

тыс. руб.	Здания и земельные участки	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 01.01.2017 г.	176 110	52 106	0	24 892	5 018	1 644	259 770
Увеличение стоимости основных средств, всего	15 374	31 491	16 071	14 086	2 819	19 758	99 599
в т.ч. за счет:							
Поступления за 2017 г.	0	0	16 071	0	2 819	19 758	38 648
Уменьшение амортизации, в связи с переоценкой	9 410	0	0	0	0	0	9 410
Дооценка за 2017 г.	5 964	0	0	0	0	0	5 964
Восстановленный РВП 2017 г.	0	21 519	0	0	0	0	21 519
Переклассификация внутри групп	0	9 972	0	14 086	0	0	24 058
Уменьшение стоимости основных средств, всего	67 580	60 244	16 021	10 322	2 061	18 586	174 814
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за 2017 г.	4 286	2 092	0	8 893	2 055	0	17 326
Продажа за 2017 г.	0	8 889	0	0	0	0	8 889
Списания за 2017 г.	919	0	1 432	1 429	6	18 586	22 372
Обесценение за 2017 г.	62 375	0	0	0	0	0	62 375
Переклассификация внутри групп	0	39 349	14 589	0	0	0	53 938
Сформированный резерв на возможные потери за 2017 г.	0	9 914	0	0	0	0	9 914
Стоимость основных средств на 01.01.2018 г.	123 904	23 353	50	28 656	5 776	2 816	184 555

Объекты недвижимого имущества Банка, числящиеся в составе основных средств, были оценены независимым оценщиком ООО «УБА», членом НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО» (свидетельство № 1277, выдано 30.09.2011г в г. Москве) на конец отчетного года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Оценка производилась с использованием сравнительного подхода.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности оценена независимым оценщиком ООО «УБА», членом НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО» (свидетельство № 1277, выдано 30.09.2011г в г. Москве), оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости. Объекты инвестиционной недвижимости сдаются в аренду.

тыс. руб.	Здания и земельные участки	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 01.01.2016 г.	210 300	4 488	2 810	28 832	27	66 774	313 231*
Увеличение стоимости основных средств, всего	373	81 389	9 298	6 246	7 739	42 398	147 443
в т.ч. за счет:							
Поступления за 2016 г.	0	0	6 771	6 246	2	13	29
Дооценка за 2016 г.	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	67 733	0	0	4 980	0	72 713
Уменьшение стоимости основных средств, всего	34 563	33 771	12 108	10 186	2 748	107 528	200 904
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за 2016 г.	5 928	1 531	0	9 713	1 627	0	18 799
Продажа за 2016 г.	0	0	0	0	0	0	0
Списания за 2016 г.	0	0	7 035	153	1	13	22
Обесценение за 2016 г.	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	28 455	18 008	5 073	320	0	93 586	145 442
Сформированный резерв на возможные потери за 2016 г.	180	14 232	0	0	0	0	14 412
Стоимость основных средств на 01.01.2017 г.	176 110	52 106	0	24 892	5 018	1 644	259 770

Примечание:*в форме 0409806 по состоянию на 01.01.2017г. по строке 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» остатки пересчитаны для сопоставимости (313 231 тыс. руб. - 4 980 тыс. руб. (перенос в НМА) - 34 365 тыс. руб. (перенос в ДАПП) = 283 846 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2018 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы. Кроме этого данное имущество не передавалось в залог в качестве обеспечения.

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Таблица 13

тыс. руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 2017 г.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 2016 г.
Стоимость ДАПП на начало года	22 416	0*
Увеличение стоимости ДАПП, всего	86 885	93 116

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
Для аудиторских
заключений 42

в т.ч. за счет:		
Поступления	597	77 708
Перенос при переквалификации	39 350	0
Восстановленный резерв на возможные потери	46 938	15 408
Уменьшение стоимости ДАПП, всего	108 704	70 700
в т.ч. за счет:		
Продажа	88 627	20 026
Списания	0	0
Обесценение	0	8 404
Сформированный резерв на возможные потери	20 077	42 270
Стоимость ДАПП на конец года	597	22 416

**остаток фактический по счету*

По состоянию на 01 января 2018 года у Банка нет ограничений прав собственности на долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Данное имущество также не передавалось в залог в качестве обеспечения.

