификации и эффективного управления различными типами риска, присущими Банку.

Основными принципами управления рисками и капиталом в Банке являются:

1) Осведомленность о риске.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Принятие решения о проведении новых операций производится после предварительного анализа наличия у Банка методологии управления риском, принимаемым в связи с началом проведения новых для Банка видов операций (внедрения новых продуктов), а также работников, обладающих необходимой квалификацией.

Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и (или) организационно-распорядительных документов Банка.

Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

2) Управление деятельностью с учетом принимаемого риска

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации ВПОДК.

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Основных направлений деятельности ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (стратегии развития банка)) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В Банке выделяются приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений бизнеса.

3) Вовлеченность высшего руководства

Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, члены Кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивам Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений в соответствии с порядком, установленным Стратегией и внутренними документами, регламентирующими оценку рисков.

4) Ограничение рисков

В Банке действует многоуровневая система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – аппетит к риску, включающая в себя общие лимиты риска, лимиты по видам значимых рисков, лимиты по структурным подразделениям, лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанным определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.д.

Банком производится систематический мониторинг соблюдения установленных лимитов.

5) Разделение функций, полномочий и ответственности при принятии, управлении и контроле за рисками.

Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии, управлении и контроле за рисками.

6) Использование информационных технологий

Управление рисками и достаточностью капитала строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений (далее – информационные системы).

7) Совершенствование методов

Методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются, улучшаются процедуры, технологии и информационные системы с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.

8) Раскрытие информации

Вся необходимая в соответствии с требованиями Банка России информация по управлению рисками и достаточностью капитала подлежит раскрытию. Содержание и периодичность данной информации определяется требованиями Банка России.

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

Правила и процедуры управления банковскими рисками закреплены внутренними документами Банка.

Управление рисками включает выполнение следующих этапов:

- идентификация рисков и оценка их значимости;
- оценка рисков;
- регулирование и минимизация рисков;
- мониторинг рисков;
- отчетность по рискам.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта.

Для проведения оценки рисков Банк использует качественные и количественные методы. Для нефинансовых рисков Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Классификация методов оценки по видам банковских рисков представлена в следующей таблице:

Вид риска	Метод оценки
Кредитный	Стандартный, установленный Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков»
Рыночный	Стандартный, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков»
Операционный (в т.ч. правовой)	Стандартный, установленный Положением Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (по правовому риску собственный внутренний метод оценки)
Процентный риск банковского портфеля	Общепринятые в мировой практике методы (ГЭП-анализ, метод дюрации)
Риск ликвидности	Общепринятые в мировой практике методы (ГЭП-анализ)
Риск концентрации	Собственный внутренний метод оценки
Риск потери деловой репутации	Собственный внутренний метод оценки
Страновой	Собственный внутренний метод оценки
Стратегический	Собственный внутренний метод оценки
Регуляторный	Собственный внутренний метод оценки

В целях оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка непредвиденных потерь, вызванных негативными явлениями в экономике, Банком проводится стресс-тестирование.

В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты рыночного, кредитного рисков, риска ликвидности, риска концентрации и других рисков. Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ обращен на определение возможных колебаний основных макроэкономических и внутренних показателей рисков и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка. В случае выявления по результатам стресс-тестирования возрастающего уровня угроз Банк рассматривает вопрос о реализации мероприятий по их предотвращению.

Процедуры стресс-тестирования регламентированы во внутренних нормативных документах Банка и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, но не реже одного раза в год.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных стратегией развития банка, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков (склонность к риску), а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов в том числе по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. В Банке лимиты устанавливаются для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Банк осуществляет постоянный и систематический контроль за соблюдением лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (сигнальные значения). Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий.

С 01.01.2017 года в Банке действуют внутренние нормативные документы, разработанные в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У от 15.04.2015г. «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и утвержденные протоколом Совета Директоров Банка 20.12.2016г.

В 2017 году Банком не вносились значимые изменения в нормативные документы, регулирующие процесс управления рисками и капиталом. Вносимые в указанный период уточнения направлены на совершенствование действующей системы управления рисками и капиталом.

9.1.5. Политика в области снижения рисков

Банк в своей деятельности руководствуется политикой максимального снижению принимаемых рисков, использует консервативный подход к проведению операций, несущих риск потерь и проявляет необходимую осторожность в организации всех направлений бизнеса.

Для снижения принимаемых рисков Банком используются все доступные методы, в том числе, различные виды обеспечения, хеджирование рисков различными формами рыночных механизмов.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк формирует резервы на возможные потери, адекватно отражающие размер потенциальных потерь.

9.1.6. Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам

Основными задачами отчетности по рискам являются: обеспечение органов управления Банка, руководителей структурных подразделений и ответственных лиц объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

Банк формирует отчетность по рискам на регулярной основе.

Система отчетности по рискам и достаточности капитала включает следующие основные формы отчетности:

Наименование отчёта	Периодичность	Получатель отчета
Отчет о размере капитала, о выполнении обязательных нормативов	Ежедневно	Председатель Правления Члены Правления Банка Члены Кредитного комитета Члены Комитета по управлению активами и пассивами Начальник департамента рисков Начальник службы внутреннего контроля
Отчет о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов (в т.ч. достижении сигнальных значений), а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений, о результатах оценки достаточности капитала	Ежедневно	Члены Кредитного комитета Члены Комитета по управлению активами и пассивами Начальник департамента рисков Начальник службы внутреннего контроля Начальник департамента стандартных банковских продуктов
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	по мере выявления фактов	Председатель Правления Члены Правления Банка Совет Директоров
Отчет об оценке достаточности капитала	Ежемесячно	Председатель Правления Правление Банка Кредитный комитет Комитет по управлению активами и пассивами Начальник департамента рисков Начальник службы внутреннего контроля
	Ежеквартально	Совет Директоров
Отчёты о кредитном риске (в т.ч. риске концентрации), рыночном риске (фондовый, процентный риск торгового портфеля, валютный), в т.ч. риске концентрации, процентном риске банковского портфеля, риске ликвидности, операционном риске (в т.ч. правовом) и риске потери деловой репутации	Ежеквартально	Председатель Правления Правление Банка Совет Директоров

Наименование отчёта	Периодичность	Получатель отчета
Детализированный отчет об управлении операционным риском (в т.ч. правовым риском) и риском потери деловой репутации	Ежеквартально	Председатель Правления
Отчет о страновом риске	Ежеквартально	Председатель Правления Правление Банка
Отчет о действиях банка в отношении положительных и отрицательных отзывов участников гражданского оборота	Полугодие	Председатель Правления Правление Банка
	Ежегодно	Председатель Правления Правление Банка Совет Директоров
Отчет о результатах стресс-тестирования банковских рисков (кредитного, рыночного, процентного риска банковского портфеля, риска ликвидности, операционного)	Ежеквартально	Комитет по управлению активами и пассивами Председатель Правления Правление Банка Совет Директоров
Отчет о стратегическом риске	Полугодие	Председатель Правления Правление Банка
	Ежегодно	Председатель Правления Правление Банка Совет Директоров
Отчет о проведенной работе СВК	Полугодие	Председатель Правления
	Ежегодно	
Отчет о результатах выполнения ВПОДК Банком, в т.ч. о соблюдении планового (целевого) уровня рисков и целевой структуры рисков	Ежегодно	Председатель Правления Правление Банка
		Совет Директоров

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

По состоянию на 01.01.2018 величина активов, взвешенных по уровню риска для определения достаточности собственных средств (капитала) Банка составила 21 965 084 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2017 – 26 951 780 тыс. рублей). За отчетный период с начала 2017 года произошли существенные изменения показателя (свыше 10%), в абсолютной величине 4 986 696 тыс. рублей. Колебания связаны со снижением активов с коэффициентом риска 100 процентов (на 3,9 млн. рублей) и активов с повышенными коэффициентами риска более 100 процентов (на 1,4 млн. рублей) и одновременно ростом активов с пониженными коэффициентами риска (на 0,4 млн. рублей). Основная причина снижения активов – гашение и продажа кредитов, предоставленных физическим лицам.

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

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Банк осуществляет управление риском концентрации в отношении следующих банковских операций:

1) Риск концентрации кредитных требований.

Выявление риска концентрации осуществляется в процессе анализа кредитного портфеля Банка (включая ссудную и приравненную к ней задолженность).

Выявляются следующие формы концентрации кредитного риска:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента;
- значительный объем требований к контрагентам, связанным с Банком;
- значительный объем требований к крупнейшим контрагентам Банка;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования, обеспечением по которым выступает единый залог, либо гарантии (поручительства) предоставленные одним контрагентом.

В целях ограничения риска концентрации Правлением Банка устанавливаются следующие лимиты:

- лимит кредитного риска в отношении 10 крупнейших заемщиков (групп связанных заемщиков);
- лимит кредитования по отраслевому признаку;
- лимит кредитования по страновому признаку;
- лимит кредитования в иностранных валютах;
- лимит совокупного объема кредитных требований к заемщикам, входящим во все категории связанных с Банком лиц, инсайдеров, участников Банка.

