

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПАО «КУРСКПРОМБАНК» ЗА 2017 ГОД

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Курский промышленный банк».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО «Курскпромбанк».

Место нахождения Банка (почтовый адрес): Россия, 305000, город Курск, ул. Ленина, 13.

Основной государственный регистрационный номер (Управление МНС России по Курской области) 1024600001458.

Дата внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц 05.11.2002 г.

Банк имеет Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 735 от 21.08.2015 г. без ограничения срока действия, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Банк имеет кредитный рейтинг ruBBB+ со стабильным прогнозом (присвоен рейтинговым агентством АО «Эксперт РА» 01.12.2017 г.).

ПАО «Курскпромбанк» включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 15.12.2004 г. за номером 317.

По состоянию на 01.01.2018 г. в состав Банка входили следующие обособленные подразделения: Головной офис, 14 дополнительных офисов, 6 операционных офисов, 5 кредитно-кассовых офисов, 7 операционных касс вне кассового узла.

Отчетность составлена за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года. Данные в отчетности приведены в тысячах рублей.

ПАО «Курскпромбанк» не возглавляет и не является участником банковской консолидированной группы.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основные направления деятельности ПАО «Курскпромбанк»:

- кредитование предприятий малого и среднего бизнеса;
- кредитование физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- операции по привлечению депозитов от частных вкладчиков и корпоративных клиентов;
- документарные операции и все принятые в международной практике формы расчетов по экспортным и импортным контрактам;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- конверсионные операции по поручениям клиентов и за счет Банка;
- операции по приему платежей населения.

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

Основные показатели работы Банка:

Показатели	01.01.2018	01.01.2017	Темп роста, %
Активы	20 986 724	18 604 748	112,8
Капитал	3 738 503	3 225 424	115,9

Показатели	2017 год	2016 год	Темп роста, %
Прибыль до налогообложения	656 388	479 596	136,9
Прибыль после налогообложения	486 758	334 740	145,4

Рост активов Банка на 1 января 2018 года составил 2 381 976 тыс. руб. (12,8%) по сравнению с 1 января 2017 года.

В отчетном периоде чистая ссудная задолженность увеличилась на 1 391 935 тыс. руб. (9,0%), вложения в ценные бумаги возросли на 517 341 тыс. руб. (86,4%).

За 2017 год прирост собственных средств составил 520 974 тыс. руб. (16,2%), привлеченных средств - 1 861 002 тыс. руб. (12,1%).

Капитал Банка за 2017 год вырос на 513 079 тыс. руб. (15,9%) и составил на отчетную дату 3 738 503 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения по итогам 2017 года выросла на 176 792 тыс. руб. (36,9%), в основном за счет роста чистых процентных доходов (132 621 тыс. руб. или 10,1%).

Основная доля проводимых Банком операций приходится на город Курск и Курскую область, исключение составляют операции с ценными бумагами и межбанковские операции, проводимые за пределами Курской области.

2.3. Решение о распределении прибыли

Решение о распределении чистой прибыли за 2017 год будет принято годовым Общим собранием акционеров 16 мая 2018 года.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

В бухгалтерском учете Банк руководствуется Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и применяет принцип отражения доходов и расходов по методу начисления. По отдельным статьям баланса Банк применяет следующие принципы и методы оценки:

- чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в балансе отражены по справедливой стоимости;
- ссудная задолженность - по амортизированной стоимости;
- основные средства и материальные запасы отражены по фактической стоимости приобретения, включая затраты по доставке, изготовлению и доведению до состояния пригодного для использования (первоначальной стоимости) без учета налога на добавленную стоимость;
- для принятия к бухгалтерскому и налоговому учету в составе основных средств Банком был установлен лимит на 2017 год свыше 100 000 рублей (без НДС);
- применяется линейный метод начисления амортизации по основным средствам;

- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости;
- налоговые обязательства отражаются в годовом отчете на основании налоговых деклараций. При возникновении налогового обязательства по налогу на прибыль за отчетный год в период после завершения составления годового отчета до распределения прибыли на годовом собрании акционеров, уплата его производится за счет прибыли отчетного года;
- по ссудам, активам (требованиям) I-III категориям качества получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной), по ссудам и активам IV-V категориям качества получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным);
- доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на день совершения операции;
- налоговый учет ведется отдельно от бухгалтерского по методу начисления.

В целях сопоставимости данных за отчетный период и за соответствующий период прошлого года произведен пересчет показателя по строке 2 «Процентные расходы» и строке 15 «Комиссионные расходы» «Отчета о финансовых результатах» формы 0409807 за 2016 год. Показатель строки 2 отчета увеличен на 212 тыс. руб. за счет увеличения показателя строки 2.1 «по привлеченным средствам кредитных организаций» и уменьшения на эту сумму комиссионных расходов.

На конец отчетного года Банк оценивает риск возникновения изменений балансовой стоимости активов и обязательств, которые могут повлечь за собой необходимость внесения существенных корректировок в балансовую стоимость в следующем финансовом году. С этой целью Банк применяет профессиональные суждения о вероятности возникновения таких событий (значительного риска), подробную информацию о характере и балансовой стоимости на конец года таких активов и обязательств, а также описанием применимых в связи с этим допущений, касающихся будущего, и прочих основных источников неопределенности расчетных оценок.

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности формируются на основании профессиональных суждений в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 N590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Резервы на потери по иным активам формируются на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 03.03.2006 года N283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В отношении определения справедливой стоимости ценных бумаг, а также стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк учитывает требования Положений Банка России N 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», N448-П «О порядке учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», а также Письма Банка России от 29.12.2009 N 186-Т «О Методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» и Письмо Банка России от 30.12.2013 N 265-Т Методические рекомендации «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

В результате проведения операций событий после отчетной даты произошло уменьшение прибыли на 14 814 тыс. руб.

Событиями после отчетной даты были проведены операции:

- уточняющие суммы доходов - 767 тыс. руб. и расходов,- 3005 тыс. руб., отраженных в бухгалтерском учете по первичным документам, полученным после отчетной даты, подтверждающие совершение операций до отчетной даты;
- начисления по налогу на прибыль за отчетный год – 10 128 тыс. руб;
- корректирующие проводки по определению справедливой стоимости имущества- 2 446 тыс. руб. и обнаружение после отчетной даты несущественных ошибок в бухгалтерском учете, которые не привели к существенному искажению бухгалтерской отчетности, влияющие на определение финансового результата – 2 тыс. руб.

Банк не имел существенных ошибок за предыдущие отчетные периоды.

Ошибка признается существенной, если она приведет к уменьшению (увеличению) финансового результата отчетного года или года предшествующего отчетному, а также соответствующих статей баланса в размере 5% и более от сумм их до корректировки.

Некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств и на оценку его последствий, не было.

На 2018 год существенные изменения в Учетную политику Банка не вносились.

Прекращение применения основополагающего допущения «непрерывность деятельности» в будущем Банк не планирует.

Корректировок по базовой и разведенной прибыли на акцию в отчетном периоде не было.

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

Банк не имеет обыкновенных акций, разводняющих прибыль на акцию.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2017 года, составило 31 410 519 шт. (в 2016 году - 31 465 391 шт.)

Базовая прибыль на акцию составила:

	2017	2016
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам	486 758	334 740
Дивиденды по привилегированным акциям, объявленные в отчетном году	-	6 927
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам	486 758	327 813
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года в тыс. шт.	31 411	31 465
Базовая прибыль на акцию в рублях	15,5	10,4

От всех банков-корреспондентов получены письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2018 года.

В течение 2017 года закрыто 1128 счета клиентов-юридических лиц, из них 262 по причине отсутствия операций в течение двух и более лет.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	2017	2016
Наличные денежные средства	467 223	446 376
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	951 002	519 656
Корреспондентские счета:		
- в Российской Федерации	129 009	114 212

- в других странах	228 230	296 237
Взносы в гарантийный фонд небанковской кредитной организации	346	364
Резерв на возможные потери	(6 905)	(6 905)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 768 905	1 369 940

Резерв на возможные потери в размере 100% в сумме 6 905 тыс. руб. (2016 г. 6 905 тыс. руб.) создан по корреспондентскому счету ОАО «Мастер-банк» в связи с отзывом лицензии на совершение банковских операций.

Обязательные резервы на сумму 133 094 тыс. руб. (2016 г. 122 798 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования операций Банка.

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

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. Банк не имел вложений в долевые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Для оценки долговых обязательств по справедливой стоимости используется метод рыночной оценки: производится переоценка вложений в долговые обязательства на основе показателей «Рыночная цена 3», раскрываемых Московской Биржей, и рассчитываемых в соответствии с Приказом ФСФР от 09.11.10 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса Российской Федерации».

4.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Совокупный кредитный портфель Банка за 2017 год вырос на 1 858 167 тыс. руб. (10,2%) и на 01.01.2018 г. составил 20 086 912 тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	20 086 912	18 228 745
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(3 189 002)	(2 722 770)
Чистая ссудная задолженность	16 897 910	15 505 975

Структура кредитного портфеля по направлениям деятельности Банка:

Показатели	01.01.2018		01.01.2017		Изменение	
	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	сумма	%
Кредитные вложения всего, в т.ч.	20 086 912	100,0	18 228 745	100,0	1 858 167	10,2
<i>Коммерческие кредиты</i>	13 944 929	69,4	12 938 868	71,0	1 006 061	7,8
кредиты	13 681 096	68,1	12 677 915	69,6	1 003 181	7,9
факторинг	0	0,0	0	0,0	0	-
продажа финансовых активов с отсрочкой платежа	263 833	1,3	260 953	1,4	2 880	1,1
<i>Некоммерческие кредиты</i>	1 673 102	8,3	1 464 295	8,0	208 807	14,3
кредиты	1 661 572	8,3	1 447 794	7,9	213 778	14,8
уступка требования	11 530	0,1	16 501	0,1	-4 971	-30,1
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	4 468 881	22,2	3 825 582	21,0	643 299	16,8

Структура кредитов по целям кредитования:

Структура портфеля коммерческих кредитов по целям кредитования	01.01.2018		01.01.2017		Изменение	
	сумма	уд.вес, %	сумма	уд.вес, %	сумма	%
Пополнение оборотных средств	6 688 743	48,9	6 540 923	51,6	147 820	-2,3
Инвестиционные цели, в т.ч.	5 196 466	38,0	4 628 916	36,5	567 550	12,3
- приобретение основных средств, за исключением недвижимости	2 203 718	16,1	1 980 005	15,6	223 713	11,3
- строительство жилых и нежилых зданий	1 535 721	11,2	1 351 016	10,7	184 705	13,7
- приобретение недвижимости	1 091 720	8,0	824 511	6,5	267 209	32,4
- прочие инвестиционные цели	365 307	2,7	473 384	3,7	-108 077	-22,8
Уставная деятельность	0	0	175 000	1,4	-175 000	
Прочие цели, в т.ч.	1 795 887	13,1	1 333 076	10,5	462 811	34,7
- покупка ценных бумаг	232 940	1,7	290 080	2,3	-57 140	-19,7
- для погашения ранее выданного кредита	707 154	5,2	215 178	1,7	491 976	328,6
- предоставление займа	406 843	3,0	421 643	3,3	-14 800	-3,5
Итого	13 681 096	100,0	12 677 915	100,0	1 003 181	7,9

Существенных изменений в структуре не произошло. Основной удельный вес приходится на кредиты, предоставленные на пополнение оборотных средств (на 01.01.18г. – 48,9 %, на 01.01.2017 г. – 51,6%).

Структура кредитов, предоставленных физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты характеризуется следующими данными:

Показатель	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Изменение доли	Изменение задолженности	
	сумма	доля в портфеле	сумма	доля в портфеле		%%	сумма
Задолженность по ссудам физ.лиц, всего, в т.ч.:	1 673 102	100,0	1 464 295	100,0		14,3	+ 208 807
- ипотечные кредиты	1 016 915	60,8	974 276	66,5	- 5,7	4,4	+ 42 639
- кредиты, предоставленные физ.лицам на потребительские цели	656 187	39,2	490 019	33,8	+ 5,4	33,9	+ 166 168

Как видно из таблицы, произошло перераспределение структуры задолженности в пользу потребительских кредитов (их доля в портфеле за 2017 год увеличилась на 5,4% и составила 39,2%).

За 2017 г. структура кредитных вложений в разрезе направлений деятельности Банка существенных изменений не претерпела.