3.8. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком не заключались договоры по приобретению имущества.

3.9. Прочие активы

Таблица 14

тыс. руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Финансовые активы, всего	80 999	76 095
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	348	272
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	80 651	75 823
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	<i>131</i>	<i>73</i>
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	<i>600</i>	<i>44</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	<i>71 593</i>	<i>69 157</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>20 794</i>	<i>17 188</i>
Резерв на возможные потери по финансовым активам	12 467	10 639
Нефинансовые активы, всего	19 204	11 735
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	19 204	11 735
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	<i>16 144</i>	<i>6 953</i>
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	<i>1</i>	<i>0</i>
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>1 187</i>	<i>972</i>
<i>Прочие</i>	<i>1 872</i>	<i>3 810</i>
Итого прочие активы	100 203	87 830

3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 15

тыс. руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	282 585	300 639
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>50 400</i>	<i>30 639</i>

Для аудиторских
заключений 43

Срочные депозиты	232 185	0
Прочие привлеченные средства	0	270 000
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	2 102 266	1 990 070
Текущие/расчетные счета	1 341 433	1 098 147
Срочные депозиты	332 307	540 553
Субординированные депозиты	428 520	351 370
Специальные банковские счета	6	0
Физические лица всего, в т.ч.:	8 379 205	7 575 186
Текущие/расчетные счета	386 538	251 017
Срочные депозиты	7 991 623	7 324 169
Прочие	1 044	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 764 056	9 865 895

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

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

Таблица 16

Отрасль экономики	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	59 779	34 747
добыча топливно-энергетических	59 165	29 129
полезных ископаемых	614	1 915
предоставление услуг по добыче	0	3 703
Обрабатывающие производства, из них:	168 333	106 257
производство пищевых продуктов	63 820	76 179
обработка древесины и производство изделий из дерева	71	195
целлюлозно-бумажное производство	558	990
производство кокса, нефтепродуктов	767	77
химическое производство	52	0
производство прочих неметаллических изделий	1 512	1 132
металлургическое производство	77 479	16 829
производство машин и оборудования	2 406	5 452
производство транспортных средств	7	0
прочее производство	21 661	5 403
Производство и распределение электроэнергии	5 540	3 272
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	11 489	5 276
Строительство, из них:	734 597	546 797
строительство зданий и сооружений	691 709	491 589
Транспорт и связь	325 025	99 230
Оптовая и розничная торговля	293 756	366 770
Операции с недвижимым имуществом	180 110	174 542
Прочие виды деятельности	606 222	683 818
Физические лица	8 378 161	7 575 186
Прочие привлеченные средства	0	270 000
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными	10 763 012	9 865 895



организациями

* **Примечание:** Итоговые данные по состоянию на 01.01.2018 г. по таблице 15 > итоговых данных по таблице 16 на сумму 1 044 тыс. руб. (в таблице 16 не включены остатки по сч.40905 – 11 тыс. руб. и по сч.40911 – 1 033 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных депозитах:

Таблица 17

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	на 01.01. 2018 г.	на 01.01. 2017 г.
Депозит от ООО «Зетол» №021/11-06	27.06.2022	Ставка рефинансир.*1,1	30 000	30 000
Депозит от ООО «Зетол» №084/11-12	17.12.2021	Ставка рефинансир.*1,1	36 770	36 770
Депозит от ООО «Зетол» №082/11-12	17.12.2021	Ставка рефинансир.*1,1	72 000	72 000
Депозит от ООО «Зетол» №083/11-12	17.12.2021	Ставка рефинансир.*1,1	30 490	30 490
Депозит от ООО «Зетол» №036/10-06	30.06.2021	Ставка рефинансир.*1,1	29 800	29 800
Депозит от ООО «Зетол» №034/10-06	30.06.2022	Ставка рефинансир.*1,1	31 200	31 200
Депозит от ООО «Зетол» №030/13-05	23.05.2022	Ставка рефинансир.*1,1	80 000	80 000
Депозит от ООО «Зетол» №110/16-11	14.11.2023	Ключевая ставка	41 110	41 110
Депозит «ОРИХ-групп» № 020/17-05	01.06.2024	Ключевая ставка	10 250	0
Депозит «Зетол» № 021/17-05	01.06.2024	Ключевая ставка	66 900	0
Итого полученные субординированные займы			428 520	351 370