2) Риск концентрации рыночного риска.

Выявление риска концентрации осуществляется в процессе анализа портфеля вложений Банка в активы, которым присущ рыночный риск.

Выявляются следующие формы концентрации рыночного риска: значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменения общих факторов.

Признаком концентрации рыночного риска могут являться:

- значительный объем вложений в один вид инструментов, несущих повышенный рыночный риск;
- значительный объем вложений в ценные бумаги одного эмитента (группы связанных эмитентов).

Ограничение принимаемого на Банк риска концентрации рыночного риска производится путем установления системы лимитов и контроля их соблюдения:

- в целях ограничения риска концентрации Комитетом по управлению активами и пассивами устанавливается структурный лимит в соответствии с Методикой расчета лимитов на операции с ценными бумагами;

- Кредитным комитетом Банка устанавливается лимит на вложения в ценные бумаги эмитента (группы связанных эмитентов).

9.1.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в рамках настоящей пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствует.

9.2. Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком перед Банком.

Кредитный риск является значимым для Банка риском.

Цель управления кредитным риском - сокращение потенциальных убытков Банка с одновременным обеспечением плановой доходности посредством поддержания величины ожидаемых потерь от реализации кредитного риска в рамках приемлемых параметров. Управление кредитным риском осуществляется как в отношении совокупного портфеля активов, так и в отношении отдельных видов инструментов.

Идентификация кредитного риска производится в момент заключения сделки (проведения операции) или в момент принятия управленческого решения (установления лимита).

Оценка кредитного риска производится по всем сделкам, несущим кредитный риск.

Каждый этап оценки риска и принятия решений по заключению сделок, которым присущ кредитный риск, в Банке строго регламентирован. В Банке разработаны кредитная политика, Положение по организации управления кредитным риском и прочие нормативные документы, регулирующие проведение оценки кредитоспособности заемщика, порядок принятия решения и действий подразделений Банка в процессе заключения кредитных сделок, порядок сопровождения кредитов, порядок формирования резервов.

Индивидуальная оценка кредитного риска производится в отношении отдельного заемщика/контрагента (группы связанных заемщиков/контрагентов) и производится на основе полного и адекватного анализа критериев, характеризующих вероятность неисполнения заемщиком обязательств и определение потенциального размера потерь (убытков) Банка при неисполнении контрагентом всех или части обязательств, предусмотренных в договоре.

Портфельная оценка кредитного риска осуществляется в отношении ссуд, предоставляемых заемщикам/контрагентам на стандартных условиях в соответствии с утвержденными программами кредитования, с установлением общих критериев и требований к платежеспособности заемщиков и обеспечению ссуд. При применении портфельного подхода к оценке риска производится оценка и прогнозирование вероятности неисполнения обязательств и определения потенциального размера потерь в целом по совокупности ссуд, отнесенных к заданному кредитному портфелю.

Основными направлениями регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся диверсификация, лимитирование, минимизация, резервирование, распределение и страхование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по направлениям деятельности Банка (кредитование, сделки с ценными бумагами, прочими финансовыми инструментами), по категориям заемщиков (корпоративные заемщики, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица, кредитные организации), по видам кредитования, срокам, видам обеспечения.

Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в различных областях экономики и направлена на хеджирование рисков ухудшения состояния отдельных отраслей и сегментов экономики.

Ограничение принимаемого на Банк кредитного риска производится путем установления системы лимитов и контроля их соблюдения.

Банком используется система лимитов, включающая в себя ограничения, установленные нормативными актами Банка России и уполномоченными органами управления (уполномоченными органами) Банка.

Лимиты выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы).

Нормативными документами Банка России установлены следующие лимиты и ограничения кредитного риска (нормативы):

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участника (акционерам) (Н9.1)
- совокупная величина риска по инсайдерам банка (10.1)
- максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не допускается.

Советом Директоров Банка устанавливаются следующие лимиты и ограничения:

- лимит кредитного риска в целях осуществления контроля за достаточностью капитала;
- показатели, характеризующие склонность к риску в части кредитного риска;
- лимиты кредитного риска по связанным с Банком лицам, инсайдерам, участникам Банка.

Правлением Банка устанавливаются лимиты и ограничения:

- лимит кредитного риска в разрезе направлений бизнеса, видов финансовых инструментов, подразделений Банка;
- лимит совокупного объема кредитных требований к заемщикам, входящим во все категории связанных с Банком лиц, инсайдеров, участников Банка.

Кредитным комитетом Банка устанавливаются следующие лимиты и ограничения:

- установление лимитов на заемщиков (группы связанных заемщиков) по совершению кредитных сделок;
- лимит уровня потерь по ссудам, выдаваемым по программам розничного кредитования физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса;
- установление лимитов полномочий по осуществлению контроля заявки на предоставление кредитов по стандартным программам кредитования физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства;
- установление/пересмотр/закрытие лимитов на проведение операций с векселедателями, брокерскими организациями, эмитентами, паевыми инвестиционными фондами, кредитными организациями-контрагентами;
- принятие решения о формировании (расформировании) портфелей однородных ссуд.

В направлении минимизации принимаемых кредитных рисков Банком реализуются следующие основные принципы: обязательным условием принятия Кредитным комитетом Банка и должностными лицами в рамках установленных полномочий решения о заключении сделок (установления лимитов), несущих кредитный риск, является полная и всесторонняя оценка принимаемого кредитного риска с соблюдением утвержденных методик оценки и формализованных процедур (включающих анализ способности контрагента исполнить свои обязательства по заключаемой сделке, оценку принимаемого обеспечения, определение степени риска), определение экономической целесообразности заключения данной сделки с сопоставлением уровня планируемой доходности и потенциального уровня принимаемого риска;

С целью компенсации ожидаемых потерь Банком формируются резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в размерах, адекватных уровню принятого кредитного риска и в полном соответствии с требованиями нормативных документов Центрального банка Российской Федерации и внутрибанковских нормативных документов.

С целью распределения кредитного риска между участниками сделки в виде включения риска в стоимость услуг, утверждение условий кредитных продуктов осуществляется с учетом оценки и ограничения уровня риска, принимаемого Банком.

Под страхованием понимается система мер и отношений, позволяющих компенсировать полностью или частично потери, возникающие вследствие проявления факторов риска. При страховании риски передаются страховщику. В целях регулирования кредитного риска применяется страхование жизни и трудоспособности заемщиков-физических лиц и индивидуальных предпринимателей, страхование предметов залога, другие виды страхования.

Информация о распределении активов по группам риска

№	Наименование показателя	тысяч рублей	
		на 01.01.2018	на 01.01.2017
1.	Сумма активов, классифицированных в I группу риска (AR1)*	3 619 050	3 183 695
2.	Сумма активов, классифицированных в II группу риска (AR2)	221 467	118 504
3.	Сумма активов, классифицированных в III группу риска (AR3)	0	0
4.	Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (AR4)	11 101 406	14 958 369
5.	Сумма активов, классифицированных в V группу риска (AR5)	0	0
6.	Сумма активов, классифицированных в I-V группы рисков (AR)	11 322 873	15 076 873

* В строке 1 данные по активам I группы риска приведены без взвешивания на коэффициент.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка

№	Наименование показателя	тысяч рублей	
		на 01.01.2018	на 01.01.2017
1.	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	8 270 623	4 076 149
1.1.	межбанковские кредиты и депозиты	2542	1691
1.2.	учтенные векселя	0	777
1.3.	прочие размещенные средства	8 268 081	4 073 681
2.	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	6 759 645	8 022 572
2.1.	корпоративные кредиты	1 467 812	1 562 939
2.2.	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	5 240 430	5 547 356
A.	Распределение кредитов (п.2.1. и п.2.2.) по видам экономической деятельности заемщиков, всего, в том числе:	6 708 242	7 110 295
A.1	- добыча полезных ископаемых	5 550	4 762
A.2	- обрабатывающие производства	613 488	404 922
A.3	- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	350	719
A.4	- сельское хозяйство; охота и лесное хозяйство	1 601	1 871
A.5	- строительство	1 343 372	609 970
A.6	- транспорт и связь	69 285	90 545
A.7	- оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 868 986	2 979 782
A.8	- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 727 191	1 895 186
A.9	- финансы и инвестиции	0	58 127
A.10	- страхование	0	0
A.11	- государственное управление	0	0
A.12	- прочие виды деятельности	78 419	1 064 411
2.3.	учтенные векселя	0	859 391
2.4.	прочие размещенные средства	51 403	52 886
3.	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	5 402 796	6 742 981