Распределение кредитного портфеля по типам контрагентов:

Тип контрагента	01.01.2018		01.01.2017	
	задолженность, сумма	уд. вес, %	задолженность, сумма	уд. вес, %
Корпоративные клиенты	11 776 399	58,6	11 007 530	60,4
Государственные органы	280 696	1,3	335 520	1,8
Индивидуальные предприниматели	1 887 834	9,5	1 595 818	8,8
Физические лица	1 673 102	8,3	1 464 295	8,0
Банки-корреспонденты	4 468 881	22,2	3 825 582	21,0
Итого	20 086 912	100,0	18 228 745	100,0

Распределение по ОКВЭД:

Вид деятельности	01.01.2018		01.01.2017	
	задолженность, сумма	уд. вес, %	задолженность, сумма	уд. вес, %
Промышленность	2 687 319	13,4	2 965 723	16,3
Сельское хозяйство	3 584 954	17,8	3 016 497	16,5
Строительство	1 758 076	8,8	1 205 390	6,6
Торговля и общепит	3 305 100	16,5	3 060 838	16,8
Транспорт и связь	54 092	0,3	814 400	4,5
Финансовые услуги, консалтинг, аренда	2 134 756	10,6	1 549 724	8,5
Прочие отрасли	420 632	2,1	326 296	1,8
Физические лица	1 673 102	8,3	1 464 295	8,0
Банки - корреспонденты	4 468 881	22,2	3 825 582	21,0
Итого	20 086 912	100,0	18 228 745	100,0

Существенных изменений структура кредитных вложений по видам экономической деятельности не претерпела, за исключением по транспорту и связи в связи со сменой заемщиками ОКВЭД. Наибольший удельный вес приходится на кредитные вложения сельхозтоваропроизводителям и банкам – корреспондентам.

По срокам, оставшимся до погашения, структура кредитного портфеля за 2017 г. изменилась незначительно в сторону роста доли долгосрочных кредитов (с 27,5% до 28,8%), при снижении доли краткосрочных и среднесрочных кредитов (с 47,3% до 46,5% и с 25,2% до 24,7% соответственно).

Вид кредитов	01.01.2018		01.01.2017	
	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %
до года	9 342 923	46,5	8 626 610	47,3
в т.ч. кредиты	9 342 160	46,5	8 626 536	41,8
от года до трех	4 959 686	24,7	4 584 740	25,2
в т.ч. кредиты	4 903 541	24,4	4 525 311	24,8
более трех лет	5 784 303	28,8	5 017 395	27,5
в т.ч. кредиты	5 565 848	27,7	4 799 444	26,3
Итого	20 086 912	100,0	18 228 745	100,0
в т.ч. кредиты	19 811 549	98,6	17 951 291	98,0

Распределение кредитных вложений по регионам:

Регион регистрации заемщика	01.01.2018		01.01.2017	
	задолженность, сумма	уд. вес, %	задолженность, сумма	уд. вес, %
Санкт - Петербург	750 000	3,7	1 900 000	10,4
Курская	12 435 847	61,9	11 825 078	64,9
Белгородская	1 030 700	5,1	698 312	3,8
Воронежская	1 452 837	7,2	1 201 202	6,6
Орловская	503 317	2,5	327 607	1,8
г. Москва и Московская обл.	3 869 226	19,2	2 199 259	12,1
Брянская	740	0,1	12 575	0,1
Тульская	43250	0,2	63 680	0,3
Пермский край	995	0,1	1 032	0,0
Итого	20 086 912	100,0	18 228 745	100,0

Основная доля кредитов (61,9%) предоставлена заемщикам, зарегистрированным в городе Курске и Курской области.

4.5. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. Банк не имел вложений в долевыe и долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

4.6. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участия.

4.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. Банк не имел финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

4.8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2018 г. составили 1 116 008 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 598 667 тыс. руб. и представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) и купонными облигациями Банка России (КОБР).

В портфеле на 01.01.2018 г. имелись следующие выпуски облигаций федерального займа и Банка России:

Вид ценной бумаги	Наименование	Дата погашения	Величина купонного дохода, % годовых
Облигация	ОФЗ 25081	31.01.2018 г.	6,20%
Облигация	ОФЗ 26204	15.03.2018 г.	7,50%
Облигация	КОБР-3	14.02.2018 г.	ключевая ставка Банка России на каждый день купонного периода
Облигация	КОБР-4	14.03.2018 г.	ключевая ставка Банка России на каждый день купонного периода

В портфеле на 01.01.2017 г. имелись следующие выпуски облигаций федерального займа:

Вид ценной бумаги	Наименование	Дата погашения	Величина купонного дохода, % годовых
Облигация	ОФЗ 25081	31.01.2018 г.	6,20%
Облигация	ОФЗ 26204	15.03.2018 г.	7,50%
Облигация	ОФЗ 26206	14.06.2017 г.	7,40%

Резерв на возможные потери по облигациям федерального займа не формировался, т.к. риск вложений отсутствует и присвоена первая категория качества, задержек платежей не было. На вложения в ценные бумаги Банка России требования «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г. № 283-П не распространяются. Финансовое положение регулятора не оценивается, резерв не формируется.

4.9. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, и ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

В течение 2017 года Банк не предоставлял ценных бумаг в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

4.10. Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую

В течение 2017 года Банк не осуществлял переклассификацию финансовых инструментов.

4.11. Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Портфель ценных бумаг Банка, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери:

-- по состоянию на 01.01.2018 г.:

Вид ценной бумаги	Наименование	Балансовая стоимость	Сформированный резерв	Справедливая стоимость
Облигация	ОФЗ 25081	55 407	-	54 202
Облигация	ОФЗ 26204	254 790	-	250 678
Облигация	КОБР-3	404 172	-	400 000
Облигация	КОБР-4	401 640	-	400 000

-- по состоянию на 01.01.2017 г.:

Вид ценной бумаги	Наименование	Балансовая стоимость	Сформированный резерв	Справедливая стоимость
Облигация	ОФЗ 25081	53 573	-	54 343
Облигация	ОФЗ 26204	251 062	-	253 731
Облигация	ОФЗ 26206	294 032	-	295 302

4.12. Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости

Основные средства включают:

Наименование статьи	Здания и земля	Авто-транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Временно неиспользуемая недвижимость и земля	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	877 685	25 038	21 577	112 431	54 948	971 469
Накопленная амортизация	120 210	18 555	14 864	64 057	-	97 476
Остаточная стоимость	757 475	6 483	6 713	48 374	54 948	873 993
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	823 453	24 860	65 037	81 521	27 352	1 022 223
Накопленная амортизация	-	20 678	46 196	42 316	-	109 190
Остаточная стоимость	823 453	4 182	18 841	39 205	27 352	913 033

В соответствии с Учетной политикой Банк проводит переоценку зданий не реже одного раза в три года. По состоянию на 1 января 2018 года по балансу была проведена переоценка зданий на основании отчета независимого профессионального оценщика ООО «УБА» Букреевой Е.А.

В результате переоценки стоимость зданий увеличилась на 70 792 тыс. руб., в том числе за счет фонда переоценки на 76 654 тыс. руб., дооценка, равная сумме его уценки в предыдущие годы в размере 165 тыс. руб. проведена за счет доходов и превышение суммы уценки объекта над остатком на лицевом счете N10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в размере 6 027 тыс. руб. проведена за счет расходов.

Переоценка в бухгалтерском учете отражается способом уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю. Перед отражением результатов переоценки банком была произведена проводка уменьшения балансовой стоимости переоцениваемых объектов на сумму начисленной амортизации.

В балансовую стоимость прочих основных средств за 31 декабря 2017 года входят материальные запасы в сумме 9 381 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 г. – 10 149 тыс. руб.).

Временно неиспользуемая недвижимость и земля за 31 декабря 2017 года в сумме 27 352 тыс. руб. состоит из собственных помещений, переданных в аренду, числящихся на балансе по справедливой стоимости (за 31 декабря 2016 года - 25 998 тыс. руб.).

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в производственной деятельности, была проведена 31 декабря 2017 года независимым профессиональным оценщиком ООО «УБА» Букреевой Евгенией Александровной, являющейся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемой организации ассоциации Российских магистров оценки». Свидетельство N989-07 от 23 октября 2007 г., номер по реестру 513. Определение справедливой стоимости недвижимого имущества оценщиком производилась в рамках сравнительного подхода. В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Расчет стоимости объекта методом сравнения продаж основывался на ценах предложения с учетом корректировок.

В составе основных средств по состоянию за 31 декабря 2017 года учтены полностью самортизированные, но не списанные с баланса основные средства на сумму 63 128 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 г. – 58 015 тыс. руб.).

На балансовом счете 60415 «Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» значится сумма 16 680 тыс. руб., из которой 16 124 тыс. руб. капитальные затраты на приобретение помещения под офис, требующий дополнительных затрат для доведения до готовности, 556 тыс. руб. - капитальные затраты на приобретение основных средств, не введенные в эксплуатацию (за 31 декабря 2016 г. – 4 980 тыс. руб.). При вводе в эксплуатацию эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Просроченных договорных обязательств по приобретению основных средств в Банке нет.

На конец отчетного года была проведена оценка на наличие признаков обесценения основных средств. В результате проверки признаков обесценения не обнаружено. Ограничение прав собственности на основные средства и недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности, нет.

Текущее использование нефинансовых активов не отличается от их эффективного использования.

4.13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают:

- жилое помещение по адресу: г. Курск, ул. Хуторская, дом 13, кв.13, принятое на баланс по отступному, в сумме 2 700 тыс. руб. 31 декабря 2017 года произведена оценка справедливой стоимости помещения независимым оценщиком ООО «УБА» Букреевой Евгенией Александровной.

В феврале 2018 года помещение списано с баланса в связи с его продажей.

4.14. Прочие активы

Прочие активы включают:

Наименование статьи	2017	2016
Финансовые активы		
Требования к клиентам по уплате процентов, комиссий, гос.пошлин, штрафов и пени по кредитным и расчетным операциям	127 515	118 108
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	18 545	22 546
Просроченные проценты по выданным кредитам	6 686	6 064
Расчеты с Минпромторгом РФ по субсидиям	2 407	-
Резерв по финансовым активам	(16 662)	(20 185)
Итого финансовых активов	138 491	126 533
Нефинансовые обязательства		
Расчеты по прочим налогам	4 713	1 144
Предварительная оплата и авансовые платежи	6 605	3 243
Дебиторская задолженность	3 996	52
Расходы будущих периодов	1 149	1 252
Имущество, принятое по отступному	120	1 151
Итого нефинансовых активов	16 583	6 842
Итого прочих активов	155 074	133 375

Под прочие активы, по которым существует риск потерь из-за неисполнения обязательств клиентом, создан резерв в сумме 16 662 тыс. руб. Обесценение прочих активов не происходило.

В составе расчетов по прочим налогам 2 979 тыс. руб. – налог на добавленную стоимость по приобретенному помещению для офиса и основным средствам, который будет списан на расходы в момент ввода объектов в эксплуатацию.

В составе предварительной оплаты и авансовых платежей 1 501 тыс. руб. обеспечительные платежи по договорам перевода денежных средств через системы переводов. В составе дебиторской задолженности – 3 989 тыс. руб. имущество, переданное по акту приема-передачи для внесения в уставный капитал ООО «Управление недвижимым имуществом». Все прочие активы отражаются в балансе в рублях.

Сроки погашения прочих активов - до года. В составе прочих активов долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой, ожидается в период, превышающий 12 месяцев, нет.

4.15. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. средства на счетах кредитных организаций отсутствовали.

4.16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование статьи	2017	2016
<i>Физические лица, в т.ч.</i>	<i>13 941 017</i>	<i>12 361 064</i>
Срочные вклады	11 949 568	10 967 214
Текущие счета (вклады до востребования)	966 331	807 758
Срочные депозиты	411 000	87 500
Индивидуальные предприниматели	614 118	498 592
<i>Нотариусы: в т.ч.</i>	<i>9 048</i>	<i>9 691</i>
Текущие счета	2 682	2 119
Депозит нотариуса	6 366	7 572
<i>Прочие юридические лица, в т.ч.</i>	<i>2 634 548</i>	<i>2 470 655</i>
Текущие (расчетные) счета	2 096 592	2 096 246
Срочные депозиты	537 956	374 409
<i>Государственные и общественные организации, в т.ч.</i>	<i>133 834</i>	<i>145 999</i>
Текущие (расчетные) счета	133 834	145 999
Итого средств клиентов	16 718 447	14 987 409

Структура привлеченных средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование статьи	2017		2016	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Частные лица	12 924 947	77,3	11 774 972	78,6
Строительство	665 445	4,0	543 455	3,6
Торговля	584 661	3,5	515 352	3,4
Индивидуальная трудовая деятельность	1 025 118	6,1	595 783	4,0
Промышленность	307 669	1,8	329 069	2,2
Сельское хозяйство	356 934	2,1	494 726	3,3
Прочие	853 673	5,2	734 052	4,9
Итого средств клиентов	16 718 447	100,0	14 987 409	100,0

Договоры по привлечению денежных средств в виде межбанковских кредитов, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, отсутствуют.