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных депозитов производится после исполнения обязательств банка перед всеми остальными кредиторами.

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

По состоянию на 01.01.2018 г. у Банка нет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от которых ожидается уменьшение экономических выгод.

3.12. Выпущенные долговые обязательства

Таблица 18

тыс. руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Векселя всего, в т.ч.	32 000	12 000
Процентные векселя	32 000	12 000
Итого выпущенные долговые обязательства	32 000	12 000

Процентные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке.

По состоянию на 1 января 2018 г. на балансе Банка находятся:

- 2 векселя по 6 000 тыс. руб. каждый, на общую сумму 12 000 тыс. руб., срок погашения одного векселя «по предъявлению, но не ранее 16.06.2018 года», процентная ставка составляет 6%, у другого - срок погашения «по предъявлению, но не ранее 17.08.2018 года», процентная ставка составляет 6%;

- 4 векселя по 5 000 тыс. руб. каждый, на общую сумму 20 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлению, но не ранее 18.08.2018 года, но не позднее 20.08.2018 года», процентная ставка составляет 7%.

Для аудиторских
заключений 454

По состоянию на 1 января 2018 г. выпущенные векселя приняты в качестве обеспечения выданных им клиентам кредитов и гарантий.

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

3.13. Прочие обязательства

Таблица 19

тыс. руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	61 947	63 504
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>2 903</i>	<i>2 886</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>3 444</i>	<i>2 979</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	<i>55 600</i>	<i>57 639</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	38 304	30 409
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	<i>22 122</i>	<i>19 786</i>
<i>Налоги к уплате</i>	<i>15 107</i>	<i>6 312</i>
<i>Доходы будущих периодов</i>	<i>1 075</i>	<i>4 311</i>
Итого прочие обязательства	100 251	93 913

3.14. Средства акционеров

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

Таблица 20

	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость(тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	900 010	1 080 012	900 010	1 080 012
Привилегированные акции	39 000	390	39 000	390
Итого уставный капитал	900 049	1 080 402	900 049	1 080 402

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 1,20 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинал 10 рублей за одну акцию. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Размер дивиденда по одной привилегированной акции составляет 20% к ее номинальной стоимости.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 21

Тыс.руб.	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	<i>97 793</i>	<i>16 377</i>
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	<i>20 938</i>	<i>16 665</i>



Комиссия по выданным гарантиям	11 829	17 591
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочее	8 002	5 552
Итого комиссионные доходы	138 562	116 185
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	4 293	4 024
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	501	537
Комиссия за услуги по переводам	7 565	4 522
Прочее	203	0
Итого комиссионные расходы	12 562	9 083
Чистый комиссионный доход	126 000	107 102

4.2. Прочие операционные доходы

Таблица 22

Тыс. руб.	2017 год	2016 год
Доходы от возмещения по субсидированным кредитам	1 212	3 785
Доходы от досрочного возврата ранее уплаченных процентов по депозитам физических лиц	9 989	10 208
Доходы от сдачи имущества в аренду	6 037	5 923
Доходы от выбытия(реализации) ДАПП	7 152	92
Прочее	1 944	5 465
Итого прочие операционные доходы	26 334	25 473