№	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
3.1.	кредиты на потребительские цели	5 290 686	6 640 299
3.2.	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	27 546	24 892
3.3.	ипотечные кредиты	84 564	77 790
4.	Вложения ценные бумаги	453 292	2 069 892
4.1	долговые	453 292	2 069 892
4.2	долевые	0	0
4.3	дочерних и зависимых обществ	0	0
В.	Распределение кредитного риска (сумма по п.1. – п.4.) по типам контрагентов, всего, в том числе:	20 886 356	20 911 594
В.1	Корпоративные клиенты и субъекты малого предпринимательства	6 525 115	7 820 336
В.2	Кредитные организации	8 380 064	5 237 322
В.3	Государственные органы	253 660	690 941
В.4	Индивидуальные предприниматели	324 721	420 014
В.5	Физические лица	5 402 796	6 742 981
С.	Географическое распределение кредитного риска (сумма по п.1. – п.4.) по группам стран, всего, в том числе:	20 886 356	20 911 594
С.1	Россия	20 690 247	19 622 131
С.2	Страны ОЭСР	196 109	1 289 463
С.3	Другие страны	0	0

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2018

№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					удельный вес просроченной и реструктурированной задолженности в общем объеме активов
			Всего	в том числе по срокам просрочки				
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Ссуды, всего, в том числе:	20 433 064	3 984 414	66 810	45 680	53 714	3 818 210	12,712%
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе:	12 396 769	3 984 414	66 810	45 680	53 714	3 818 210	12,712%
	- по юридическим лицам	6 708 242	1 444 683	1 670	3 214	2 022	1 437 777	4,609%
	- по физическим лицам	5 402 796	2 528 924	65 140	42 466	51 692	2 369 626	8,068%
	Реструктурированные, в том числе:	305 134	0	0	0	0	0	0,000%
	- по юридическим лицам	12 272	0	0	0	0	0	0,000%
	- по физическим лицам	292 862	0	0	0	0	0	0,000%
1.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0,000%
1.3	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	8 036 295	0	0	0	0	0	0,000%
2	Ценные бумаги	453 292	0	0	0	0	0	0,000%
3	Прочие требования*	1 422 690	57 816	56	10	14	57 736	0,184%
	Итого	22 309 046	4 042 230	66 866	45 690	53 728	3 875 946	12,896%

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2017

тысяч рублей								
№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					удельный вес просроченной и реструктурированной задолженности в общем объеме активов
			Всего	в том числе по срокам просрочки				
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Ссуды, всего, в том числе:	18 841 702	4 614 220	144 917	115 338	725 131	3 628 834	17,100%
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе:	14 525 934	4 614 220	144 917	115 338	725 131	3 628 834	17,100%
	- по юридическим лицам	7 122 421	1 571 184	13 476	2 930	600 887	953 891	5,823%
	- по физическим лицам	6 742 981	3 043 036	131 441	112 408	124 244	2 674 943	11,278%
	Реструктурированные, в том числе:	571 928	0	0	0	0	0	0,000%
	- по юридическим лицам	5 075	0	0	0	0	0	0,000%
	- по физическим лицам	566 853	0	0	0	0	0	0,000%
1.2	Учтенные векселя	860 168	0	0	0	0	0	0,000%
1.3	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 455 600	0	0	0	0	0	0,000%
2	Ценные бумаги	2 069 892	0	0	0	0	0	0,000%
3	Прочие требования*	1 128 631	68 335	100	8	1 283	66 944	0,253%
	Итого	22 040 225	4 682 555	145 017	115 346	726 414	3 695 778	17,354%

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам на 01.01.2018

№ п/п	Наименование показателя	Сумма требований	Категория качества					тыс. рублей	
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Фактически сформированный резерв
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Задолженность по ссудам, в том числе	20 433 064	8 276 727	4 715 895	1 862 036	1 654 286	3 924 120	5 588 823	5 573 220
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20 149 895	8 054 387	4 715 895	1 862 036	1 654 286	3 863 291	5 527 994	5 512 391
1.2	Учтенные векселя	0	0	0	0			0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0		0	0
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	283 169	222 340				60 829	60 829	60 829
2	Требования по получению процентных доходов	286 606	27 990	49 192	9 078	2 288	198 058	X	201 096
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения,	453 292	333 348	116 421			3 523	4 687	4 687
4	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие требования	1 136 084	992 939	4 173	13 885	9	125 078	127 823	127 823
	Итого	22 309 046	9 631 004	4 885 681	1 884 999	1 656 583	4 250 779	5 721 333	5 906 826

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам на 01.01.2017

№ п/п	Наименование показателя	Сумма требований	Категория качества					тыс. рублей	
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Фактически сформированный резерв
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Задолженность по ссудам, в том числе	18 841 702	4 955 545	6 264 494	1 837 222	1 388 491	4 395 950	5 689 973	5 623 795
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	17 310 587	3 487 519	6 264 494	1 836 445	1 388 491	4 333 638	5 627 498	5 561 320
1.2	Учтенные векселя	860 168	859 391	0	777	0	0	163	163
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	670 947	608 635	0	0	0	62 312	62 312	62 312
2	Требования по получению процентных доходов	372 603	73 313	63 962	14 368	6 714	214 246	X	216 442
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения,	2 069 892	1 857 600	208 151	0	0	4 141	6 223	6 223
4	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие требования	756 028	205 964	426 934	0	0	123 130	127 341	127 341
	Итого	22 040 225	7 092 422	6 963 541	1 851 590	1 395 205	4 737 467	5 823 537	5 973 801

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери

№ п/п	Наименование показателя	2017 год		2016 год	
		Сформированный резерв	Восстановленный резерв	Сформированный резерв	Восстановленный резерв
1	Задолженность по ссудам, в том числе	(3 878 452)	3 921 273	(8 713 286)	7 845 064
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	(3 394 094)	3 422 576	(8 255 894)	7 396 594
1.2	Учтенные векселя	(9 890)	10 053	(200)	2 037
1.3	Средства на корреспондентских счетах	(333 329)	336 612	(80 318)	79 636
1.4	Процентные требования по ссудам	(141 139)	152 032	(376 874)	366 797
2	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(344)	962	(381)	1 275
3	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего	(7 216)	8 134	(8 965)	19 526
4	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
5	Процентные требования по ценным бумагам	(378)	411	(780)	931
6	Прочие требования	(359 195)	323 138	(501 594)	496 900
	Итого	(4 245 585)	4 253 918	(9 225 006)	8 363 696

Информация о стоимости полученного обеспечения

Наименование показателя	тысяч рублей	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Обеспечение по ссудам и условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	213 057	338 539
I категории качества	88 488	26 708
II категория качества	124 569	311 831

Обеспечение, принятое Банком по ссудам состоит из объектов недвижимости, объектов недвижимости незавершенного строительства, транспортных средств, спец. техники, оборудования, ценных бумаг, прав требования по договорам долевого участия и договорам паевого участия, выпущенных Банком векселей, товаров в обороте, готовой продукции, сырья и материалов.

Оценка стоимости обеспечения преимущественно осуществляется сравнительным (рыночным) подходом. При расчете стоимости объектов незавершенного строительства наряду со сравнительным подходом используется затратный подход, учитывающий нюансы объекта. Оценка рыночной стоимости проводят сотрудники отдела по работе с залогами, после осуществления осмотра закладываемого имущества. Переоценка обеспечения производится 1 раз в квартал. Мониторинг наличия обеспечения проводится не реже 1 раза в 2 месяца при залоге объектов незавершенного строительства, не реже 1 раза в 3 месяца для залога транспорта, спец. техники, товаров в обороте, оборудования и не реже 1 раза в 3 месяца при залоге недвижимости.

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на отчетную дату и среднем значении за период

№ стр.	Показатель	тысяч рублей	
		на 01.01.2018	среднее за 12 месяцев 2017 года
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11 322 873	12 758 598
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	11 101 406	12 625 747
1.4.1	ссудная задолженность физических лиц	2 804 645	3 155 730
1.4.2	ссудная задолженность юридических лиц	2 880 207	3 032 536
2.1	с пониженными коэффициентами риска	684 244	470 152
2.2	с повышенными коэффициентами риска	4 385 836	6 795 594
3	Кредиты на потребительские цели	48 444	51 106
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	296 348	234 587
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

№ стр.	Показатель	тысяч рублей	
		на 01.01.2017	среднее за 12 месяцев 2016 года
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	15 076 873	18 041 394
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	14 958 369	17 853 905
1.4.1	ссудная задолженность физических лиц	3 720 359	4 699 657
1.4.2	ссудная задолженность юридических лиц	2 960 852	5 275 466
2.1	с пониженными коэффициентами риска	315 206	240 840
2.2	с повышенными коэффициентами риска	5 833 651	5 978 493
3	Кредиты на потребительские цели	56 250	79 857
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	128 113	162 485
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

Для целей снижения кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных процентов и производным финансовым инструментам банком принято решение о применении подхода, предусмотренного пунктом 2.3 Инструкции Банка России №180-И. Величина риска невозврата денежных средств контрагентом равна «0». При расчете кредитного риска в сложившейся ситуации риск на эмитентов ценных бумаг, принятых в обеспечение, не рассчитывается.