4.17. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2018 г. Банком выпущены беспроцентные векселя на сумму 40 852 тыс. руб., в том числе сроком по предъявлению на сумму 852 тыс. руб., по предъявлению, но не ранее 19.03.2018 г. – 40 000 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 г. Банком выпущены беспроцентные векселя на сумму 17 130 тыс. руб., в том числе сроком по предъявлению на сумму 17 071 тыс. руб., по предъявлению, но не ранее 23.07.2016 г. – 59 тыс. руб.

4.18. Выпущенные ценные бумаги и договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств

Ценные бумаги и депозитные договоры, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком, по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. отсутствовали.

Банк совершает операции привлечения и размещения денежных средств на межбанковском рынке в соответствии с заключенными соглашениями об общих условиях проведения сделок на денежном рынке. Соглашениями предусмотрена возможность

досрочного возврата суммы межбанковского кредита (депозита) при обоюдном согласии сторон, подтвержденном по системам «Рейтерс-Дилинг», SWIFT.

При этом стороны согласовывают следующие изменения существенных условий сделки:

- сумма досрочно погашаемого межбанковского кредита (депозита);
- дата досрочного погашения;
- ставка процентов (сохранение/изменение размера действовавшей ставки).

4.19. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. у Банка нет неисполненных обязательств, в том числе обязательств по выпущенным векселям.

4.20. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 1 января 2018 года 11 050 тыс. руб. (2016 г. – 26 583 тыс. руб.) представляет собой доплату налога по декларации за 2017 год с учетом проведенных операций событиями после отчетной даты.

4.21. Отложенное налоговое обязательство

Отложенное налоговое обязательство на 1 января 2018 года в сумме 87 267 тыс. руб. (2016 г. – 71 936 тыс. руб.) представляет сумму налогового обязательства, возникшего в связи с переоценкой основных средств.

На 1 января 2018 года отложенный налоговый актив по временным разницам рассчитан в сумме 58 630 тыс. руб. В связи с тем, что в условиях экономического кризиса не представляется возможным надежно оценить получение налогооблагаемой прибыли от банковской деятельности в 2018 году и в последующие годы, отложенный налоговый актив Банком не признан. Отложенное налоговое обязательство в сумме 87 267 тыс. руб. было отражено непосредственно в составе капитала в связи с переоценкой зданий.

4.22. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают:

Наименование статьи	2017	2016
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц и юридических лиц	126 903	67 185
Расчеты с акционерами по дивидендам	234	263
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	1 886	906
Итого финансовых обязательств	129 023	68 354
Нефинансовые обязательства		
Прочие налоги к уплате	5 418	5 418
Обязательства по краткосрочным вознаграждениям	31 827	33 063
Обязательства по долгосрочным вознаграждениям	26 906	13 444
Обязательства по уплате страховых взносов	7 171	7 262
Кредиторская задолженность	7 368	5 301
Итого нефинансовых обязательств	78 690	64 488
Итого прочих обязательств	207 713	132 842

Все прочие обязательства учтены в балансе в рублях. Сроки до погашения обязательств по долгосрочным вознаграждениям до 360 дней - 7 566 тыс. руб., свыше 360 дней – 19 340 тыс. руб.

4.23. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Наименование статьи	2017	2016
Резерв по неиспользованным кредитным линиям	31 864	63 282
Резерв по выданным гарантиям	145 278	82 287
Итого резерв на возможные потери	177 142	145 569

4.24. Уставный капитал

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, составляет 84 000 тыс. руб. и включает 31,5 млн. шт. обыкновенных именных и 10,5 млн. шт. привилегированных именных акций номиналом 0,002 тыс. руб. каждая. В течение 2017 года изменений величины уставного капитала не было. Уставом Банка определено право размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные акции в количестве 59 895 896 штук номинальной стоимостью 0,002 тыс. руб. и 5 104 104 штуки привилегированных именных акций номинальной стоимостью 0,002 тыс. руб. (объявленные акции). Права акционеров определены Уставом Банка, а также Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.1995 «Об акционерных обществах». Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, не установлены. Размещение акций Банка в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка не предусмотрено. По состоянию на 01.01.2018 Банку собственные акции не принадлежали. По состоянию на 01.01.2017 Банку принадлежали 728 472 шт. собственных акций, в том числе 124 185 шт. обыкновенных и 604 287 шт. привилегированных, полученные в собственность 20.09.2016, и затем реализованные 20.09.2017.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация об изменении резервов на возможные потери

В таблице представлено изменение резервов на возможные потери:

Наименование статьи	2017	2016
Резервы под обесценение на 1 января	2 897 086	2 395 776
Отчисление в резерв по ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности	470 331	425 050
Отчисление в резерв по процентным доходам	(3 322)	3 289
Отчисление в резерв под средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	(95)
Отчисление(+)/возврат(-) резерва по прочим активам	(125)	(314)
Отчисление в резерв под условные обязательства кредитного характера	31 573	76 563
Возврат резерва недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	(3 746)
Возврат резерва по имуществу, полученному по отступному	-	(8)
Отчисление в резерв - оценочные обязательства	(1 656)	1 656

Итого	496 801	502 395
Кредиты, списанные как безнадежные	(4 098)	(976)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(78)	(109)
Резервы под обесценение на 31 декабря	3 389 711	2 897 086

Списанные с баланса за счет резервов кредиты и прочие активы признаны решениями Наблюдательного Совета безнадежными к взысканию.

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

В состав чистых доходов от операций с иностранной валютой входят следующие курсовые разницы:

Наименование статьи	2017	2016
Курсовые доходы от покупки-продажи безналичной валюты	18 246	30 493
Курсовые доходы от обменных операций физических лиц	10 919	17 091
Курсовые доходы от конверсионных операций	568	469
Курсовые расходы от покупки-продажи наличной валюты	(13)	(516)
Курсовые расходы от покупки-продажи безналичной валюты	(2 584)	(9 739)
Курсовые расходы от конверсионных операций	(67)	(105)
Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой	27 069	37 693

5.3. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статьи	2017	2016
Комиссия по расчетным операциям	264 281	234 763
Комиссия по кассовым операциям	103 212	95 846
Комиссия по платным услугам	13 978	12 022
Комиссия за инкассацию	8 989	9 027
Комиссия по выданным гарантиям	22 841	12 026
Итого комиссионных доходов	413 301	363 684

Наименование статьи	2017	2016
Комиссия по кассовым операциям	701	874
Комиссия по расчетным операциям	61 912	57 734
Прочие	520	279
Итого комиссионных расходов	63 133	58 887

5.4. Прочие операционные доходы

Наименование статьи	2017	2016
Доходы от реализации собственных акций	2 879	-
Доходы от привлеченных и размещенных средств, кроме процентных	17 660	26 314
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 872	3 527
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	-	2 949
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	2 382	2 153
Доходы от реализации и сдачи имущества в аренду	14 060	9 607
Доходы от списания кредиторской задолженности	241	220
Поступление в возмещение убытков	218	417
Дооценка здания при переоценке	165	-
Штрафы, пени, неустойки полученные	81	20
Прочие	1 163	82
Итого прочих операционных доходов	43 721	45 289

5.5. Операционные расходы

Наименование статьи	2017	2016
Затраты на персонал	356 364	401 985
Выплата членам Наблюдательного Совета	3 000	-
Убыток по кредитным операциям	-	2 945
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	75 229	59 796
Расходы от уценки зданий при переоценке	6 027	-
Налоги и сборы в виде начислений на зарплату	100 529	107 109
Страхование вкладов	60 820	49 369
Профессиональные услуги	51 251	38 861
Амортизация основных средств	35 456	33 906
Арендная плата	7 707	8 095
Прочее	9 809	10 342
Итого операционных расходов	706 192	712 408

В составе затрат на персонал расходы на выплату краткосрочных вознаграждений работникам составили 341 356 тыс. руб. (в 2016 году – 349 865 тыс. руб.).

В составе прочих расходов, относящихся к основным средствам, содержатся расходы:

- в сумме 178 тыс. руб., расходы, связанные со списанием с баланса не полностью амортизированных основных средств (кабин кассиров), в связи с закрытием двух операционных касс;

- в сумме 650 тыс. руб., в том числе: - 24 тыс. руб. от снижения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, 7 тыс. руб. от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и 529 тыс. руб. расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, назначение которых не определено.

В 2017 году балансовая стоимость списанных основных средств за минусом накопленной амортизации составила 178 тыс. руб.

Налоги и сборы, в виде начислений на зарплату, включают в себя:

- установленные законодательством Российской Федерации взносы в фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 79 445 тыс. руб. (2016 г. – 79 752 тыс. руб.), фонд обязательного Медицинского страхования – 17 663 тыс. руб. (2016 г. – 17 885 тыс. руб.).

Затраты на исследования и разработки не производились.

5.6. Возмещение (расход) по налогам

В таблице представлены основные компоненты расхода по налогу:

Наименование статьи	2017	2016
Налог на прибыль	136 288	114 801
Налог на имущество	16 874	18 231
Налог на добавленную стоимость	15 596	10 789
Налог на землю	523	583
Транспортный налог	241	221
Прочие налоги, относимые на расходы	108	231
Итого	169 630	144 856

Введение новых налогов и ставок по налогам в 2017 году не происходило.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

На 01.01.2018 г. капитал Банка составил 3 738 503 тыс. руб., в том числе основной капитал 2 777 451 тыс. руб., рост капитала за отчетный период 513 079 тыс. руб. (15,9%). Основной капитал состоит из уставного фонда, резервного фонда, нераспределенной прибыли предшествующих лет. Основной капитал равен базовому. Дополнительный капитал включает в себя прибыль текущего года, прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки, часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке и часть привилегированных акций. Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы), субординированные облигационные займы отсутствуют.

Требования Банка России к капиталу Банком выполняются (min 8%). На 01 января 2018 г. уровень достаточности капитала (с учетом операций СПОД) равен 20,4 %.

В составе базового капитала учтены расходы по формированию (доначислению) резерва под обесценение кредитного портфеля в размере 5 939 444 тыс. руб., в т.ч. вследствие:

- выдачи ссуд 2 564 879 тыс. руб.;
- изменения качества ссуд 3 374 565 тыс. руб.;

и доходы по восстановлению (уменьшению) резерва на возможные потери в размере 5 476 392 тыс. руб., в т.ч. вследствие:

- списания безнадежных ссуд 4 110 тыс. руб.;
- погашения ссуд 1 856 738 тыс. руб.;
- изменения качества ссуд 3 615 544 тыс. руб.;

расходы по созданию резервов на возможные потери по иным активам:

- прочие активы в размере 398 тыс. руб.;

и восстановление доходов по ним:

- прочие активы в размере 2 209 тыс. руб.

Далее в таблице представлены статьи бухгалтерского баланса с данными, являющимися источниками для расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала.

№ 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	84 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	84 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	48 265
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	10 500
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	16 718 447	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	950 552
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	913 033	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	87 267	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	18 364 598	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	

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

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

В части расчета норматива краткосрочной ликвидности информация Банком не раскрывается с учетом особенностей расчета норматива краткосрочной ликвидности, определенных Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Существенные изменения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, отсутствуют.

В расчет норматива Н12 включена дебиторская задолженность в размере 3 989 тыс. руб. - имущество, переданное по акту приема-передачи для внесения в уставный капитал ООО «Управление недвижимым имуществом» (на дату отражения дебиторской задолженности на балансе размер доли Банка в уставном капитале общества составлял более 5%, но менее 20%).