4.3. Операционные расходы

Таблица 23

Тыс.руб.	2017год	2016 год
Убытки от реализации прав требования	38 672	14 630
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 926	3 605
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	43 369	20 362
Расходы на содержание персонала	207 681	179 511
Расходы по операциям с ОС и НМА	61 378	18 346
Амортизация по ОС и НМА	17 326	18 799
Арендная плата	28 437	28 977
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	19 868	16 082
Расходы от списания запасов	12 734	10 701
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)	7 797	7 562
Расходы на рекламу	4 624	5 261
Страхование	38 354	23 418
Другие управленческие расходы	26 575	22 053
Прочие	1 620	14 618
Итого операционные расходы	511 361	383 925

4.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 24



тыс. руб.	Формирова ние (доначисле ние) резерва на возможные потери за 2017 г.	Восстановл ение (уменьшен ие) резерва на возможные потери за 2017 г.	Изменение резерва на возможные потери за 2017 г.	Формирова ние (доначисле ние) резерва на возможные потери за 2016 г.	Восстановл ение (уменьшен ие) резерва на возможные потери за 2016 г.	Изменение резерва на возможны е потери за 2016г.
Ссудная задолженность	739 114	580 402	-158 712	623 208	489 292	- 133 916
- средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0
- ссудная и приравненная к ней задолженность	739 114	580 402	-158 712	623 208	489 292	-133 916
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32 050	57 323	25 273	50 241	20 257	-29 984
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	27 020	64 613	37 593	77 251	94 576	17 325
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	304 497	310 004	5 507	270 426	267 553	-2 873
Всего за отчетный период	1 102 681	1 012 342	-90 339	1 021 126	871 678	-149 448*

*За 2016 г. – расхождения с ф.0409807 «Отчет о финансовых результатах» (сумма стр.14,16,17,18) всего на сумму 14 610 тыс.руб. (14 428 тыс.руб. – это восстановление резерва по сч. 60348 по накопленным, но не выплаченным работникам отпускам, начисленным по состоянию на 01.01.2016г., 5 тыс.руб. – перенос со сч.615 на 60322 и 177 тыс.руб. – списание задолженности ООО «Велес» за счет РВП)

За 2017г. в оборотах не учтен перенос резерва со счета 61912 на счет 62002 по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

4.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убытки (которых у нас нет).

Тыс.руб.	2017 год	2016 год
В составе прибыли	1 277 178	3 048 604
В составе убытков	1 300 359	3 096 805

Для аудиторских
заключений 48

Итого прибыль / убыток	-23 181	-48 201
-------------------------------	----------------	----------------

4.6. Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 26

тыс. руб.	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Расходы на заработную плату и премии	154 434	135 600
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	45 296	38 371
Расходы на обучение	850	792
Прочие выплаты персоналу	5 354	4 461*
Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 мес., включая страховые взносы (отложенные выплаты, согласно 154 – И)	1 747	2 674**
Итого расходы на содержание персонала	207 681	181 898

* Сумма по строке "Прочие выплаты персоналу" за 2016 год, с целью сопоставимости данных, была скорректирована с учетом отражения таких выплат в 2017 году.

** Отсроченная часть премии за 2015 год признана расходами 2016 года, т.к. Положение Банка России №465-П вступило в силу с 01.01.2016 года, в дальнейшем отложенная часть премии за год считается СПОД.

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 2017 год составила 31,6 тыс. руб. (за 2016 год – 29,3 тыс. руб.).

4.7. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2017 г. и за 2016 г., отраженные в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) включают следующие компоненты:

Таблица 27

тыс. руб.	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	41 185	44 958
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-38 203	-75 427
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	9 222	6 919
Расходы по налогу на имущество	4 345	6 606
Расходы по прочим налогам и сборам	1 247	933
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	17 796	-16 011

Начиная с 01.01.2017г. доход от операций с облигациями российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами РФ), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированные в рублях и эмитированных в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно облагается по ставке 15%.

Налоговая ставка по налогу на прибыль устанавливается в размере 20 процентов. При этом:

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 3 процентов в 2017 - 2020 г.г., зачисляется в федеральный бюджет;
- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 17 процентов в 2017 - 2020 г.г., зачисляется в бюджет субъекта РФ.