Информация об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставленных в качестве обеспечения

№	Наименование показателя	тысяч рублей	
		на 01.01.2018	на 01.01.2017
1.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе	9 577 055	7 745 273
1.1.	ликвидные	8 994 114	6 689 482
2.	Долевые ценные бумаги	0	0
3.	Прочие активы	0	0

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 долговые ценные бумаги не передавались в качестве обеспечения.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018

Номер п/п	Наименование показателя	тысяч рублей			
		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	Всего активов, в том числе:	30 330	0	24 040 738	6 571 454
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7 452 353	6 571 454
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 234 884	1 148 114
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 234 884	1 178 531
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	6 217 469	5 423 340
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 737 054	5 423 340
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	480 415	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	28 048	0	1 111 718	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 282	0	5 655 862	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 259 057	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 265 150	0
8	Основные средства	0	0	1 506 953	0
9	Прочие активы	0	0	789 645	0

* Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного периода.

Под сделками с обременением активов, осуществляемые Банком понимаются сделки РЕПО, когда Банк является первоначальным продавцом и передает ценные бумаги без прекращения признания. Банк оставляет за собой право на получение всех или значительной доли доходов по переданным ценным бумагам, а также несет риски, связанные с обесценением переданных в РЕПО бумаг. Сделки РЕПО классифицируются как сделки по привлечению денежных средств, обеспеченных переходом права собственности на ценные бумаги, то есть в соответствии с экономической сущностью таких сделок первоначальный покупатель предоставляет первоначальному продавцу денежные средства на условиях срочности, возвратности, платности, а первоначальный продавец передает первоначальному покупателю ценные бумаги в качестве обеспечения своих обязательств по возврату привлеченных денежных средств и уплате процентов за их пользование. В отличие от сделок РЕПО активы, списанные с баланса, в том числе уступленные активы, отражаются как реализация с использованием балансового счета № 612 "Выбытие и реализация". При этом, Банк полностью теряет контроль над активами и передает права на активы и риски по ним покупателю.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 Банк не привлекает денежные средства под залог (обременение) активов. Несмотря на отсутствие на данный момент необходимости в привлечении дополнительных ресурсов Банк приобретает долговые ценные бумаги преимущественно из ломбардного списка Банка России с целью наличия пригодных в качестве обеспечения активов при возникновении потребности в получении кредитов Банка России.

Обремененные активы, показанные по состоянию на 01.01.2018 включают неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в кредитных организациях, средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения и гарантийные фонды для расчетов с платежными системами.

9.2.1. Кредитный риск контрагента

В 2017 году кредитный риск контрагента не являлся существенным для Банка в связи с отсутствием срочных сделок, содержащих ПФИ.

Экономический капитал на покрытие кредитного риска контрагента учитывается в составе экономического капитала на покрытие кредитного риска. Риски на контрагента, с точки зрения использования капитала рассчитываются в соответствии с требованиями ЦБ и принимаются соответствующие коэффициенты.

Банк управляет кредитным риском контрагента путем установления предельного размера лимита на конкретного контрагента, рассчитываемого в соответствии с внутренними нормативными документами.

Банк не проводит операции со сложноструктурированными производными финансовыми инструментами, ограничиваясь сделками со стандартными биржевыми производными финансовыми инструментами, базовыми активами которых преимущественно является валюта. В целях снижения кредитных рисков контрагентов Банк осуществляет основной объем операций с производными финансовыми инструментами через Московскую биржу с использованием центрального контрагента.

Банк принимает в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО только ценные бумаги эмитентов, на которые Банком установлены лимиты кредитного риска в соответствии с утвержденными нормативными документами. Банк не принимает иные виды залога (обеспечения) по внебиржевым производным финансовым инструментам, сделкам РЕПО и другим операциям торгового портфеля Банка.

Банк при анализе кредитного риска, возникающего по операциям с производными финансовыми инструментами, использует методику расчета кредитного риска, установленную Инструкцией Банка России №180-И.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

9.2.2. Остаточный кредитный риск.

Остаточный кредитный риск возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта. Банк выделяет следующие типы реализации остаточного риска:

- риск отсутствия ликвидности обеспечения - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия (повреждения) имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т.д.);

- риск юридических недостатков оформления документации по сделке - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.д.).

Размер остаточного риска определяется в объеме, равном сумме имущества, являющегося предметом залога и принятого на баланс Банка в связи с невозможностью его реализации в рамках исполнительного производства, а также сумма дефолтной задолженности по ссудам, по которым судом принято решение об отказе обращения взыскания на заложенное имущество.

Информация о размере остаточного риска доводится до органов управления Банка ежеквартально.

9.3. Рыночный риск

Рыночный риск — это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры финансовых рынков.

Рыночный риск, включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

Рыночный риск является значимым для Банка риском.

Процентный риск — риск финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск — риск финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск — риск финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости открытых кредитной организацией позиций в иностранных валютах и золоте.

Товарный риск - риск финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

Основной целью управления рыночным риском является ограничение убытков Банка, вызванных неблагоприятным изменением следующих параметров:

- рыночных цен по отношению к финансовым инструментам торгового портфеля Банка;
- процентных ставок денежного рынка по отношению к финансовым инструментам торгового портфеля Банка, чувствительным к изменению процентных ставок;
- курсов иностранных валют по отношению к открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- рыночной стоимости товаров.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация (выявление) рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в части составляющих его рисков: процентного, фондового, валютного и товарного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Для идентификации рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение размера или динамики которых означает возникновение или изменение размера вероятных потерь от реализации каждого из составляющих (фондового, процентного, валютного и товарного) видов риска.

Выявление рыночного риска, оценка уровня рыночного риска осуществляется Банком на постоянной основе. В целях детализации, оценка риска проводится в разрезе его составляющих (фондового, процентного, валютного и товарного рисков).

Банком применяются методы расчета величины рыночного риска, установленные Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска, Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах Банков».

Управление рыночным риском минимизирует негативное влияние изменений рыночных цен и/или доходностей финансовых инструментов, курсов иностранных валют. Основным методом управления рыночным риском является количественное ограничение отдельных видов операций Банка, связанных с принятием рыночного риска.

Ограничительные мероприятия реализуются через установление пограничных значений или системы лимитов. Система пограничных значений (лимитов) призвана контролировать соблюдение Банком допустимых объемов операций, размера потерь. Советом Директоров Банка устанавливается общий лимит рыночного риска в целях осуществления контроля за достаточностью капитала, система пограничных значений (лимитов), ограничивающих размер потерь устанавливается уполномоченным органом управления Банка – Комитетом по управлению активами и пассивами. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется департаментом рисков.

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли

№ п/п	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		сумма	доля	сумма	доля
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	0	0%	0	0%
2	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	0	0%	0	0%
3	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	4 086 571	42,66%	219 428	2,8%
4	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	0	0,00%	0	0%
5	Всего ценные бумаги торгового портфеля	4 086 571	42,66%	219 428	2,8%
6	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи не предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	5 007 923	52,28%	5 391 347	69,6%
7	Всего вложения в ценные бумаги	9 578 399	100,00%	7 747 537	100%
8	Резерв	1 344	X	2 264	X
9	Чистые вложения в эмиссионные ценные бумаги	9 577 055	X	7 745 273	X

Информация об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков

№ п/п	Наименование показателя	тысяч рублей	
		на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	ОПР – общий процентный риск	8 090	1 573
2	СПР – специальный процентный риск	882	3 155
3	ПР – процентный риск ()	8 972	4 728
4	ФР – фондовый риск	0	0
5	ВР – валютный риск	0	0
6	РР – рыночный риск	112 151	59 099
7	Размер резервируемого капитала под рыночный риск (исходя из минимального значения достаточности капитала)	10 377	5 097
8	Влияние изменения рыночных процентных ставок и рыночных цен на финансовый результат (переоценка ценных бумаг) и достаточность капитала	108 111	77 590

9.4. Операционный риск

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска

№	Наименование показателя	тысяч рублей	
		на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Величина показателя ОР (код 8942)	409 215	438 607
2	Величина показателя ОР * 12,5 (10 - 2013 год)	5 115 188	5 482 588
3	Размер резервируемого капитала под операционный риск	473 303	472 873

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

№	Наименование показателя	тысяч рублей	
		на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 873 346	2 068 635
2	Чистые непроцентные доходы	854 753	855 409

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

Банком применяются меры по минимизации операционного риска:

- разработка организационной структуры Банка, внутренних Положений, Правил и Процедур совершения банковских операций и сделок с целью минимизации ущерба от возможных реализаций факторов операционного риска;
- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- принятие управленческих решений об отказе от осуществления отдельных сделок и видов сделок;
- введение ограничений (лимитов) на осуществление отдельных направлений деятельности, видов сделок;
- наличие мер контроля за совершением банковских операций и сделок;
- использование в Банке передовых систем автоматизации, дублирования банковских технологий и защиты информации;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) с помощью страхования, в том числе:
 - имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);
 - личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).
- разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности.

Размер операционного риска определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

9.4.1. Правовой риск

Правовой риск является частью операционного риска.

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

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- обеспечение правомерности совершения банковских операций и сделок сотрудниками Банка. Системный контроль за правомерностью совершения банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров до их заключения и проводимых банковских операций, и других сделок;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе его классификации) на показатели деятельности Банка;
- на постоянной основе осуществляется мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, судебной практики;
- подчинение юридического департамента непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников юридического департамента и правовой грамотности сотрудников Банка;
- обеспечение максимального количества сотрудников Банка с постоянным доступом к актуальной информации по законодательству и внутренним документам.