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Кроме корректировок, приведенных в указании Банка России 2332-У, в отчете были дополнительно сделаны следующие корректировки:

Операции	Статьи отчета формы 04019814						
	1.1.8 Прочие операци онные доходы	1.1.9. Опер ацио нные расхо ды	1.2.3. Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженн ости	1.2.4. Чистый прирост (снижени е) по прочим активам	1.2.10. Чистый прирост (снижен ие) по прочим обязател ьствам	2.1 Приобретение ценных бумаг и финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи	2.5. Приобретен ие основных средств, нематериаль ных активов и материальн ых запасов

Погашение ссудной задолженности не денежными средствами			-848	848			
Реализация временно неиспользуемого имущества в основной деятельности с рассрочкой платежа	-2418		26510				-24092
Восстановление ссудной задолженности по решению суда		34	1526	96			-1656
Перевод имущества в категория для продажи		7				2700	-2707
Передача имущества для взноса в уставный капитал				3989			-3989
Отложенный налог по в связи с переоценкой					-15331		
Изменение справедливой стоимости имущества	-5037	6580		-529			-1014

Денежные средства в сумме 6 905 тыс. руб. перенесены из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в статью «Чистый прирост (снижение) по прочим активам» в связи с тем, что они являются недоступными для использования и значатся на корреспондентском счете ОАО «Мастер – банк», у которого отозвана лицензия на совершение операций. Под них создан 100% резерв.

В банке не проводились существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

У банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства и ограничения по их использованию.

Отчет о движении денежных средств содержит сведения о потоках денежных средств за отчетный период с разбивкой на потоки: от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Наименование показателя	Денежные потоки за 2017 год	Денежные потоки за 2016 год
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) операционной деятельности	992 105	156 298
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 061 759	826 181
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	-69 654	-669 883

Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-542 013	9 724
Чистые денежные потоки, полученные от финансовой деятельности	-27 462	-20 986
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-23 665	-172 509
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	398 965	-27 473
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 369 940	1 397 413
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 768 905	1 369 940

Поток денежных средств зависит от трех его основных составляющих:

- потока денежных средств от операционной деятельности;
- потока денежных средств от инвестиционной деятельности;
- потока денежных средств от финансовой деятельности.

Поток денежных средств от операционной деятельности складывается из потока денежных средств, полученных и уплаченных от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, а также из прироста или снижения денежных средств от операционных активов и обязательств. Основными составляющими потока от операционной деятельности являются полученные и уплаченные проценты и комиссии, а также прочие операционные расходы.

Основными статьями денежного потока от операционных активов и обязательств являются движение ссудной задолженности и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Основным компонентом движения денежных средств от инвестиционной деятельности является приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» и приобретение основных средств и материальных запасов.

Денежные средства, использованные в финансовой деятельности, представляют собой поток денежных средств, направленных на выплату дивидендов. В 2017 году, кроме этого, были получены денежные средства от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров.

В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные, высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) 0409806: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства в кредитных организациях.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Банком могут привлекаться межбанковские кредиты в рамках установленных контрагентами лимитов, а также кредиты Банка России в рамках Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами.

В целях отражения в отчете денежных потоков в иностранной валюте по установленному Банком России официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, произведена корректировка статей отдельно для каждой группы активов и

обязательств, отражаемых в учете в иностранной валюте, включенных в соответствующие строки Разрабочной таблицы по курсу, Банка России, действовавшему на момент совершения операции.

Основная деятельность сосредоточена в Курске и Курской области. Денежные потоки в Воронежской, Орловской и Белгородской области имеют небольшой удельный вес.

Все денежные потоки направлены на поддержание операционных возможностей.

9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

С учетом основных направлений деятельности следующие виды рисков рассматриваются Банком как значимые: кредитный риск, риск ликвидности, процентный, операционный, риск концентрации. Источниками возникновения этих рисков являются:

- несвоевременно исполненные или исполненные не в полном объеме финансовые обязательства заемщиков перед Банком;
- несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств;
- неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- недостатки внутренних процедур проведения банковских операций;
- действия персонала;
- недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и иных систем Банка или их отказ;
- воздействие внешних событий;
- формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом;
- недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

В состав органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом входят:

- Наблюдательный совет Банка принимает участие в разработке системы управления рисками и капиталом, утверждает документы по внутренним процедурам оценки достаточности капитала (далее ВПОДК) и обеспечивает их реализацию. На Наблюдательном совете лежит ответственность за организацию контроля за соблюдением ВПОДК и их эффективностью, путем периодического контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом. Наблюдательный совет ежегодно оценивает необходимость внесения изменений в документы ВПОДК с целью поддержания соответствия процедур управления рисками и капиталом стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу проводимых Банком операций;
- Правление Банка осуществляет постоянный контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом, выполнением ВПОДК и их эффективностью, поддерживает достаточность капитала на установленном уровне, контролирует соблюдением лимитов;
- Председатель Правления обеспечивает общее руководство, координацию и текущий контроль за деятельностью всех подразделений, доводит до членов Наблюдательного Совета и Правления Банка сведения об отнесении Банка к определенной группе и выявленных недостатках в деятельности и установлении индивидуальных предельных значений обязательных нормативов;

- Служба управления рисками является основным подразделением, отвечающим за построение системы управления рисками и капиталом и ВПОДК, разрабатывает методологии выявления, оценки и управления рисками, выявляет и оценивает все риски, внедряет принципы учета рисков при принятии управленческих решений, разрабатывает меры по минимизации рисков. Руководитель службы координирует и контролирует работу всех подразделений и работников, осуществляющих функции управления рисками;

- Служба внутреннего аудита проверяет и оценивает эффективность методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами, проверяет деятельность службы внутреннего контроля и службы управления рисками;

- Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом, обеспечивает предотвращение возникновения конфликта интересов в деятельности Банка и его сотрудников, проверку соответствия внутренних документов действующему законодательству и нормативным документам Банка России;

- Подразделения, осуществляющие функции управления рисками: Служба управления рисками – все виды риска за исключением кредитного; Кредитно-экономическое управление – кредитный риск; Финансовый отдел привлекается для управления процентным риском, риском концентрации, риском ликвидности.

В Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Курскпромбанк» определены:

- система управления рисками и капиталом, включая порядок и принципы ее построения и требования к системе;

- цели системы управления рисками и капиталом;

- требования, предъявляемые к внутренним процедурам оценки достаточности капитала;

- порядок реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;

- функции, полномочия и ответственность органов, должностных лиц и сотрудников по построению и функционированию системы управления рисками и капиталом, а также реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Управление рисками включает в себя идентификацию риска, оценку и определение его значимости, выбор методов снижения риска, разработку процедур управления риском, контроль за размером принимаемого риска и выполнением процедур управления риском. В отношении каждого риска Банк определяет методологию оценки, методологию определения потребности в капитале для покрытия риска, источники данных, процедуры стресс-тестирования, методы снижения риска, методы управления остаточным риском. Для оценки риска используются как количественные, так и качественные методы.

Для снижения рисков используются такие методы, как: избежание риска (устранение риска, отказ от совершения операций или осуществления какого-либо вида деятельности), минимизация риска (оптимизация совершения операций, уменьшение последствий), разделение риска (передача риска или его части третьему лицу: аутсорсинг или страхование), удержание риска (принятие и бюджетирование). Выбор метода или методов снижения риска определяется характером соответствующего вида риска и закрепляется в инструкции об управлении соответствующим видом риска.

В Банке разработана система внутренней отчетности по основным видам риска. В отчетном периоде информация по основным видам риска доводилась до сведения органов.

Банк обеспечивает собственный капитал в размере, достаточном для обеспечения выполнения требований к капиталу для покрытия значимых рисков.

С учетом профиля деятельности Банка при проведении кредитных операций и операций по привлечению денежных средств проявляется концентрация рисков. Основным методом снижения риска концентрации является метод минимизации риска через лимитирование объемов сделок и объемов портфелей. Кредитной политикой Банка предусмотрены лимиты кредитного риска по отраслям, срокам и географическому

признаку. Кроме того, концентрация рисков Банка ограничена выполнением обязательных нормативов: максимального размера кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины риска по инсайдерам Банка. В течение отчетного периода Банк выполнял все нормативы, ограничивающие концентрацию кредитного риска, и не допускал концентрации риска по иным основаниям. Депозитной политикой Банка предусмотрены показатели распределения привлеченных средств по срокам и валютам.

9.1. Кредитный риск

Структура кредитного риска по направлениям деятельности Банка:

Показатели	01.01.2018			01.01.2017		
	Задолженность	Сформ. РВПС	Отношение сформ. РВПС к задолженности, %	Задолженность	Сформ. РВПС	Отношение сформ. РВПС к задолженности, %
Кредитные вложения всего, в т.ч.	20 086 912	3 189 002	15,9	18 228 745	2 722 770	14,9
Коммерческие кредиты	13 944 929	3 065 316	22,0	12 938 868	2 620 492	20,3
кредиты	13 681 096	2 818 878	20,6	12 677 915	2 361 577	18,6
факторинг	0	0	0	0	0	0
продажа финансовых активов с отсрочкой платежа	263 833	246 438	93,4	260 953	258 915	99,2
Некоммерческие кредиты	1 673 102	123 686	7,4	1 464 295	102 278	7,0
кредиты	1 661 572	123 345	7,4	1 447 794	101 865	7,0
уступка требования	11 530	341	2,9	16 501	413	2,5
Межбанковские кредиты и депозиты	4 468 881	0	0	3 825 582	0	0

Рассматривая средний процент отчислений в резерв как индикатор уровня кредитного риска, ниже приведено распределение уровня кредитного риска в зависимости от вида экономической деятельности заемщика и от региона его регистрации.

Распределение по видам экономической деятельности:

Вид деятельности	01.01.2018				01.01.2017			
	Задолженность	Расчет. РВПС	Сформ. РВПС	Отношение сформ. РВПС к задолженности, %	Задолженность	Расчет. РВПС	Сформ. РВПС	Отношение сформ. РВПС к задолженности, %
1. Промышленность	2 687 319	900 138	891 858	33,2	2 965 723	963 626	963 626	32,5
2. Сельское хозяйство	3 584 954	195 969	195 969	5,5	3 016 497	143 332	143 332	4,8
3. Строительство	1 758 076	655 268	655 268	37,3	1 205 390	278 380	278 380	23,1
4. Торговля и общепит.	3 305 100	967 644	967 644	29,3	3 060 838	697 584	697 584	22,8
5. Транспорт и связь	54 092	11 065	11 065	20,5	814 400	193 255	193 255	23,7
6. Фин. услуги, консалтинг, аренда	2 134 756	213 116	213 116	10,0	1 549 724	239 558	239 558	15,5
7. Прочие отрасли	420 632	130 396	130 396	31,0	326 296	104 757	104 757	32,1
8. Физические лица	1 673 102	123 686	123 686	7,4	1 464 297	102 278	102 278	7,0
9. Банки - корреспонденты	4 468 881	0	0	0	3 825 582	0	0	0
Итого	20 086 912	3 197 282	3 189 002	15,9	18 228 745	2 722 770	2 722 770	14,9

Распределение кредитного риска по типам контрагентов:

Тип контрагента	01.01.2018			01.01.2017		
	Задолженность	Сформированный РВПС	Отношение сформ. РВПС к задолженности, %	Задолженность	Сформированный РВПС	Отношение сформ. РВПС к задолженности, %
Корпоративные клиенты	11 776 399	2 935 907	24,9	11 007 530	2 454 218	22,3
Государственные органы	280 696	13 519	4,8	335 520	43 231	12,9
Индивидуальные предприниматели	1 887 834	115 890	6,1	1 595 818	123 043	7,7
Физические лица	1 673 102	123 686	7,4	1 464 295	102 278	7,0
Банки - корреспонденты	4 468 881	0	0	3 825 582	0	0
Итого	20 086 912	3 189 002	15,9	18 228 745	2 722 770	14,9

Наибольший удельный вес резерва сформирован по корпоративным клиентам 24,9%.