4.8. Информация о выбытии/списании объектов основных средств

За 2017 г. было списано 102 единиц оборудования по актам на списание основных средств и дефектным ведомостям, из них 10 единицы недоамортизированного оборудования на сумму 325 тыс. руб. Данное оборудование морально и физически устарело и не подлежало восстановлению.



Так же за 2017 год реализованы следующие объекты недвижимого имущества, числящиеся на счетах учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перенесенные на эти счета со счетов по учету основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности при принятии решения о продаже:

- объекты недвижимого имущества, расположенные по адресу: г. Орск, пр. Мира, д.12, убыток от реализации составил 4 710,3 тыс. руб.;

- земельные участки, расположенные по адресу: г. Орск, пр. Мира, д.12, прибыль от реализации составила 3 316,1 тыс. руб.;

- жилой дом по адресу: г. Орск, ул. Елшанская, д. 238, убыток от реализации составил 970 тыс. руб.;

- земельный участок по адресу: г. Орск, ул. Елшанская, д. 238, доход от реализации 472 тыс. руб.;

- квартира, расположенная по адресу: Оренбургская область, с. Октябрьское, ул. Железнодорожная, д. 44, кв.22, убыток от реализации составил 365 тыс. руб.;

- квартира, расположенная по адресу: Оренбургская область, с. Октябрьское, ул. Железнодорожная, д. 44, кв.13, доход от реализации 24,9 тыс. руб.;

- квартира, расположенная по адресу: Оренбургская область, с. Октябрьское, ул. Железнодорожная, д. 44, кв.5, убыток от реализации 299 тыс. руб.;

- нежилые помещения, расположенные по адресу: г. Оренбург, Загородное шоссе, д.1, убыток от реализации составил 25 251,4 тыс. руб.;

- земельные участки, расположенные по адресу: г. Оренбург, Загородное шоссе, д.1, доход от реализации составил 3 303,4 тыс. руб.;

- квартира, расположенная по адресу: Оренбургская область, г. Бузулук, ул. Культуры, д.82, кв. 1, доход от реализации составил 20 тыс. руб.;

- объекты недвижимого имущества, расположенные по адресу: Оренбургская область, г. Бузулук, ул. О.Яроша, д.69, убыток от реализации составил 7 103,6 тыс. руб.

Итого финансовый результат от реализации вышеуказанных объектов за 2017 год составил: убыток 38 699, 3 тыс. руб., доход 7 136,4 тыс. руб.

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

5.1. Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Банк поддерживает необходимый размер капитала для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Стратегические задачи Банка в сфере управления собственными средствами неразрывно связаны со стратегией управления рисками и капиталом, поэтому в Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК».

В целях управления собственным капиталом Банка и определения его достаточности используются два экономических понятия: регулятивный и внутренний капитал.

Регулятивный капитал - собственный капитал Банка, определяемый по методике Банка России и используемый для расчета обязательных нормативов достаточности собственных средств.

Минимальное значение нормативов достаточности собственных средств (капитала), базового и основного капитала в соответствии с требованиями Банка России:

- Н1.0 – 8,0%;

- Н1.1 – 4,5%;

- Н1.2 – 6%.

Для регулятивного капитала Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК» установлены следующие целевые параметры:

- оптимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 - в размере $\geq 11\%$.



- оптимальное значение Н1.1 (показателя достаточности базового капитала) и Н1.2 (показателя достаточности основного капитала) соответственно $\geq 6,5\%$ и $\geq 7,5\%$ соответственно.

При достижении нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 до уровня 9,5%, 5,5% и 6,5% соответственно (достижения сигнальных значений), Банк предпринимает меры по улучшению нормативов путем проведения корректирующих мероприятий в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК».

Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК» установлен минимально допустимый уровень норматива достаточности собственных средств Н1.0 в размере 9%. Для Н1.1 (показателя достаточности базового капитала) и Н1.2 (показателя достаточности основного капитала) минимальные значения установлены в размере 5,0% и 6,3% соответственно.

Внутренний капитал – величина имеющегося в распоряжении Банка капитала, необходимая для покрытия всех значимых (существенных) рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности.