9.4.2. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

В целях минимизации риска потери деловой репутации банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

Для консолидации информации и оценки операционного (в том числе правового) риска и риска потери деловой репутации в совокупности по банку всеми сотрудниками банка выявляются факты неблагоприятных событий и регистрируются в базе неблагоприятных событий, свод и анализ которых доводится до сведения органов управления банка на систематической основе отделом нефинансовых рисков департамента рисков.

9.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

Портфель инвестиций Банка в долговые инструменты на 100% состоит из облигаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг. В связи с осуществлением данных инвестиций Банк принимает на себя риск неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости долговых инструментов, связанного с колебанием рыночных процентных ставок – общий процентный риск, а также вследствие изменения кредитного качества отдельных эмитентов облигаций, или неблагоприятного изменения курса валюты, в которой номинированы долговые инструменты – специальный процентный риск.

С целью минимизации принимаемых рисков, Банк устанавливает лимиты на величину портфеля долговых инструментов, лимиты на одного эмитента и лимиты стоп-лосс. Все облигации портфеля номинированы в российских рублях и допущены к торгам ПАО «Московская Биржа ММВБ – РТС».

Информация об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок на 01.01.2018

№ п/п	Наименование показателя	тысяч рублей					Нечувствительные к риску изм. проц. ставки
		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего	
1.	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток), в том числе по видам:	0	0	0	0	0	0
1.1	корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
1.2	прочие	0	0	0	0	0	0
2.	Вложения в долговые ценные бумаги, в том числе по видам:	0	1 075 584	1 010 747	4 052 733	6 139 064	4 200 108
2.1	долговые обязательства Министерства финансов РФ	0	93 627	0	0	93 627	0
2.2	долговые обязательства субъектов РФ	0	0	121 695	112 273	233 968	0
2.3	облигации кредитных организаций - резидентов	0	204 773	316 152	923 620	1 444 545	0

Информация об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок на 01.01.2017

№ п/п	Наименование показателя	тысяч рублей					Нечувствительные к риску изм. проц. ставки
		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего	
1.	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток), в том числе по видам:	0	0	0	0	0	0
1.1	корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
1.2	прочие	0	0	0	0	0	0
2.	Вложения в долговые ценные бумаги, в том числе по видам:	0	1 929 176	1 825 931	4 527 368	8 282 475	401 411
2.1	долговые обязательства Министерства финансов РФ	0	320 095	0	53 508	373 603	0
2.2	долговые обязательства субъектов РФ	0	67 113	124 694	257 353	449 160	0
2.3	облигации кредитных организаций - резидентов	0	205 824	622 707	432 950	1 261 481	0

9.6. Риск инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Банк не осуществляет вложений в долевые ценные бумаги с целью контроля деятельности юридического лица либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица поэтому не рассматривает данный риск как значимый.

9.7. Процентный риск банковского портфеля

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

Процентный риск банковского портфеля является значимым для Банка риском.

Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

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

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

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

Возникновение риска происходит при проведении банковских операций по привлечению и размещению ресурсов и требует принятия мер по их контролю и ограничению.

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется посредством оптимизации структуры привлечения и размещения денежных средств. Контроль и ограничение уровня процентного риска банковского портфеля осуществляется на основе политики лимитирования, как в разрезе объема привлечения и вложений, так и в разрезе предельных ставок привлечения и размещения, для поддержания заданного уровня процентной маржи и сохранения устойчивого процентного дохода Банка при вероятных колебаниях рыночных процентных ставок.

Оценка и стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля производится департаментом рисков на ежеквартальной основе. При проведении анализа и стресс-тестов Банк не использует допущения о досрочном погашении кредитов или пролонгировании депозитов, а исходит из реальной фактической срочности активов и пассивов. Основным сценарием для оценки изменения процентной маржи Банка, является сценарий одномоментного роста или падения процентной ставки по всем активам и пассивам Банка, чувствительным к изменению процентной ставки, на 4 процентных пункта (с 2017 года – на 2 процентных пункта). Оценивается влияние данного сдвига ставок на финансовый результат Банка и достаточность его капитала.

Сведения об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2018

№ п/п	Наименование показателя	тысяч рублей					
		До вос- требования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего	Нечувст- вительные к риску изм. проц. ставки
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	3 522 778
2	Средства в других банках	100 916	0	0	0	100 916	814 541
3	Кредиты и дебиторская задолженность	8 227 740	2 682 157	1 745 690	2 531 179	15 186 766	898 385
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	0	1 075 584	1 010 747	4 052 733	6 139 064	4 200 108
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
6	Прочие финансовые активы (основные средства, долевые ценные бумаги, прочие активы)	0	9 892	74 501	734 011	818 404	1 974 399
7	Итого процентных финансовых активов	8 328 656	3 767 633	2 830 938	7 317 923	22 245 150	11 410 211
8	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	0	0	0	0
9	Средства других банков	0	0	0	0	0	0
10	Средства клиентов (срочные депозиты)	6 284 716	10 662 286	937 768	5 771 518	23 656 288	6 405 704
11	Выпущенные долговые обязательства	11 739	84 700	7 785	26 232	130 456	334
12	Прочие заемные средства, собственные средства	0	0	0	0	0	3 610 015
13	Итого процентных финансовых обязательств	6 296 455	10 746 986	945 553	5 797 750	23 786 744	10 016 053
14	Чистый разрыв по процентным ставкам	2 032 201	(6 979 353)	1 885 385	1 520 173	(1 541 594)	1 394 158

Сведения об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2017

№ п/п	Наименование показателя	тысяч рублей					
		До вос- требования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего	Нечувст- вительные к риску изм. проц. ставки
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	2 950 302
2	Средства в других банках	225 959	0	0	0	225 959	267 856
3	Кредиты и дебиторская задолженность	3 616 878	1 289 447	3 523 534	5 412 653	13 842 512	1 621 349
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	0	1 929 176	1 825 931	4 527 368	8 282 475	401 411
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
6	Прочие финансовые активы (основные средства, долевы ценные бумаги, прочие активы)	0	4 818	21 092	0	25 910	2 535 618
7	Итого процентных финансовых активов	3 842 837	3 223 441	5 370 557	9 940 021	22 376 856	7 776 536
8	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	0	0	0	0
9	Средства других банков	0	0	0	0	0	0
10	Средства клиентов (срочные депозиты)	5 717 630	6 942 793	1 904 446	6 917 420	21 482 289	5 246 634
11	Выпущенные долговые обязательства	4 058	83 192	4 884	362	92 496	312
12	Прочие заемные средства, собственные средства	0	0	0	0	0	2 924 706
13	Итого процентных финансовых обязательств	5 721 688	7 025 985	1 909 330	6 917 782	21 574 785	8 171 652
14	Чистый разрыв по процентным ставкам	(1 878 851)	(3 802 544)	3 461 227	3 022 239	802 071	(395 116)

Анализ возможного изменения процентных ставок на 2 процентных пункта, показал, что чистый процентный доход банка может сократиться, влияние на финансовый результат и капитал Банка по состоянию на 01.01.2018 составляет 64 252 тыс. рублей.

С целью минимизации процентного риска банковского портфеля, Банк на постоянной основе проводит мониторинг основных текущих и прогнозных рыночных индикаторов, характеризующих уровень и тенденции изменения процентных ставок, и, в соответствии с полученной информацией, осуществляет превентивные меры по адекватной корректировке процентной политики, сводя тем самым влияние процентного риска банковского портфеля к минимуму.

Департаментом рисков осуществляется анализ процентных ставок по собственным операциям. Полученные данные используются для принятия решений по изменению процентных ставок по осуществляемым операциям, по изменению приоритетов срочности проводимых операций и плановому изменению структурных составляющих баланса.

9.8. Риск ликвидности

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

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, своевременность и оперативность принятия управленческих решений. Управление и контроль риском ликвидности осуществляются на постоянной основе. В организационную систему управления риском ликвидности входят:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Кредитный комитет;
- Малый кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- департамент рисков;
- департамент экономики и планирования бизнеса банка;
- департамент внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля;

- подразделения Банка (департамент стандартных банковских продуктов, департамент развития корпоративного бизнеса, управление финансов, департамент платежных систем и карточных проектов).

Риск ликвидности рассматривается при общем финансировании деятельности кредитной организации-эмитента и при управлении позициями. Он включает как риск невозможности финансирования активов в надлежащие сроки и по надлежащим ставкам, так и риск невозможности ликвидации актива по приемлемой цене и в соответствующие сроки.

Для снижения риска ликвидности и обеспечения бесперебойного проведения операций по счетам клиентов, исполнения собственных обязательств, и реализации продуктов и услуг клиентам, банк поддерживает необходимую мгновенную ликвидность, прогнозирует необходимый уровень текущей и долгосрочной ликвидности.