Распределение кредитного риска по регионам регистрации заемщиков:

Регион регистрации заемщика	01.01.2018				01.01.2017			
	Задолженность	Расчет. РВПС	Сформ. РВПС	Отношение сформ. РВПС к задолженности, %	Задолженность	Расчет. РВПС	Сформ. РВПС	Отношение сформ. РВПС к задолженности, %
г. Санкт - Петербург	750 000	0	0	0	1 900 000	0	0	0
Курская	12 435 847	2 504 926	2 504 926	20,1	11 825 078	2 085 265	2 085 265	17,6
Белгородская	1 030 700	364 197	364 197	35,3	698 312	331 159	331 159	47,4
Воронежская	1 452 837	236 856	236 856	16,3	1 201 202	174 718	174 718	14,5
Орловская	503 317	57 150	57 150	11,4	327 607	38 042	38 042	11,6
г. Москва и Московская	3 869 226	32 902	24 622	0,6	2 199 259	93 528	93 528	7,8
Брянская	740	22	22	3,0	12 575	27	27	0,2
Тульская	43250	433	433	1,0	63 680	0	0	0
Пермский край	995	796	796	80,0	1 032	31	31	3,0
Итого	20 086 912	3 197 282	3 189 002	15,9	18 228 745	2 722 770	2 722 770	14,9

По срокам, оставшимся до погашения, структура кредитного риска распределена следующим образом:

Вид кредитов	01.01.2018			01.01.2017		
	Задолженность	Сформированный РВПС	Отношение сформ. РВПС к задолженности, %	Задолженность	Сформированный РВПС	Отношение сформ. РВПС к задолженности, %
до года	9 342 923	1 191 817	12,8	8 626 610	501 913	5,8
в т.ч. кредиты	9 342 160	1 191 435	12,8	8 626 536	501 911	6,6
от года до трех	4 959 686	743 583	15,0	4 584 740	848 744	18,5
в т.ч. кредиты	4 903 541	687 438	14,0	4 525 311	789 734	17,5
более трех лет	5 784 303	1 253 602	21,7	5 017 395	1 372 113	27,4
в т.ч. кредиты	5 565 848	1 063 350	19,1	4 799 444	1 171 797	24,4
Итого	20 086 912	3 189 002	15,9	18 228 745	2 722 770	14,9
в т.ч. кредиты	19 811 549	2 942 223	14,9	17 951 291	2 463 442	14,5

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

Наименование показателя	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах всего, в т.ч.	22 326 943	19 638 848	12 839 449	19 586 219	17 385 889	12 646 939
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	5 123 751	5 123 751	0	2 370 457	2 370 457	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	2 095 366	2 094 560	418 912	2 871 231	2 864 326	495 833
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	15 107 826	12 420 537	12 420 537	14 344 531	12 151 106	12 151 106
Активы с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0	0	0

Совокупный объем кредитного риска составил:

Активы	01.01.2018	01.01.2017	среднее значение
Ссудная задолженность	13 627 447	13 100 371	13 618 276
Средства на корреспондентских счетах	124 909	146 548	167 468
Вложения в ценные бумаги	11 160	89 800	41 922
Условные обязательства кредитного характера	714 154	342 720	571 223
Имущество	939 000	902 442	886 746
Прочие активы	145 852	68 511	137 281
ИТОГО	15 562 523	14 650 392	15 422 916

Структура просроченной задолженности в разрезе сроков ее возникновения выглядит следующим образом:

Длительность просроченной задолженности	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	Уд. вес (%)	Сумма	Уд. вес (%)
до 30 дней	5 511	2,2	19 447	43,6
от 31 до 90 дней	55 210	21,9	3 439	7,7
свыше 90 дней	191 724	75,9	21 695	48,7
Итого	252 445	100,0	44 581	100,0

Доля просроченной задолженности составляет 1,2% в общей сумме задолженности по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. 92,4% просроченной задолженности (218 946 тыс. руб.) приходится на заемщиков Курской области, остальные 7,6% - на заемщиков Белгородской, Орловской, Воронежской областей и Пермского края.

Распределение просроченной задолженности по типам контрагентов:

Тип контрагента	01.01.2018		01.01.2017	
	Задолженность	Уд. вес, %	Задолженность	Уд. вес, %
Корпоративные клиенты	211 055	83,6	19 447	43,6
Индивидуальные предприниматели	19 681	7,8	3 439	7,7
Физические лица	21 709	8,6	21 695	48,7
Итого	252 445	100,0	44 581	100,0

Структура просроченной задолженности по направлениям деятельности Банка:

Показатели	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
<i>Коммерческие кредиты, в т.ч.</i>	230 736	91,4	22 886	51,3
кредиты	230 736	91,4	22 886	51,3
продажа финансовых активов с отсрочкой платежа	0	0,0	0	0
<i>Некоммерческие кредиты, в т.ч.</i>	21 709	8,6	21 695	48,7
кредиты	21 709	8,6	21 695	48,7
уступка требования	0	0	0	0
Итого	252 445	100,0	44 581	100,0

Структура просроченной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков приведена ниже:

Вид деятельности	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Промышленность	144 949	57,4	0	0,0
Сельское хозяйство	1 115	0,4	1 173	2,6
Строительство	51 312	20,3	0	0,0
Торговля и общественное питание	25 181	10,0	3 439	7,7
Транспорт и связь	8 179	3,3	18 274	41,0
Физические лица	21 709	8,6	21 695	48,7
Итого	252 445	100,0	44 581	100,0

Доля реструктурированных кредитов в общей сумме задолженности за 2017 г. возросла с 8,6% до 11,1%. На 01.01.2018 г. портфель реструктурированных кредитов составил 2 225 163 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 1 550 138 тыс. руб.

Распределение реструктурированной задолженности по типам контрагентов:

Тип контрагента	01.01.2018		01.01.2017	
	Задолженность	Уд. вес, %	Задолженность	Уд. вес, %
Корпоративные клиенты	2 057 221	92,5	1 367 963	88,3
Индивидуальные предприниматели	147 099	6,6	173 444	11,2
Физические лица	20 843	0,9	8 731	0,5
Итого	2 225 163	100,0	1 550 138	100,0

Структура реструктурированной задолженности по направлениям деятельности Банка:

Показатели	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
<i>Коммерческие кредиты, в т.ч.</i>	2 204 320	92,5	1 541 407	99,4
кредиты	2 148 175	90,0	1 482 407	95,6
продажа финансовых активов с отсрочкой платежа	56 145	2,5	59 000	3,8
<i>Некоммерческие кредиты, в т.ч.</i>	20 843	0,9	8 731	0,6
кредиты	20 843	0,9	8 731	0,6
уступка требования	0	0	0	0
Итого	2 225 163	100,0	1 550 138	100,0

Структура реструктурированной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков приведена ниже:

Вид деятельности	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
1. Промышленность	513 502	23,1	117 723	7,6
2. Сельское хозяйство	101 745	4,6	30 000	1,9
3. Строительство	687 319	30,9	551 698	35,6
4. Торговля и общественное питание	635 002	28,5	512 872	33,1
5. Транспорт и связь	5 993	0,3	49 895	3,2
6. Финансовые услуги, консалтинг, посредничество, аренда	260 759	11,7	270 814	17,5
7. Прочие отрасли	0	0	8 405	0,5
8. Физические лица	20 843	0,9	8 731	0,6
Итого	2 225 163	100,0	1 550 138	100,0

75,4% реструктурированной задолженности приходится на заемщиков Курской области, 14,2% на заемщиков Орловской области, 5,9% на заемщиков Воронежской области.

Структура реструктурированной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, выглядит следующим образом:

Вид кредитов	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
до года	1 033 345	46,4	396 881	25,6
от года до трех	256 229	11,5	621 807	40,1
более трех лет	935 589	42,1	531 450	34,3
Итого	2 225 163	100,0	1 550 138	100,0

Информация о доле просроченных и реструктурированных ссуд в целом по кредитному портфелю в общем объеме активов:

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017
Активы, тыс. руб.	20 986 724	18 604 748
Просроченная задолженность, тыс. руб.	252 445	44 581
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов, %	1,2	0,2
Реструктурированная задолженность, тыс. руб.	2 225 163	1 550 138
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов, %	10,6	8,3

Структура кредитного портфеля в разрезе качества оценки ссуд:

Категория качества	01.01.2018				01.01.2017			
	Сумма	Уд. вес, %	Расчет. РВПС	Сформ. РВПС	Сумма	Уд. вес, %	Расчет. РВПС	Сформ. РВПС
1 категория	5 307 137	26,4	0	0	5 280 165	28,9	0	0
2 категория	8 968 216	44,6	351 447	351 447	7 212 673	39,6	225 312	225 312
3 категория	3 386 335	16,9	826 691	818 411	4 060 864	22,3	1 072 387	1 072 387
4 категория	1 107 530	5,5	701 906	701 906	993 227	5,5	743 593	743 593
5 категория	1 317 694	6,6	1 317 238	1 317 238	681 816	3,7	681 478	681 478
Всего:	20 086 912	100,0	3 197 282	3 189 002	18 228 745	100,0	2 722 770	2 722 770

За 2017 год удельный вес кредитов 1-2 категории качества остался на прежнем уровне и составил 71,0% (на 01.01.2017 г.- 68,5%). Сумма созданного резерва увеличилась на 466 232 тыс. руб. или на 17,1%. За отчетный период сумма сформированного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности составила 5 998 054 тыс. руб., в т.ч. по продаже активов и факторингу – 6 063 тыс. руб.; сумма восстановленного резерва – 5 527 724 тыс. руб., в т.ч. по продаже активов и факторингу – 18 541 тыс. руб.

Банк придерживается консервативной политики в области обеспечения и не предлагает программ беззалогового кредитования (в части коммерческих клиентов). Некоммерческим клиентам предлагаются кредиты как с обеспечением (в виде залогов и поручительств), так и без обеспечения. Кредиты без обеспечения предоставляются Банком при условии участия в сделке созаемщика либо страхования жизни и трудоспособности заемщика.

Общая сумма полученного обеспечения банком по коммерческим и некоммерческим кредитам составляет 96 412 821 тыс. руб., в т.ч.:

- в форме залога (недвижимого имущества, производственного оборудования, автотранспорта, сельхозтехники, товаров в обороте, ценных бумаг) – 19 426 316 тыс. руб.;
- поручительств юридических и физических лиц – 76 986 505 тыс. руб.

Сумма залогов покрывает ссудную задолженность на 124,4%.

Мониторинг залогов по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, производится на постоянной основе, но не реже:

по объектам недвижимости – не реже одного раза в полугодие;

по движимому имуществу – не реже одного раза в три месяца.

Мониторинг залогов по кредитам, предоставленным физическим лицам, производится не реже одного раза в год, а также в момент выявления следующих фактов:

- при наличии информации о возникновении страхового случая с предметом залога;
- при наличии сведений, позволяющих усомниться в сохранности предмета залога;
- если длительность просроченной задолженности по кредиту достигла 30 календарных дней;
- при наличии информации о нахождении залогодателя в розыске, под следствием, в месте отбывания наказания.

Банк также из принципа осторожности применяет достаточно жесткие критерии отнесения залога к имуществу 1-й и 2-й категории качества в целях уменьшения резерва на обеспечение. На 01.01.2018 г. произведена корректировка расчетного резерва на сумму обеспечения 1-й категории качества - собственные долговые ценные бумаги кредитной организации, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде. Сумма расчетного резерва по кредиту составляет 8 280 тыс. руб., фактически резерв не создавался (задолженность по договору 36 000 тыс. руб., сумма обеспечения в виде векселей банка 40 000 тыс. руб.). В целом по Банку расчетный резерв 3 197 282 тыс. руб., фактически созданный 3 189 002 тыс. руб.

Банк не привлекает кредиты Банка России. Объем активов, который может быть предоставлен Банку России в качестве обеспечения по кредитам, составляет 1 092 738 тыс. руб., в т.ч. активы по первой категории качества – 312 809 тыс. руб.; по второй категории качества – 779 929 тыс. руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	22 283 648	2 208 746
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	1 116 008	1 116 008
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 116 008	1 116 008
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 116 008	1 116 008
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	350 680	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 468 881	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	13 827 529	1 092 738
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 514 254	0
8	Основные средства	0	0	849 047	0
9	Прочие активы	0	0	157 249	0

9.2. Кредитный риск контрагента

Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и другие аналогичные сделки, в связи с чем информация по кредитному риску контрагента не раскрывается.

9.3. Рыночный риск

Информация по рыночному риску не раскрывается в связи с отсутствием в структуре активов Банка торгового портфеля ценных бумаг, а размер валютного риска незначительный и не принимается в расчет рыночного риска в соответствии с методологией его расчета.

9.4. Операционный риск

Размер операционного риска, включаемый в расчет требований к капиталу, составил в 4 квартале 2017 года 222 283 тыс. руб. Чистые процентные и непроцентные доходы, используемые для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составили 1 114 805 и 367 079 тыс. руб.

Для снижения операционного риска используются методы минимизации, разделения и поглощения риска.

Для минимизации операционного риска Банк использует следующие основные подходы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (внутренние порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- внедрение процессного подхода (структурирование бизнеса на процессы, описание процессов);
- установление порядка разработки и согласования внутренних документов;
- использование стандартных форм договоров по наиболее значимым для Банка сделкам;
- установление порядка согласования заключаемых Банком договоров, не относящихся к стандартным;
- поддержание эффективной системы внутреннего контроля;
- анализ влияния факторов операционного риска на показатели деятельности Банка;
- доведение до сведения внутренних структурных подразделений решений по случаям реализации операционного риска;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;

– применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов принятия коллегиальных решений;

– вовлечение руководителей разных внутренних структурных подразделений в процессы внедрения новых банковских продуктов;

– проведение мероприятий, направленных на предотвращение и устранение технических неполадок оборудования, обеспечение безопасности информационных систем Банка.