Внутренний капитал является более широким понятием по сравнению с регулятивным капиталом (может включать дополнительные источники собственных средств). Достаточность внутреннего капитала Банка определяется соотношением величины регуляторного капитала и величины риск-аппетита Банка. Величина риск-аппетита (совокупного уровня риска) представляет собой интегрированную количественную оценку всех рисков, принятых Банком, оцененных по внутренней методике, учитывающей специфику деятельности Банка.

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, Банк определяет риски, в отношении которых будет определяться потребность в капитале количественными методами и риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале определяться не будет. При этом покрытие возможных убытков от их реализации будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

Потребность в капитале на покрытие кредитного, рыночного, процентного и операционного рисков определяется количественными методами согласно методике Банка России, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (в части кредитного, рыночного и операционного рисков) и Положением «Об управлении процентным риском банковского портфеля в ПАО «НИКО-БАНК» (в части процентного риска).

Для расчета требований к капиталу для покрытия риска ликвидности Банк применяет метод анализа разрывов ликвидности. Капитал для покрытия риска ликвидности рассчитывается при проведении ежегодного стресс - тестирования финансового состояния Банка как сумма прогнозируемых затрат на поддержание ликвидности в рамках сценария, моделирующего наибольшую величину разрыва ликвидности.

Покрывание возможных убытков от реализации правового, регуляторного, стратегического рисков, риска потери деловой репутации и риска концентрации в Банке осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

Для покрытия значимых рисков, не оцениваемых количественными методами, рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка затруднительно, а также для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка и иных рисков, не признаваемых значимыми, Банком выделяется резерв капитала в размере 5% от величины собственных средств, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

При проведении оценки совокупного уровня риска в ПАО «НИКО-БАНК» рассчитывается показатель достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом покрытия совокупного уровня риска Н1СУР. Данный показатель определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия всех рисков, характерных для банковской деятельности, в т.ч. для деятельности ПАО «НИКО-БАНК» (кредитного, процентного, рыночного, риска концентрации, стратегического, регуляторного, операционного рисков, а также правового риска и риска потери деловой репутации).

Формула расчета показателя Н1СУР представляет собой модифицированную формулу расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0, определенного в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», где знаменатель увеличен на сумму, необходимую для покрытия всех рисков, признанных Банком значимыми, потенциальных рисков и сумму резерва капитала. Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств с учетом покрытия уровня совокупного риска, рассчитываемого по внутренней методике Банка, устанавливается в размере 8%, оптимальное значение $\geq 10\%$.

Капитал, имеющийся в распоряжении ПАО «НИКО-БАНК», признается соответствующим необходимому объему капитала в случае если расчетное значение регуляторных показателей оценки достаточности капитала (Н1.0; Н1.1; Н1.2) и показателя Н1СУР превышает установленные нормативные значения.

В случае если размер имеющихся финансовых ресурсов (регулятивный капитал) не достаточен для соблюдения параметров «аппетита к риску», Банк рассматривает и критически оценивает возможность

привлечения дополнительных источников капитала. С учетом полученных результатов определяется объем потенциально доступного (с учетом имеющихся финансовых ресурсов) внутреннего капитала для соблюдения показателя «аппетит к риску». Банк подтверждает достаточность определенных потребностей во внутреннем капитале (целевом внутреннем капитале), применяя стресс-тестирование/анализ чувствительности, учитывая стадии экономического цикла, прочие микро- и макроэкономические факторы.

Планирование капитала взаимосвязано с процессами стратегического развития и бюджетирования, которые учитывают ожидаемые значения целевого внутреннего капитала (имеющегося капитала и его дополнительных источников), прогнозные оценки значимых рисков.

Ответственными подразделениями Банка за организацию управления достаточностью капитала является Служба по управлению рисками и Отдел экономического анализа и планирования.

Управление достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала на срок 3 года с ежегодным обновлением показателей, в т.ч. прогнозирование достаточности капитала;

- планирование дивидендов;

- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;

- стресс - тестирование достаточности капитала;

- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес - планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения нормативов достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. Дополнительно при проведении стресс - тестирования факторов риска, проводится анализ достаточности капитала при реализации возможных кризисных сценариев.