Управление ликвидностью и определение рациональной потребности в ликвидных средствах осуществляется посредством следующих механизмов:

- оценка ликвидности финансовых инструментов и их ранжирование по степени ликвидности;
- анализ крупных остатков средств клиентов и формирование обеспечивающих их активов;
- анализ стабильности пассивов и анализ качества активов с точки зрения их возвратности;
- анализ согласованности сроков привлечения ресурсов и размещения их в активные операции;
- расчет ликвидной позиции и расчет объема пассивов к выплате с определением необходимого размера активов;
- определение дефицита/ избытка ликвидных средств.

Внутренние нормативные документы по управлению ликвидностью и риском ликвидности рассматриваются и утверждаются Советом Директоров Банка.

Проведение тестирования основывается на наложении гипотетических событий (но являющихся потенциально возможными) на данные по состоянию активов и пассивов Банка на определенную дату. В качестве исходных событий могут выступать:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- непредвиденные требования к ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- изменения финансового положения контрагентов (заемщиков, кредиторов);
- сокращение рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов, либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся платежную позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- негативные изменения стоимости фондирования, влияющие на размер будущих доходов банка.

При проведении стресс-тестирования риска ликвидности используются сценарные анализы как существенного единовременного оттока привлеченных средств, так и реализации иных событий, влекущих возникновение дефицита ликвидности:

- пессимистический сценарий – ухудшение показателей (10% отток средств с банковских счетов физических лиц и с расчетных счетов юридических лиц);
- экстремальный сценарий – существенное ухудшение показателей (30% отток средств с банковских счетов физических лиц и с расчетных счетов юридических лиц).

Проведение теста подразумевает ограниченность возможностей для мобилизации Банком средств и требует соответствия действиям Банка в случаях потери ликвидности, утвержденных внутренним положением.

Оценка результатов проведения стресс-тестирования ликвидности является удовлетворительной в случае сохранения способности Банка к выполнению обязательств и сохранения положительной денежной ликвидности, достаточности капитала Банка для покрытия риска. Особое внимание при проведении стресс-тестирования необходимо уделять способности выполнению обязательств перед вкладчиками.

При неудовлетворительном результате проведения стресс-тестирования риска ликвидности департамент рисков информирует управление финансов с целью совместной разработки необходимых корректирующих и хеджирующих мероприятий. Департамент рисков выносит результаты стресс-тестирования и мероприятия по минимизации рисков на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами, Председателя Правления, Правления Банка и Совета Директоров Банка составе отчета о проведении стресс-тестирования банковских рисков.

В целях минимизации риска ликвидности и поддержания ликвидности на планируемом уровне активные операции осуществляются в пределах принимаемых лимитов, с учетом внешних и внутренних нормативов ликвидности и остатка денежной ликвидности.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров Банка, Председатель Правления, Правление Банка, департамент внутреннего аудита, департамент рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень риска ликвидности.

В целях своевременного обеспечения Совета Директоров, Председателя Правления, Правления и руководства Банка достаточным объемом информации, необходимым для принятия управленческих решений, департаментом рисков ежеквартально на рассмотрение указанных органов выносится отчет о риске ликвидности.

9.9. Страновой риск

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

Управление данным риском реализовано посредством установления лимитов в разрезе стран, с резидентами которых банк производит операции, на основе присвоенных данным странам инвестиционных рейтингов, анализа страновых оценок по классификации Экспортных Кредитных Агентств, оценки их макроэкономических параметров, общественно-политической обстановки, информации ФАТФ и постоянного контроля соблюдения установленных лимитов.

Страновой риск не является значимым для Банка риском.

9.10. Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке,

утверждении и реализации Стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Управление стратегическим риском состоит из следующих этапов:

- выявление стратегического риска;
- оценка стратегического риска;
- мониторинг стратегического риска;
- контроль и/или минимизация стратегического риска.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе Банка, разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

9.11. Регуляторный риск

Риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и(или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

9.12. Прочая информация по рискам

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2018

№	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	тысяч рублей	
			Чувствительность чистого дохода	% Чувствительность капитала
1	Рубль	200	(108 678)	
		-200	108 678	
2	Доллар США	200	43 792	
		-200	(43 792)	
	Итого	200	(64 252)	5 210 714
		-200	64 252	5 339 218

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2017

№	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	тысяч рублей	
			Чувствительность чистого дохода	% Чувствительность капитала
1	Рубль	400	(207 441)	
		-400	207 441	
2	Доллар США	400	22 947	
		-400	(22 947)	
	Итого	400	(180 699)	4 521 722
		-400	180 699	4 883 119

В 2017 году в связи с изменениями требований Банка России чувствительность капитала рассчитывается к изменению процентной ставки на 200 базисных пунктов.

Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2018

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
	ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.	Денежные средства и их эквиваленты	2 842 212	502 557	0	3 344 769
2.	Обязательные резервы на счетах в Банке России	178 009	0	0	178 009
3.	Средства в других банках	861 758	53 699	0	915 457
4.	Кредиты и дебиторская задолженность	14 859 844	0	0	14 859 844
5.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
6.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 579 347	1 515 147	0	9 094 494
7.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
8.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	264 491	218 070	0	482 561
9.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
10.	Прочие финансовые активы	188 143	368	0	188 511
	Итого денежные финансовые активы	26 773 804	2 289 841	0	29 063 645
	ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
11.	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	0	0
12.	Средства других банков	0	0	0	0
13.	Средства клиентов (срочные депозиты), из них:	27 670 560	28 405	14 699	27 713 664
	Прочие заемные средства (субординированный заем)	2 152 004			2 152 004
14.	Выпущенные долговые обязательства	130 790			130 790
15.	Прочие финансовые обязательства	329 401	77	175	329 653
	Итого денежные финансовые обязательства	28 130 751	28 482	14 874	28 174 107
	Чистая позиция	(1 356 947)	2 261 359	(14 874)	889 538

Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2017

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
	ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.	Денежные средства и их эквиваленты	2 206 489	573 975	0	2 780 464
2.	Обязательные резервы на счетах в Банке России	169 838	0	0	169 838
3.	Средства в других банках	431 640	62 175	0	493 815
4.	Кредиты и дебиторская задолженность	13 217 907	0	0	13 217 907
5.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
6.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 649 465	961 310	0	5 610 775
7.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
8.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	801 982	1 332 516	0	2 134 498
9.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
10.	Прочие финансовые активы	220 670	380	0	221 050
	Итого денежные финансовые активы	21 697 991	2 930 356	0	24 628 347
	ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
11.	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	0	0
12.	Средства других банков	0	0	0	0
13.	Средства клиентов (срочные депозиты), из них:	23 895 037	25 622	20 354	23 941 013
	Прочие заемные средства (субординированный заем)	2 213 138	0	0	2 213 138
14.	Выпущенные долговые обязательства	92 808	0	0	92 808
15.	Прочие финансовые обязательства	373 030	26	224	373 280
	Итого денежные финансовые обязательства	24 360 875	25 648	20 578	24 407 101
	Чистая позиция	(2 662 884)	2 904 708	(20 578)	221 246

Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2018

№	Наименование показателя	тысяч рублей				
		Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
	ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
1.	Денежные средства и их эквиваленты	2 842 212	119 202	383 355	0	3 344 769
2.	Обязательные резервы на счетах в Банке России	178 009	0	0	0	178 009
3.	Средства в других банках	640 162	90 934	183 837	524	915 457
4.	Кредиты и дебиторская задолженность	12 963 857	1 891 855	4 132	0	14 859 844
5.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
6.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 579 347	1 515 147	0	0	9 094 494
7.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
8.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	264 491	218 070	0	0	482 561
9.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
10.	Прочие финансовые активы	190 584	(2 923)	850	0	188 511
	Итого денежные финансовые активы	24 658 662	3 832 285	572 174	524	29 063 645
	ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
11.	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	0	0	0
12.	Средства других банков	0	0	0	0	0
13.	Средства клиентов (срочные депозиты), из них:	25 048 486	2 172 777	492 235	166	27 713 664
	Прочие заемные средства (субординированный заем)	1 000 000	1 152 004	0	0	2 152 004
14.	Выпущенные долговые обязательства	130 790	0	0	0	130 790
15.	Прочие финансовые обязательства	286 764	30 906	11 983	0	329 653
	Итого денежные финансовые обязательства	25 466 040	2 203 683	504 218	166	28 174 107
	Чистый разрыв	(807 378)	1 628 602	67 956	358	889 538

Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2017

№	Наименование показателя	тысяч рублей				
		Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
	ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
1.	Денежные средства и их эквиваленты	2 206 489	293 115	280 860	0	2 780 464
2.	Обязательные резервы на счетах в Банке России	169 838	0	0	0	169 838
3.	Средства в других банках	128 720	148 718	213 837	2 540	493 815
4.	Кредиты и дебиторская задолженность	12 650 765	567 142	0	0	13 217 907
5.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
6.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 649 465	961 310	0	0	5 610 775
7.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
8.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	801 982	1 332 516	0	0	2 134 498
9.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
10.	Прочие финансовые активы	217 700	2 431	919	0	221 050
	Итого денежные финансовые активы	20 824 959	3 305 232	495 616	2 540	24 628 347
	ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
11.	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	0	0	0
12.	Средства других банков	0	0	0	0	0
13.	Средства клиентов (срочные депозиты), из них:	21 280 768	2 173 768	484 240	2 237	23 941 013
	Прочие заемные средства (субординированный заем)	1 000 000	1 213 138	0	0	2 213 138
14.	Выпущенные долговые обязательства	59 299	33 509	0	0	92 808
15.	Прочие финансовые обязательства	346 840	16 528	9 912	0	373 280
	Итого денежные финансовые обязательства	21 686 907	2 223 805	494 152	2 237	24 407 101
	Чистый разрыв	(861 948)	1 081 427	1 464	303	221 246

Х. Информация об управлении капиталом

Основными целями управления капиталом Банка являются:

- соблюдение требований к достаточности капитала, установленных нормативными документами Банком России;
- обеспечение размера капитала Банка на уровне, достаточном для покрытия всех принимаемых Банком рисков;
- обеспечение возможности увеличения бизнеса Банка;
- получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В Банке утверждены и действуют внутренние процедуры достаточности капитала, разработанные в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленных Основных направлений деятельности ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (стратегия развития Банка) и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала банка является централизованным.