Для разделения операционного риска Банк использует страхование и аутсорсинг.

Банк применяет только те меры по снижению риска, стоимость которых не превышает ожидаемую выгоду, получаемую от потенциального снижения операционных потерь.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход в соответствии с методикой, установленной Банком России.

9.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

Информация по данному виду риска не раскрывается в связи с отсутствием в структуре активов Банка по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющих в наличии для продажи.

9.6. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, пай в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель

Информация по данному виду риска не раскрывается в связи с отсутствием в структуре активов Банка по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. долевых ценных бумаг.

9.7. Процентный риск

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.

Основными целями управления процентным риском является:

– минимизация потенциальных потерь Банка в результате неблагоприятного изменения процентных ставок;

– обеспечение процентной маржи на уровне не ниже целевых параметров.

Основным источником процентного риска для Банка является несовпадение сроков погашения активов и пассивов по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки.

Для оценки процентного риска Банк использует метод ГЭП-анализа с допущением изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов по методике Банка России в соответствии с порядком составления формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В представленных ниже таблицах приведены сведения об объеме, структуре процентно-чувствительных активов и пассивов Банка и об изменении чистого процентного дохода Банка при изменении (рост или снижение) общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Сведения составлены на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (сводной по всем валютам).

По состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	467223
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4070	0	0	0	0	1297612
Ссудная задолженность, в том числе:	4068226	2643727	1653141	3167030	7767838	460833
кредитных организаций	3624782	885883	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	434666	1653492	1574373	2905309	5756509	459574
физических лиц	8778	104352	78768	261721	2011329	1259
Вложения в долговые обязательства	0	1131020	0	0	0	0
Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	196207
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	929811
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4072296	3774747	1653141	3167030	7767838	3351686
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	4714623	2717574	1618931	2973983	4814171	932689
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2625192	0	0	0	0	926979
депозиты юридических лиц	538886	355902	29989	48442	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	1550172	2361672	1588942	2925541	4814171	0
Выпущенные долговые обязательства	852	43422	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	176105
Источники собственных средств (капитала)	0	0	10500	0	0	3775346

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4715475	2760996	1629431	2973983	4814171	4884140
Совокупный ГЭП	-643179	1013751	23710	193047	2953667	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
+ 400 базисных пунктов	-24654,34	33790,34	592,76	1930,48	X	X
- 400 базисных пунктов	24654,34	-33790,34	-592,76	-1930,48	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

В случае увеличения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год возрастет на 11 659,24 тыс. руб., при снижении процентных ставок на 400 базисных пунктов - уменьшится на 11 659,24 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	446376
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1740	0	0	0	0	921824
Ссудная задолженность, в том числе:	2655863	3485240	2181680	3380634	7034870	303761
кредитных организаций	2212926	1445033	204754	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	433119	1946240	1904808	3158024	5181451	302186
физических лиц	9818	93967	72118	222610	1853419	1575
Вложения в долговые обязательства	0	11025	306157	11024	315185	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	167701
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	868953
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2657603	3496265	2487837	3391658	7350055	2708615
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	4193362	1758724	1469890	3498683	3822828	1071823
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2303321	0	0	0	0	1066113
депозиты юридических лиц	121419	264775	25252	56706	9982	0
вклады (депозиты) физических лиц	1768622	1493949	1444638	3441977	3812846	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	17130
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	150238
Источники собственных средств (капитала)	0	0	12600	0	0	3234302
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4193362	1758724	1482490	3498683	3822828	4473493
Совокупный ГЭП	-1535759	1737541	1005347	-107025	3527227	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
+ 400 базисных пунктов	-58868,71	57915,72	25133,68	-1070,25	X	X
- 400 базисных пунктов	58868,71	-57915,72	-25133,68	1070,25	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

В случае увеличения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год вырос бы на 23 110,4 тыс. руб., при снижении процентных ставок на 400 базисных пунктов - сократился бы на 23 110,4 тыс. руб.

Объем процентного риска (определяемый как наихудшее (в направлении снижения чистого процентного дохода Банка) значение из сумм величин по строке 8.1 (графы 3-6) или по строке 8.2 (графы 3-6) формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки») составил по Банку: по состоянию на 1 января 2018 года - 11 659,24 тыс. руб.; по состоянию на 1 января 2017 года - 23 110,40 тыс. руб.

Оценка объема процентного риска осуществляется ежеквартально на основе отчета «Сведения о риске процентной ставки» (форма 0409127).

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка осуществляется посредством расчета изменения чистого процентного дохода при изменении (рост или снижение) общего уровня процентных ставок по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Стресс-тестирование процентного риска Банк проводит методом анализа чувствительности по двум сценариям на основе ГЭП-анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки. Фактором риска является рост/снижение рыночных процентных ставок на некоторое число базисных пунктов (в предположении о статичном состоянии объемно-временной структуры баланса Банка): при пессимистическом сценарии - на 400 базисных пунктов и при экстремальном - на 600 базисных пунктов.

9.8. Риск ликвидности

Документом, на основании которого происходит оценка, контроль и управление риском ликвидности, является утвержденная Правлением Банка Инструкция об управлении риском ликвидности. Данный документ определяет методологию управления текущей, долгосрочной и краткосрочной ликвидностью Банка:

- метод коэффициентов;
- метод анализа структуры активов и пассивов, разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности;
- метод прогнозирования денежных потоков;
- методы составления плановой структуры активов и пассивов и прогноза доходов и расходов.

Контроль соблюдения установленных процедур по управлению риском ликвидности, объемов принятого риска осуществляют Наблюдательный совет и Правление Банка. Управление риском ликвидности осуществляет служба управления рисками. Функции координирующего подразделения в части управления риском ликвидности и привлечения фондирования выполняет отдел экономического анализа и межбанковских отношений. Для управления долгосрочной ликвидностью привлекается финансовый отдел. Управление активами и пассивами и централизованный подход к установлению процентных ставок обеспечивает Комитет по управлению активами и пассивами.

Факторами, способствующими возникновению риска ликвидности, являются внутренние факторы:

- качество управленческих решений;
- структура проводимых Банком операций;
- достаточность собственных средств (капитала) Банка;
- деловая репутация Банка;
- качество и устойчивость ресурсной базы;
- уровень диверсификации активов и их качество;
- доходность/рисковость активов;
- сбалансированность активов и пассивов по срокам;
- степень зависимости от внешних источников финансирования;

и внешние факторы:

- геополитическая и макроэкономическая ситуация;
- структура и стабильность банковской системы;
- эффективность регулирования финансового рынка;
- состояние финансового рынка и доступ на финансовый рынок.

Банк консервативно подходит к управлению ликвидностью и поддерживает резерв ликвидных ресурсов, позволяющий бесперебойно выполнять свои обязательства перед клиентами. Для покрытия возможного дефицита ликвидности, превышающего имеющийся в наличии запас денежных средств, Банку доступны инструменты привлечения дополнительной ликвидности: межбанковские кредиты, кредиты Банка России под залог (блокировку) ценных бумаг или нерыночных активов.

В систему лимитов и сигнальных значений, характеризующих риск ликвидности, Банком включен показатель краткосрочной ликвидности (ПКЛ). По состоянию на 01.01.2018 г. лимит ПКЛ установлен в размере 100%, фактическое его значение составило 307,76%.

Банком установлены также предельные значения внутренних коэффициентов мгновенной ликвидности (К2) и текущей ликвидности (К3), которые рассчитываются по методике Банка России и анализируются на ежедневной основе. На отчетную дату Банк с запасом соблюдает предельные значения указанных коэффициентов.

Нормативы ликвидности (коэффициенты)	Минимально допустимое значение, установленное Банком России	Предельное значение Банка	Значение норматива (коэффициента) на 01.01.2018 г., %
H2 (K2)	15,0%	19% и менее	223,2
H3 (K3)	50,0%	54,0% и менее	312,8

С целью своевременного выявления существенных дисбалансов ликвидности Банк проводит регулярную оценку и прогнозирование срочной структуры активов и пассивов. Сведения об активах и обязательствах Банка по срокам до погашения на 01.01.2018 г. представлены в таблице:

	до востребова ния	1-8 дней	9-30 дней	31-180 дней	181-360 дней	свыше 360 дней	без срока	всего
АКТИВЫ								
Средства в Банке России	951 002	-	-	-	-	-	-	951 002
Наличные денежные средства	467 223	-	-	-	-	-	-	467 223
Средства в кредитных организациях	357 586	-	-	-	-	-	-	357 586
МБК размещенные	-	-	3 597 920	870 960	-	-	-	4 468 880
Ссудная задолженность юридических лиц	-	863	414 405	3 832 240	2 813 586	6 487 327	132 675	13 681 096
Ссудная задолженность физических лиц	-	-	193	125 682	154 404	1 358 098	34 725	1 673 102
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	1 116 008	-	-	-	1 116 008
Фонд обязательных резервов	-	-	-	-	-	-	133 094	133 094
Имущество Банка	-	-	-	-	-	-	915 854	915 854
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	498 683	498 683
Всего активов	1 775 811	863	4 012 518	5 944 890	2 967 990	7 845 425	1 715 031	24 262 528
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
МБК полученные	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства юридических лиц	-	2 820 233	-	-	-	-	-	2 820 233
Депозиты юридических лиц	6 366	5 000	540 906	362 950	47 300	-	-	962 522
Средства физических лиц	68 891	924 295	374 456	3 495 760	2 450 073	5 564 718	37 334	12 915 527
Выпущенные долговые обязательства	852	-	-	40 000	-	-	-	40 852
Собственные средства	-	-	-	-	-	-	4 170 888	4 170 888
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	260 160	260 160
Прибыль	-	-	-	-	-	-	3 147 512	3 147 512
Всего обязательств	76 109	3 749 528	915 362	3 898 710	2 497 373	5 564 718	7 615 894	24 317 694
Чистый разрыв ликвидности	1 699 702	-3 748 665	3 097 156	2 046 180	470 617	2 280 707	-5 900 863	-55 166
Совокупный разрыв ликвидности	1 699 702	-2 048 963	1 048 193	3 094 373	3 564 990	5 845 697	-55 166	X

Краткосрочные депозиты и счета до востребования постоянно рефинансируются клиентами, и их существенная часть является для Банка стабильным источником среднесрочного фондирования. Стабильная часть краткосрочных клиентских ресурсов (стержневые депозиты) определяется на основе статистического анализа динамики остатка таких пассивов за предыдущие 4 календарных месяца. Собственные средства Банк рассматривает как источник финансирования долгосрочных активов.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится методом оценки стоимости возможных затрат на покрытие дефицита ликвидности, определяемого посредством анализа разрывов ликвидности с заданным временным горизонтом 1 год. Фактором риска для анализа чувствительности является снижение объема привлеченных средств Банка без учета стержневых депозитов по пессимистическому сценарию на 20%, по экстремальному – на 40%.

По результатам стресс-тестирования органами управления определяются меры по снижению уровня риска ликвидности. Для минимизации риска ликвидности Банк применяет следующие подходы: изменение основных условий осуществления операций, дополнительные ограничения на проведение операций, балансировка активов и пассивов по суммам и срокам, диверсификация требований и обязательств, пересмотр политики фондирования.

При непрогнозируемом снижении ликвидности управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с Планом мероприятий в случае возникновения кризиса

ликвидности. Банк проводит в оперативном порядке следующие мероприятия по локализации кризиса ликвидности:

- организационные;
- управление размещенными средствами (активами);
- управление заемными средствами (пассивами).

Основным органом, координирующим и контролирующим проведение мероприятий в условиях кризиса ликвидности, является орган чрезвычайного управления Банком, порядок работы которого устанавливается Правлением Банка.

В состав отчетности Банка по риску ликвидности включаются ежедневные отчеты «Динамика и анализ коэффициентов ликвидности», «Текущий прогноз ликвидности» и ежемесячные отчеты «Показатели качества пассивов», «Краткосрочный прогноз ликвидности», «Показатель краткосрочной ликвидности».

9.9. Информация об управлении капиталом

В отчетном году Правлением Банка утверждена новая редакция Инструкции об управлении капиталом, уточняющая методологию планирования и оценки достаточности капитала.