За 2017 г. Банк не изменял политику и процедуры управления капиталом, а также не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Дальше в таблице приведены составляющие расчета размера собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2018 г.

Таблица 28

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	(раздел 1)		
				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	1 080 402	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 065 913	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 065 913
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	14 489	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	594 285
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 764 056	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые	32	0

Для аудиторских
заключений 32

				как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	58	594 410
2.3	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	428 520	из них: субординированные депозиты	X	377 608
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	184 555	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 621	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	4 621	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4 621
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 155
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	12 126	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	39 429	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	4 621	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	47	195
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров"	37, 41.1.2	0

				(участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	56
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	11 256 509	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

Пояснения по ценным бумагам, исключаемым ранее из капитала (форма 0409808 строки 2 и 2.1):

До декабря 2008г. Банк учитывал ценные бумаги в портфеле «Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток». По этим бумагам переоценка сразу относилась на счета доходов/расходов, и, соответственно, оказала влияние на финансовый результат 2008 года. В декабре 2008г. Банком было принято решение о переводе этих бумаг в портфель для продажи. В соответствии с разъяснениями (письмо №05-1-12/8927 от 19.12.2012г) Банк исключал из прибыли прошлых лет финансовый результат от переоценки данных бумаг, т.к. они на момент расчета капитала не реализованы. Всего сумма положительной переоценки составляла 791 тыс. руб.

Но, согласно п.8.1 Положения 395-П, показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала (далее - показатели), определенные в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.1 - 2.2.6, 2.2.9, 2.2.11, 2.2.12, 2.4.1 - 2.4.4, 2.4.6, 2.4.7 пункта 2, подпункта 3.2 пункта 3 и пункта 4 настоящего Положения, а также сумма остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах N 10801, 10901, 10603, 10605, 70602, 70607, 70702, 70707, 70801, 70802, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР N 10-78/пз-н, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), включаются в расчет величины собственных средств (капитала) кредитной организации следующим образом:

Для аудиторских
заключений

54³³

с 1 января 2014 года - в размере 20 процентов от совокупной рассчитанной суммы каждого из указанных показателей;

с 1 января 2015 года - в размере 40 процентов;

с 1 января 2016 года - в размере 60 процентов;

с 1 января 2017 года - в размере 80 процентов;

с 1 января 2018 года - в размере 100 процентов.

А так как Банк определял текущую (справедливую) стоимость бумаг иначе чем по средневзвешенной цене, то исходя из вышеизложенного данная переоценка должна постепенно включаться в расчет прибыли прошлых лет. По состоянию на 01.01.2017г. эта величина составляет 60% от общей суммы переоценки (475 тыс. руб.), при этом из них - 40% (316 т.р.) включена в прибыль прошлых лет (данные подтверждены аудиторским заключением), а 20% (159 т.р.) включаются в прибыль предшествующих лет до подтверждения аудитором годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016г. Банк при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016г. урегулировал суммы такой переоценки, путем коррекции текущей прибыли, в связи с тем, что прибыль прошлых лет, подтвержденная аудитором не может быть изменена.

Дальше в таблице приведены составляющие расчета размера собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2017г.

Таблица 29

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	(раздел 1)		
				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	1 080 402	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 055 390	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 055 390
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	25'012	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	504 291
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	9 865 895	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	48	504 525
2.3	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	351 370	из них: субординированные депозиты	X	348 390
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	259 770		X	X

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
Для аудиторских
заключений 5

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 011	X	X	X
3.1.1	<u>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)</u>	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	<u>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)</u>	X	3 011	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 011
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 007
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	8 507	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	50 324	X	X	X
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</u>	X	0	X	X	X
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u>	X	3 011	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	234
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	3, 5, 6, 7	10 207 820	X	X	X



	погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

За 2017 г. активы Банка, взвешенные по уровню риска, для целей расчета нормативов достаточности базового, основного и собственного капиталов, по сравнению с данными 2016 г. увеличились на 835 596 тыс. руб. вследствие роста портфеля ценных бумаг, кредитного портфеля юридических и физических лиц, а также размещения денежных средств в межбанковских кредитах. Показатель собственного капитала в 2017 г. увеличился по сравнению с 2016 г. на 112 363 тыс. руб., в результате увеличения положительной переоценки ценных бумаг (в расчет капитала включена переоценка в размере 80%) и привлечения субординированных депозитов.