Для управления достаточностью капитала в Банке используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется на уровне Банка в разрезе направлений деятельности Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей.

Советом Директоров Банка (протокол от 28.02.2017) принято решение об установлении следующих показателей склонности к риску на 2017 год:

- целевой уровень достаточности капитала в размере 13%;
- уровень доступного капитала Банка в размере не менее 103% от размера экономического капитала Банка.

В течение 2017 года показатели склонности к риску, установленные Советом Директоров, исполнялись.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов в том числе по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

В 2017 году решений о распределении дивидендов в пользу участников Банка не принималось.

XI. Информация о сделках по уступке прав требований

При принятии решения по уступке прав требования Банк оценивает перспективу дальнейшего обслуживания должником задолженности и с целью минимизации убытков уступает задолженность третьим лицам, заинтересованным в приобретении долга. В рамках сделок по уступке требований по проблемным активам Банк полностью передает кредитный риск третьим лицам. Осуществление сделок по уступке требований, в результате которых бы Банк продолжал нести риски не рассматривается Банком.

За 12 месяцев 2017 года сделок по уступке требований, которые приводили бы к принятию рисков в соответствии с Указанием Банка России от 7 июля 2014 года N 3309-У "О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования", не осуществлялось.

За 12 месяцев 2017 года сделок по уступке требований с ипотечными агентами и специализированными обществами не производилось.

В 2017 году Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований и не рассматривал возможность их осуществления, которые приводили бы к возникновению балансовых и внебалансовых требований и обязательств. Также, банк не заключал сделок требующих оценки рейтинговыми агентствами.

Описание учетной политики в отношении сделок по уступке прав требований.

На данный момент Банк не разрабатывал учетную политику по учету сделок по уступке прав требований в результате, которых возникают балансовые и внебалансовые требования и обязательства, в связи с тем, что не планирует проведение соответствующих операций. При этом, Банк осуществляет операции по уступке прав требований, в которых выступает стороной уступающей права требования. В этом случае, Банк руководствуется следующими принципами учета.

Списание уступленных активов отражается как реализация с использованием балансового счета № 612 "Выбытие и реализация". Если по уступаемому активу установлено начисление процентов, то на дату уступки производится доначисление требований по процентам, в том числе отраженным на внебалансовых счетах. Начисление пени по просроченным обязательствам производится, только если требования по пени передаются новому кредитору. Расходы, понесенные банком по взысканию просроченной задолженности, в том числе в виде

судебных издержек по уступаемым активам отражаются по счету реализации. Финансовый результат по уступке прав требования определяется как разница между суммой переданных новому кредитору требований, отраженных по счету реализации и выручкой, учитывается на счетах доходов или расходов. Одновременно суммы ранее сформированного резерва на возможные потери восстанавливаются на счете доходов. Если условиями договора уступки предусмотрена отсрочка платежа, то требования, возникающие из отсрочки платежа, отражаются как требования к контрагенту по расчетам.

Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований в разрезе видов активов за 2017 год

Наименование показателя	тысяч рублей		
	Балансовая стоимость уступленных требований	в т.ч. балансовая стоимость требований, отнесенных к IV и V категориям качества	Убытки по операциям уступки прав требований
Корпоративные кредиты	0	0	0
Кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	40 029	40 029	31 919
Кредиты на потребительские цели	329 955	329 955	322 374
Ипотечные кредиты	0	0	0
Всего уступлено требований	369 984	369 984	354 293

За 2017 года Банк реализовал третьим лицам права требования по безнадежным ссудам юридических и физических лиц. Результатом сделок была полная передача кредитного риска по уступленной задолженности покупателям. Выручка по операциям уступки составила 15 691 тыс. рублей, сумма восстановленного резерва по уступленным правам требования составила 368 139 тыс. рублей. Право регресса по сделкам уступки прав требования отсутствует.

По состоянию 01.01.2018 Банк не планирует сделок по уступке требований ипотечным агентам и специализированным обществам.

По состоянию на 01.01.2018 требования и обязательства, учтенные на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований осуществленных в отчетном периоде отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 отражены требования к контрагенту по оплате уступленных Банком прав требования по сделкам совершенным в периоды предшествующие отчетному в размере 10 806 тыс. рублей. Требования возникли в связи с несовпадением даты расчетов с датой заключения договора. Первоначальная сумма требований составляла 22 885 тыс. рублей, на 01.01.2018 погашена контрагентом сумма 12 079 тыс. рублей, из них 1 300 тыс. рублей погашено в 2017 году. Величина фактически сформированного резерва на 01.01.2018 составила 10 806 тыс. рублей, стоимость требований, взвешенных на коэффициент риска (Кр) составила ноль рублей.

XII. Информация по сегментам деятельности

Информация по сегментам деятельности представляется кредитными организациями публично размещающими или разместившими ценные бумаги. По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 у Банка отсутствуют обязательства по размещенным облигациям.

XIII. Информация об операциях со связанными сторонами

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами раскрывается Банком в порядке определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении установленном этим стандартом.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции по осуществлению расчетов, предоставлению кредитов и привлечению депозитов. Операции осуществляются преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Информация по состоянию на 1 января 2018 года

№ п/п	Наименование показателя	Группа основного хозяйственного общества (товарищества)	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	тысяч рублей
					Всего
1	Операции и сделки				
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	11 992	0	11 992
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери	0	567	0	567
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
3.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
5	Средства на счетах клиентов	5 952 422	15 886	11 431	5 979 739
6	Субординированные займы	2 152 004	0	0	2 152 004
6.1	полученные	2 152 004	0	0	2 152 004

№ п/п	Наименование показателя	Группа основного хозяйственного общества (товарищества)	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего
6.2	выданные	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	3 391	0	0	3 391
8	Условные обязательства кредитного характера*	4 400	0	600	5 000
9	Выданные гарантии и поручительства	23 282	0	0	23 282
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	70 748	1 044	2	71 794
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	70 748	1 044	2	71 794
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	193 826	940	279	195 045
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями (субординированные займы)	119 023	0	0	119 023
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 774	165	7	1 946
4	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	216 621	25	62	216 708
6	Комиссионные расходы	1	0	0	1

По состоянию на 1 января 2017 года

№ п/п	Наименование показателя	Группа основного хозяйственного общества (товарищества)	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	тысяч рублей Всего
I	Операции и сделки				
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	859 391	14 130	0	873 521
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери	0	845	0	845
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
3.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
5	Средства на счетах клиентов	3 189 193	11 489	8 886	3 209 568
6	Субординированные займы	2 213 138	0	0	2 213 138
6.1	полученные	2 213 138	0	0	2 213 138
6.2	выданные	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	49 391	0	0	49 391
8	Условные обязательства кредитного характера*	5 850	0	500	6 350
9	Выданные гарантии и поручительства	11 857	0	0	11 857
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	37 640	1 548	0	39 188
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	37 640	1 548	0	39 188
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(207 552)	(915)	(411)	(208 878)
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями (субординированные займы)	(136 982)	0	0	(136 982)
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 065	(2 492)	36	(391)
4	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	189 988	47	29	190 064
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0

XIV. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами
Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

№	Наименование показателя	тысяч рублей	
		на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	53 699	62 175
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 733 217	2 293 826
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 733 217	2 293 826
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	43 104	45 976
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	29
4.3	физических лиц - нерезидентов	43 104	45 947

XV. Информация о системе оплаты труда

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» принято решение о создании в составе Совета Директоров Банка комитета по вознаграждениям. По состоянию на 01.01.2017 в состав Комитета по вознаграждениям входили:

Председатель Комитета по вознаграждениям - Сторожук В.В.,

члены Комитета по вознаграждениям - Лаппо С.С.,

члены Комитета по вознаграждениям - Дурасов С.А.