В качестве основных целей управления капиталом Банка определены:

- обеспечение долгосрочного функционирования Банка;
- достижение целей, установленных Стратегическим планом при обеспечении выполнения требований Банка России по достаточности капитала и сохранения устойчивого финансового положения Банка.

Планирование целевого уровня, целевой структуры, источников формирования капитала и целевого уровня его достаточности осуществляется Банком на основе показателей склонности к риску ежегодно в рамках финансового планирования. По результатам планирования показателей Банк при необходимости пересматривает показатели финансового планирования или внедряет меры по увеличению имеющегося в распоряжении капитала. Имеющийся в распоряжении капитал распределяется по направлениям деятельности, видам рисков и подразделениям, осуществляющим функции по принятию рисков, через систему лимитов и сигнальных значений. Размеры лимитов и сигнальных значений пересматриваются ежегодно и утверждаются Правлением Банка.

Утверждены плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала Банка на 2018 год:

- совокупный капитал – 4 200 000 тыс. руб.;
- базовый капитал – 3 100 000 тыс. руб.;
- основной капитал – 3 100 000 тыс. руб.

Система управления капиталом является частью общих процедур утвержденной Системы управления рисками и капиталом Банка и внутренних процедур оценки достаточности капитала. Применяемые Банком процедуры управления капиталом основываются на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России. В целях оценки уровня достаточности капитала Банк использует следующие методы оценки:

- прогнозирование показателей достаточности капитала;
- мониторинг структуры и динамики показателей капитала;
- мониторинг структуры активов, взвешенных с учетом риска.

Контроль соблюдения установленных процедур по управлению капиталом, размера и достаточности капитала, выполнения обязательных нормативов осуществляют Наблюдательный совет и Правление Банка. Мониторинг соблюдения показателей достаточности капитала, стресс-тестирование показателей достаточности капитала, координацию и контроль за работой подразделений в части выполнения общих процедур ВПОДК осуществляет служба управления рисками.

В 2017 году годовым Общим собранием акционеров утвержден размер дивидендов по итогам работы за 2016 год в размере: по обыкновенным акциям из расчета 70 копеек на 1 акцию, по привилегированным – 70 копеек на 1 акцию. Общий размер объявленных дивидендов в 2017 году составил 28 890 тыс. руб. По итогам работы за 2017 год решение о выплате дивидендов будет приниматься 16.05.2018 г. годовым Общим собранием акционеров на основе рекомендаций Наблюдательного совета.

Банк не осуществлял эмиссию кумулятивных привилегированных акций.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк не рассматривает сделки по уступке прав требований как одно из основных направлений деятельности. Совершенные сделки по продаже активов с отсрочкой платежа и приобретенные права требования по ипотечным кредитам физических лиц имеют разовый характер.

При осуществлении данных сделок, их мониторинге и снижении рисков, Банк руководствуется политикой применяемой при кредитовании заемщиков.

Банк не осуществляет операции по облигациям с залоговым обеспечением специализированных обществ.

По ипотечным кредитам Банк сотрудничает только с АО «Курское областное ипотечное агентство», которое не является аффилированным лицом Банка.

В области учетной политики в отношении сделок по уступке прав требований Банк руководствуется общим положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

При определении требований к капиталу в отношении балансовых обязательств, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк применяет подходы, установленные Банком России для определения требований к капиталу.

Банк не выполняет функции спонсора.

За 2017 год задолженность контрагентов за уступленные права (требования) снизилась на 2 091 тыс. руб. и составила на 1 января 2018 года – 275 363 тыс. руб. В отчетном периоде осуществлена продажа имущества, полученного по договору об отступном, с одновременным предоставлением покупателю отсрочки платежа в сумме 26 510 тыс. руб. и продажи актива (кредит) в сумме 848 тыс. руб. Продажа активов осуществлена без убытка для Банка.

Распределение по видам активов:

Показатели	01.01.2018			01.01.2017			Уступлено (+), Погашено (-)	
	Сумма	Сформированный резерв	Отношение сформ. РВПС к задолженности, %	Сумма	Сформированный резерв	Отношение сформ. РВПС к задолженности, %	Сумма	Средствами заемщика
Коммерческие кредиты, в т.ч.	263 833	246 438	93,4	260 953	258 915	99,2	+ 2 880	
продажа финансовых активов с отсрочкой платежа	263 833	246 438	93,4	260 953	258 915	99,2	+2 880	
в т.ч. кредиты малому и среднему бизнесу	263 833	246 438	93,4	260 953	258 915	99,2	+ 2 880	
Некоммерческие кредиты, в т.ч.	11 530	341	4,2	16 501	413	2,5	- 4 971	4 971

уступка требования ипотечные кредиты	11 530	341	4,2	16 501	413	2,5	- 4 971	4 971
ИТОГО	275 363	246 779	89,6	277 454	259 328	93,5	- 2 091	4 971

По состоянию на 01 января 2018 года в 5-ю категорию качества классифицированы уступленные финансовые активы по коммерческим кредитам в сумме 241 305 тыс. руб. (на 01.01.17 г. – 258 123 тыс. руб.), в 3-ю категорию качества классифицированы уступленные финансовые активы (имущество) в сумме 22 528 тыс. руб. и права требования по договорам с физическими лицами в сумме 171 тыс. руб., во 2-ю категорию качества – права требования по договорам с физическими лицами в сумме 11 359 тыс. руб.

Банк на данный момент не планирует в следующих отчетных периодах осуществлять сделки по уступке прав требований.

По ипотечным кредитам некоммерческих клиентов Банк не приобретал и не уступал права требования.

При расчете нормативов достаточности капитала Банка требования по уступке прав учитываются по балансовой стоимости за минусом сформированного резерва.

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. Банк не имел инструментов торгового портфеля.

11. Информация по сегментам деятельности Банка

Для целей управления в Банке выделены следующие сегменты, являющиеся обособленными структурными подразделениями Банка: Головной офис, 14 дополнительных офисов, 6 операционных офисов, 5 кредитно-кассовых офисов, 7 операционных касс вне кассового узла.

Основными направлениями деятельности дополнительных и операционных офисов является обслуживание юридических и физических лиц; кредитно-кассовых офисов и операционных касс вне кассового узла – обслуживание физических лиц; Головного офиса – обслуживание юридических и физических лиц, межбанковские операции, операции с ценными бумагами, конверсионные операции.

Для представления в данной отчетности сегменты объединены по географическому признаку в следующие отчетные сегменты:

- г. Курск, включая:

- Головной офис;
- дополнительные офисы: «Юбилейное отделение», «Центральное отделение», «Промышленное отделение», «Универсальное отделение», «Курское отделение», «Союзное отделение»;
- операционные офисы: «Сеймский», «Моковский»;
- кредитно-кассовые офисы по адресам: г. Курск, ул. Менделеева, 45; г. Курск, пр. Победы, 14; г. Курск, ул. К.Маркса, 66/3;
- операционные кассы вне кассового узла: г. Курск, ул. Косухина, 18В; г. Курск, ул. К.Маркса, 3; г. Курск, ул. К.Маркса, 101а; г. Курск, ул. 50 лет Октября, 130А; г. Курск, ул. 50 лет Октября, 185;

- Курская область, включая:

- дополнительные офисы: «Железнодорожное отделение», «Щигровское отделение», «Курчатовское отделение», «Рыльское отделение», «Беловское отделение», «Свободинское отделение», «Обоянское отделение», «Суджанское отделение»;
- кредитно-кассовые офисы по адресам: Курская обл., г. Железнодорожск, ул. Энтузиастов, 1А; Курская обл., г. Курчатов, ул. Мира, 16А;
- операционные кассы вне кассового узла: Курская обл., г. Курчатов, ул. Энергетиков, 1; Курская обл., Рыльский р-н, д. Рыжевка, 233;

- г. Белгород, включая:

- операционный офис «Белгородское отделение»;
- г. Воронеж, включая:
 - операционные офисы: «Воронежское отделение», «Пушкинское отделение»;
- г. Орел, включая:
 - операционный офис «Орловское отделение».

В приведенной ниже таблице представлена информация о финансовых результатах отчетных сегментов, а также об основных статьях доходов и расходов, включая межсегментные доходы/расходы. Отчетность сегментов составляется в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Межсегментные доходы/расходы включают доходы/расходы от размещения/привлечения внутрибанковских ресурсов, от перераспределения доходов/расходов между сегментами (плата за перевозку денежной наличности) и общебанковские расходы.

Информация по отчетным сегментам за 2017 год:

Показатели	г. Курск	Курская область	г. Белгород	г. Воронеж	г. Орел	Итого
Процентные доходы	1 391 717	578 411	99 861	201 180	52 371	2 323 540
Процентные расходы	614 926	230 029	12 757	11 946	9 101	878 759
Прочие доходы	375 002	77 563	10 273	12 966	8 287	484 091
Прочие расходы	743 258	132 212	23 682	27 191	12 612	938 955
Сальдо доходов и расходов от переоценки иностранной валюты	- 6 358					-6 358
Сальдо доходов и расходов от восстановления и создания резервов на возможные потери	- 323 305	- 56 240	- 30 786	-63 543	-22 927	-496 801
Межсегментные доходы/расходы	272 177	-99 074	-42 015	-91 764	-39 324	0
Прибыль (убыток) за отчетный год	351 049	138 419	894	19 702	-23 306	486 758

Информация по отчетным сегментам за 2016 год:

Показатели	г. Курск	Курская область	г. Белгород	г. Воронеж	г. Орел	Итого
Процентные доходы	1 429 875	578 495	94 538	143 951	39 033	2 285 892
Процентные расходы	679 872	260 225	13 249	12 658	7 728	973 732
Прочие доходы	354 679	74 910	9 886	10 747	6 802	457 024
Прочие расходы	737 142	135 842	17 390	23 793	12 342	926 509
Сальдо доходов и расходов от переоценки иностранной валюты	- 5 540					-5 540
Сальдо доходов и расходов от восстановления и создания резервов на возможные потери	- 236 900	- 187 570	- 40 892	-11 153	-25 880	- 502 395
Межсегментные доходы/расходы	213 082	-87 347	-35 500	-57 599	-32 636	0
Прибыль (убыток) за отчетный год	338 182	-17 579	-2 607	49 495	-32 751	334 740

Крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составили бы не менее 10% от общей суммы доходов Банка, нет.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. вложения в ценные бумаги связанных сторон, а также вложения связанных сторон в долговые обязательства Банка отсутствовали.

Депозиты юридических лиц в разрезе категорий связанных сторон:

Категория связанных сторон	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Прочие связанные стороны	129 500	29 000

Процентные расходы по депозитам клиентов – юридических лиц, являющихся связанными с Банком сторонами, составили за 2017 год 7 520 тыс. руб., за 2016 год 3 565 тыс. руб.

Все сделки по привлечению денежных средств в депозиты юридических лиц, являющихся связанными с Банком сторонами, были одобрены Наблюдательным советом Банка.

Информация о кредитах, предоставленных связанным с Банком сторонам:

Категория связанных сторон	Остаток на 01.01.17 г.	Выдано в течение года	Погашено в течение года	Остаток на 01.01.18 г.	Резерв на 01.01.17 г.	Резерв на 01.01.18 г.	Процентные доходы за 2017 год	Сумма залогов по выданным кредитам на 01.01.18 г.	Сумма поручительств по выданным кредитам на 01.01.18 г.
Ключевой управленческий персонал	15 010	5 392	4 620	15 782	2 201	2 251	1 658	24 890	837
Прочие связанные стороны	596 475	415 649	498 077	513 516	232 727	187 233	57 372	924 862	2 674 945
Итого	611 485	421 041	502 697	529 298	234 928	189 484	59 030	949 752	2 675 782

Доля кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам, составляет 2,6% от общего объема кредитных вложений. За 2017 год их доля сократилась на 0,8%. Просроченной задолженности нет. Задолженность по кредитам обеспечена залогом на 179%.

Информация о банковских гарантиях, предоставленных связанным с Банком сторонам:

Категория связанных сторон	Остаток на 01.01.17 г.	Выдано в течение года	Погашено в течение года	Остаток на 01.01.18 г.	Резерв на 01.01.17 г.	Резерв на 01.01.18 г.	Доход за 2017 год	Сумма залогов по выданным кредитам на 01.01.18 г.	Сумма поручительств по выданным кредитам на 01.01.18 г.
Прочие связанные стороны	29 512	0	29 512	0	1 180	0	196	0	0
Итого									

За 2017 год было заключено кредитных сделок со связанными с Банком сторонами на сумму 99 млн. руб. Условия кредитования по этим заемщикам не отличались от условий кредитования других клиентов.