В течение 2017 года состав Комитета по вознаграждениям не изменялся.

Целью деятельности Комитета по вознаграждениям является предварительное рассмотрение документов и подготовка решений для их дальнейшего утверждения Советом Директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Комитет по вознаграждениям:

- предварительно рассматривает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления и членов Правления Банка (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим 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, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

- не реже одного раза в календарный год осуществляет подготовку решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- предварительно рассматривает для дальнейшего утверждения Советом Директоров Банка документы, содержащие информацию о размере фонда оплаты труда Банка;

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

- предварительно рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- осуществляет мониторинг с целью контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом Директоров Банка.

Комитетом по вознаграждениям в 2017 году проведено 6 заседаний, на которых рассматривалась информация о размере фонда оплаты труда Банка на 2017 год, внутренние нормативные документы Банка по системе оплаты труда, которые впоследствии утверждались Советом Директоров Банка, Отчет по мониторингу оплаты труда за 2016 год.

Общий размер вознаграждения выплаченного в 2017 году членам Комитета по вознаграждениям составил 13 800 тыс. рублей.

В 2017 году Департаментом внутреннего аудита проведена проверка «Оценка эффективности оплаты труда». В ходе проверки не выявлены недостатки внутренних документов Банка по системе оплаты труда.

В соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» Уральское главное управление Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2018 по

показателю управления риском материальной мотивации персонала выставило оценку «удовлетворительно» из возможных четырех («хорошее», «удовлетворительно», «сомнительно» и «неудовлетворительно»).

Система оплаты труда в разрезе территорий присутствия банка предусматривает выплаты премиального вознаграждения сотрудникам филиалов и дополнительных/операционных офисов по итогам квартала за выполнение планов по привлечению новых клиентов и увеличению объемов продаж продуктов и услуг Банка, при этом:

- управляющие дирекциями оцениваются по совокупному суммарному выполнению плана всеми подразделениями, входящими в состав дирекции;
- управляющие филиалов оцениваются по совокупному суммарному выполнению плана всеми подразделениями, входящими в состав филиала;
- руководители дополнительных и операционных офисов оцениваются по выполнению плана по всем направлениям деятельности подразделения.

Система оплаты труда в разрезе бизнес-направлений предусматривает выплаты премиального вознаграждения по итогам квартала за выполнение планов по следующим направлениям:

- руководители и сотрудники подразделений розничного бизнеса оцениваются по направлениям: расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, привлечение в срочные вклады физических лиц и кредитование физических лиц;

- руководители и сотрудники подразделений корпоративного бизнеса оцениваются по направлениям: стандартизированное кредитование малого и среднего бизнеса, кредитование юридических лиц, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, доходы от обслуживания платежных карт банка, срочные депозиты юридических лиц, остатки на расчетных счетах юридических лиц и остатки на расчетных счетах, расходование денежных средств по которым осуществляется с использованием платежных карт Банка.

Система оплаты труда распространяется на сотрудников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и сделок, несущих риски и ее целью является развитие бизнеса Банка и его ключевых бизнес – направлений в соответствии с утвержденными Общим собранием участников Банка Основными направлениями деятельности ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» с учетом анализа возможных рисков, возникающих в деятельности Банка.

За 2017 год общая численность работников Банка, принимающих решения об осуществлении Банком операций и сделок, несущих риски составила 31 человек, которых можно разделить на следующие категории:

- Председатель Правления Банка, члены Правления Банка и заместители Председателя Правления Банка – 4 человека;
- члены комитетов Банка и сотрудники, наделенные лимитом самостоятельного принятия решений по вопросам выдачи кредитов, предоставления банковских гарантий на индивидуальных условиях юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам – 24 человека;
- руководители подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок – 3 человека.

В банке установлены следующие ключевые показатели системы оплаты труда:

- рентабельность капитала;
- рентабельность работающих активов;
- размер кредитного портфеля, включая учтенные векселя;
- доходность кредитного портфеля;
- уровень просроченной задолженности (доля просроченной задолженности в общем портфеле);
- прибыль за год;
- прибыль на 1 сотрудника;
- работающие активы на 1 сотрудника.

За 2017 год Советом Директоров были приняты изменения во внутренние документы, определяющие политику Банка в области оплаты труда по следующим вопросам:

- уточнены условия премирования сотрудников ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (в том числе условия стандартного ежемесячного премирования за выполнение функциональных обязанностей);
- в соответствии с разъяснениями Минтруда РФ регламентирован порядок извещения работника о составных частях заработной платы путем направления расчетного листка по электронной почте.

Система оплаты труда департамента внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, департамента финансового мониторинга и департамента рисков строится на выплате фиксированной части и премиальных выплатах. Для определения премиальных выплат внутренним документом Банка установлены критерии премирования по каждому из данных подразделений в разбивке по срокам премирования (ежемесячное, квартальное и годовое). Критерии премирования не зависят от финансового результата структурных подразделений, органов управления Банка и сотрудников Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Критерии премирования учитывают качество выполнения сотрудниками департамента внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, департамента финансового мониторинга и департамента рисков задач, возложенных на них требованиями положений о соответствующих подразделениях Банка. Размер годового вознаграждения работников указанных подразделений утверждается Советом Директоров Банка. Кроме того, Совет Директоров Банка может принять решение о снижении премиальных выплат по итогам работы за месяц или квартал. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам департамента внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, департамента финансового мониторинга и департамента рисков, фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад) составляет не менее 50 процентов.

Влияние текущих и будущих рисков в системе оплаты труда учтено через следующие количественные и качественные показатели.

В рамках контроля за кредитным риском используются количественные показатели:

- уровень просроченной задолженности (доля просроченной задолженности) в общем портфеле по кредитам;

- уровень просроченной задолженности (доля просроченной задолженности) в портфелях кредитов МСБ и розничных кредитах;

- уровень просроченной задолженности (доля просроченной задолженности) в портфеле ценных бумаг.

Кроме того, по кредитному риску учитывается качественный показатель:

- полное покрытие объема просроченных кредитов объемом созданных резервов в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

В рамках контроля за рыночным риском и риском инвестиций в долговые инструменты используются качественные показатели:

- отсутствие потерь от дефолтов эмитентов ценных бумаг, приобретенных Банком по решению Комитета по управлению активами и пассивами, без установленного лимита на контрагента;

- отсутствие нарушений установленных лимитов операций с ценными бумагами, открытых валютных позиций.

Влияние операционного риска учтено через качественный показатель:

- снижение на 20% числа жалоб и претензий клиентов по банковским продуктам, операциям или иным сделкам, совершенным структурными подразделениями от числа жалоб и претензий, предъявленных Банку за прошлый отчетный год

Оценка влияния указанных количественных и качественных показателей на размер материального вознаграждения производится через расчеты понижающих коэффициентов к индивидуальным фондам для выплаты материального вознаграждения в зависимости от выполнения плановых значений данных показателей.

По итогам работы 2017 года выплат премиального вознаграждения работникам Банка, принимающих решения об осуществлении Банком операций и сделок, несущих риски не производилось.

Банком применяется отсрочка и последующая корректировка материальных вознаграждений в зависимости от результатов реализации рисков в течение всего периода отсрочки. Отсрочка выплаты материального вознаграждения устанавливается сроком на три года и учитывает результаты деятельности Банка, его бизнес – направлений, результаты работы сотрудников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и сделок, несущих риски. Корректировка материального вознаграждения производится ежегодно на протяжении всего периода отсрочки. Результаты корректировки с указанием обоснования произведенных расчетов отражаются в ежегодном отчете по мониторингу системы оплаты.


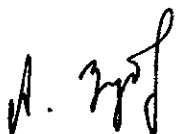
Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в соответствии с внутренними документами, определяющими политику Банка в области оплаты труда производятся только в денежной форме, иных форм выплат не предусмотрено.

Информация о системе оплаты труда в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

№	Категории работников	тысяч рублей		
		Председатель Правления Банка, члены Правления Банка и заместители Председателя Правления Банка	Члены комитетов Банка и сотрудники, наделенные лимитом самостоятельного принятия решений	Руководители подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок
1.	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	0	0	0
2.	Количество выплаченных гарантированных премий	0	0	0
2.1.	Общий размер выплаченных гарантированных премий	0	0	0
3.	Количество стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0	0
3.1.	Общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0	0
4.	Количество выходных пособий	0	1	0
4.1.	Общий размер выходных пособий	0	169	0
5.	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат	0	0	0
6.	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0	0
7.	Общий размер выплат в отчетном году всего, в т.ч:	17 432	23 038	3 213
7.1.	- фиксированная часть	17 432	23 038	3 213
7.2.	- нефиксированная часть	0	0	0
7.3.	- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	0	0	0
7.4.	- иные формы выплат	0	0	0
8.	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	0	0	0
9.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0
10.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0

В 2017 году наиболее крупная выплата, произведенная при увольнении сотрудника принимающего решения об осуществлении Банком операций и сделок, несущих риски составила 829 тыс. рублей.

Дата составления 16 марта 2018



А.В. Зубков

Е.О. Даринцев