Информация о движении денежных средств на счетах вкладов связанных с Банком лиц:

Категория связанных сторон	Остаток на 01.01.17 г.	Внесено средств на счета в течение года	Выдано средств со счетов в течение года	Остаток на 01.01.18 г.	Начислено процентов за 2017 год
Ключевой управленческий персонал	848 964	709 634	699 139	890 816	31 357
Прочие связанные стороны	1 547 434	1 353 304	1 037 589	1 902 546	39 397
Итого	2 396 398	2 062 939	1 736 729	2 793 362	70 754

13. Информация о системе оплаты труда

Основными целями системы оплаты труда Банка являются:

- привлечение и удержание персонала с квалификацией, знаниями и опытом, позволяющим достигать поставленные цели;
- материальное стимулирование с целью выполнения планов работы и поставленных задач, повышения заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда;
- вознаграждение работников за отдельные достижения в работе;
- правильное определение перечня и целевых значений показателей и нормативов эффективности работы;
- оптимальное сочетание постоянной и переменной части оплаты труда;
- оптимальное соотношение текущей и отсроченной части вознаграждения.

Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в рамках чего:

- утверждает внутренние документы, определяющие политику Банка в области оплаты труда, устанавливающие систему оплаты труда, и ежегодно принимает решение о необходимости пересмотра документов по оплате труда,
- утверждает норматив отчислений в фонд оплаты труда;
- рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками, по совершенствованию действующей системы оплаты труда;
- рассматривает отчеты по мониторингу системы оплаты труда;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда и информацию

Комитета по управлению банковскими рисками;

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

В состав Наблюдательного совета Банка входят:

Шевченко Николай Сергеевич – Председатель Наблюдательного совета;

Бучик Аркадий Борисович;

Высокин Николай Александрович;

Гурин Дмитрий Васильевич;

Костилов Евгений Геннадьевич;

Мамзурин Максим Валерьевич;

Пигарев Валерий Павлович;

Хандурин Федор Григорьевич;

Харин Владимир Михайлович;

Ягерь Александр Францевич.

В течение отчетного года заседания Наблюдательного совета проводились 13 раз.

Размер вознаграждения членам Наблюдательного совета в 2017 году составил 3 000 тыс. руб.

В составе Наблюдательного совета создан Комитет по кадрам и вознаграждениям, основными задачами которого являются содействие привлечению в органы управления Банка квалифицированных специалистов и создание необходимых стимулов для их успешной работы, подготовка рекомендаций по формированию в Банке эффективной системы вознаграждений, контроль за функционированием системы оплаты труда в Банке. В число вопросов, отнесенных к компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям, входит подготовка рекомендаций и проектов решений Наблюдательного совета по вопросам политики Банка в области вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски; организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков; предварительное рассмотрение отчетов в рамках контроля за функционированием системы оплаты труда.

В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входят:

Высокин Николай Александрович – руководитель комитета;

Шевченко Николай Сергеевич.

Руководитель и член Комитета по кадрам и вознаграждениям не являются членами исполнительных органов Банка.

В течение отчетного года заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям проводились 7 раз.

Внутренними документами Банка по оплате труда предусмотрено ежегодное рассмотрение Наблюдательным советом заключения службы внутреннего аудита по оценке действующей системы оплаты труда в Банке. Службой внутреннего аудита, по итогам проведенной в 2017 году оценки, выработаны предложения о расширении перечня работников, осуществляющих внутренний контроль, и об увеличении при ежемесячном премировании количества показателей, отражающих значимые риски. Наблюдательным советом 28 июля 2017 года рассмотрены и утверждены предложения службы внутреннего аудита по совершенствованию действующих документов по оплате труда.

Внутренние документы, определяющие политику Банка в области оплаты труда, устанавливающие систему оплаты труда, распространяются на руководителей и работников всего Банка и доводятся для ознакомления до сведения всех работников Банка под роспись.

Все работники Банка классифицируются на три группы:

- работники, принимающие риски;
- работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками;
- прочие работники.

Перечень работников, классифицируемых в первую и вторую группу, определен внутренними документами по оплате труда.

Наблюдательным советом утверждена структура вознаграждений работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками:

- доля фиксированного вознаграждения - не менее 50%;
- доля нефиксированного вознаграждения - не более 50%.

Одним из принципов системы оплаты труда является независимость фонда оплаты труда работников контрольных подразделений. Размеры вознаграждений работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, основываются на достижении поставленных перед подразделениями целей, выполнении задач, возложенных на них внутренними положениями о соответствующих подразделениях, и определяются независимо от

финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

Предусмотрен особый порядок премирования работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками:

- при премировании по итогам работы за месяц - определяется базовый размер премии для указанной категории в зависимости от выполнения основного показателя в целом по Банку; базовый размер премии не подлежит корректировке в зависимости от выполнения количественных и качественных показателей премирования в целом по Банку и/или на уровне подразделений;

- при премировании по итогам работы за год – вознаграждение выплачивается при выполнении основного показателя в целом по Банку и исчисляется с учетом выполнения в целом по Банку показателей, учитывающих значимые риски и доходность деятельности Банка; размер вознаграждения не подлежит корректировке в зависимости от выполнения количественных и качественных показателей на уровне подразделений.

Наблюдательным советом утверждена структура вознаграждений работников, принимающих риски, определяющая соотношение фиксированной (базовой) части оплаты труда и нефиксированной (переменной) части, а также размер отсроченного вознаграждения:

- доля нефиксированного вознаграждения - не менее 40% годового вознаграждения;

- доля отсроченного вознаграждения - не менее 40% нефиксированного вознаграждения за отчетный год.

Структура может пересматриваться на ежегодной основе; соотношение базовой и переменной части вознаграждений, размер отсроченного вознаграждения может устанавливаться дифференцированно для различных категорий работников.

Количество работников, принимающих риски, в 2017 году составило 30 человек, в том числе:

- единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа – в количестве 6 человек;

- иные работники, принимающие риски – в количестве 24 человек.

Фонд оплаты труда всех категорий работников состоит из фиксированной (постоянной) и нефиксированной (переменной) части оплаты труда. Внутренними документами Банка определены виды выплат, относящиеся к фиксированной и нефиксированной части оплаты труда; порядок установления должностных окладов; порядок, условия и размеры установления стимулирующих, компенсационных и социальных выплат; критерии крупных вознаграждений.

Внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, не предусматривается и не применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, сочетание денежной и неденежной (акции, опционы) формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком.

К нефиксированной (переменной) части оплаты труда, включающей стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников, относится:

- премирование по итогам работы за месяц;
- вознаграждение по итогам работы за год;
- премирование за отдельные достижения в работе.

Переменная часть вознаграждения работников определяется с учетом выполнения показателей в целом по Банку, на уровне структурного подразделения и индивидуальных показателей премирования работников.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, учитывающих все значимые для

Банка риски и доходность деятельности. К числу значимых рисков Банк в отчетном периоде относил кредитный риск, процентный риск, операционный риск, риск потери ликвидности, риск концентрации. В 2017 году были установлены следующие ключевые показатели, при невыполнении которых предусматривалось снижение общего фонда по Банку:

- доля неработающих кредитов и активов в части кредитных операций в совокупном объеме кредитного портфеля – снижение фонда до 10%;
- уровень убытков по операционному риску – снижение фонда до 15%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка – снижение фонда до 100%;
- показатель зависимости от межбанковского рынка – снижение фонда до 10%;
- рентабельность активов – снижение фонда до 5%;
- процентный спрэд – снижение фонда до 5%;
- классификация банка в соответствии с 2005-У «Об оценке экономического положения банков» – снижение фонда до 10%;
- соблюдение нормативов Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25 – снижение фонда до 10%.

Переменная часть вознаграждения работников принимающих риски, подлежит корректировке с учетом рисков, принимаемых Банком в результате решений данных работников, в том числе посредством частичной отсрочки (рассрочки) переменной части оплаты труда с возможностью снижения или полной отмены выплаты отсроченной части.

В отчетном году для каждой категории работников, принимающих риски, установлены следующие целевые показатели для определения размера вознаграждения, подлежащего отсрочке, и для расчета размера возврата отсроченного вознаграждения:

- доля потерь Банка, связанных с невозвратом кредитов;
- уровень убытков по операционному риску;
- показатель не исполненных Банком обязательств перед кредиторами;
- процентная маржа;
- соблюдение нормативов Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25.

При невыполнении работником одного или нескольких целевых показателей предусмотрено:

- снижение текущих выплат и увеличение размера отсроченного вознаграждения до 100% – при расчете размера вознаграждения, подлежащего отсрочке;
- снижение размера отсроченного вознаграждения или полная отмена отсроченного вознаграждения – при расчете размера возврата отсроченного вознаграждения.

Отсроченное вознаграждение, подлежащее выплате по истечении периода отсрочки, полностью отменяется при получении Банком по итогам работы за предыдущий год убытка.

По итогам работы за 2017 год:

- общий фонд вознаграждения в целом по Банку снижен на 2% в связи с невыполнением показателя «доля неработающих кредитов и активов в части кредитных операций»;
- снижение размера фонда структурных подразделений Банка в зависимости от уровня невыполнения количественных и качественных показателей составило от 1% до 11%;
- значение фактических показателей для определения размера вознаграждения, подлежащего отсрочке, было в пределах целевого диапазона, в связи с чем, размер отсроченного вознаграждения работникам, принимающим риски, не превысил установленного уровня;
- значение фактических показателей для определения размера возврата отсроченного вознаграждения, было в пределах целевого диапазона, в связи с чем, первая часть отсроченного вознаграждения выплачена в полном объеме.

В соответствии с «Положением об управлении рисками и капиталом», вступившем в силу с 1 января 2017 года, к значимым для Банка рискам (наряду с кредитным, процентным, операционным риском, риском потери ликвидности) отнесен риск концентрации. Документы по оплате труда с 1 января 2017 года были пересмотрены (утверждены решением Наблюдательного совета (протокол от 29.12.2016)); существенным изменением стало введение нового показателя по риску концентрации, которым дополнены:

- перечень ключевых показателей, выполнение которых учитывается при расчете общего фонда по Банку;
- перечень показателей для определения размера вознаграждения по итогам работы за год, подлежащего отсрочке;
- перечень показателей для расчета размера возврата отсроченного вознаграждения.

В документы по оплате труда в 2017 году вносилось дополнение – утвержден порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда (утверждено решением Наблюдательного совета (протокол от 29.06.2017)). Действующие документы по оплате труда с 1 января 2018 года пересмотрены (утверждены решением Наблюдательного совета (протокол от 29.12.2017)):

- изменен перечень работников, принимающих риски;
- изменен перечень работников, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками;
- изменен перечень показателей, выполнение которых учитывается при премировании по итогам работы за месяц;
- изменен перечень и целевой уровень показателей, рассчитываемых для определения размера вознаграждения по итогам работы за год;
- по отдельным работникам изменен перечень принимаемых ими значимых рисков и, соответственно, по ним изменен перечень показателей для расчета размера отсроченного вознаграждения.

Размер вознаграждения работникам, принимающим риски, за 2017 год составил:

№ п/п	Виды выплат	Правление Банка	Иные работники, принимающие риски
1.	Общий размер выплат за 2017 год, в том числе:	34 338,0	30 600,2
	-фиксированная часть	17 376,3	18 340,2
	-нефиксированная часть, в том числе:	16 961,7	12 260,0
	- отсроченное вознаграждение за 2016 год (в денежной форме)	4 110,0	2 981,1
2.	Отсроченное вознаграждение по итогам работы за 2017 год (в денежной форме)	10 538,1	8 365,8
3.	Количество работников, по которым рассчитывались указанные выплаты	6	24

Учитывая выполнение работниками, принимающими риски, за период отсрочки (2017 год) установленных целевых показателей, первая часть отсроченного вознаграждения за 2016 год была выплачена в полном объеме. Невыплаты или снижения размера отсроченного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки в отчетном году не было.

Выплаты при увольнении членов исполнительного органа и иных работников, принимающих риски, а также выходных пособий, крупных вознаграждений работникам Банка в 2017 году не производились.

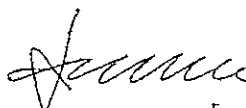
Выплата гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу Банком не производилась (указанные виды выплат не предусмотрены системой оплаты труда Банка).

14. Информация об объемах и видах операций с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	228 230	296 236
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:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	21 214	17 571
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	21 214	17 571

Председатель Правления

 Ханчури́н Ф.Г.

Главный бухгалтер

 Репринцева Л.В.

26 февраля 2018 года