Однако, показатели нормативов достаточности базового и основного капиталов уменьшились, вследствие увеличения активов, взвешенных по уровню риска.

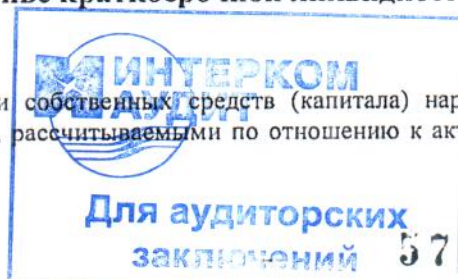
5.2. Дивиденды

12 мая 2017 года общим собранием акционеров Банка (Протокол №1 от 16.05.2017 г.) принято решение о выплате дивидендов за 2016 год по обыкновенным акциям в размере 90 001 тыс. руб., что составило 10 копеек на одну обыкновенную акцию и привилегированным акциям в размере 78 тыс. руб., что составило 2 рубля на одну привилегированную акцию. Промежуточные дивиденды в течение года не выплачиваются.

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

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;



- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.

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

В данной таблице даны пояснения по расхождению между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Таблица 30

	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	0409806	0409813	0409806	0409813
активы всего по 101	17 244 850	17 244 850	12'123'143	12'123'143
Резервы	720 429	720 429	624'584	624'584
Амортизация	114 845	111 187	118'109	116'455
Переоценка	11 125	11 125	22'522	22'522
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11 125	11 125	22'521	22'521
сч.10610	31 843	31 843	8'154	8'154
сч.61403	-	1 187	-	972
сч.706	3 853 167	3 853 167	-	-
сч.707	-	-	-	-
сч.10601	-	17 184	-	13'297
8732	-	-	-	-
8893.2	-	14 099	-	24'622
8936	-	-	-	-
8947	-	-	-	-
сч.30232	5 155	5 155	1'025	1'025
сч.30202	-	65 424	-	58'865
сч.30204	-	12 728	-	13'059
РЕПО	-	40 036	-	284'684
Амортизация нематериальных активов	-	3658	-	1'654
Итого балансовых активов	12 497 161	12 346 503	11'326'228	10'930'729
	12 497 161		11 326 228	
требования по сделкам РЕПО	-40 036		-284 684	
переоценка имущества, включенная в УК, но не реализованная	-14 099		-24 622	
обязательные резервы	-78 152		-71 924	
прирост стоимости имущества при переоценке	-17 184		-13 297	
расходы будущих периодов	-1 187		-972	
	12 346 503		10 930 729	
	8,86 %		9,4%	
Показатель финансового				



рычага				
--------	--	--	--	--

Несмотря на то, что и основной капитал и активы/требования с учетом рисков увеличились в абсолютном выражении по сравнению с прошлой отчетной датой (ф.0409813: основной капитал на 01.01.2017г. – 1 098 871 тыс.руб., на 01.01.2018г. – 1 119 004 тыс.руб.; величина активов/требований для расчета финансового рычага: на 01.01.2017г. – 11 678 008 тыс.руб., на 01.01.2018г. – 12 627 295 тыс.руб.), но показатель финансового рычага уменьшился на 0,54% за счет не пропорционального изменения двух показателей (основной капитал увеличился на 1,83% по сравнению с прошлой отчетной датой, при этом а активы/требования с учетом рисков увеличились на 7,5%).

По состоянию на 01.01.2018 г. обязательные нормативы рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И.

Несоблюдения предельных значений нормативов, установленных Банком России, на внутримесячные и отчетные даты 2017 года не было.

Объем требований к капиталу по состоянию на 01.01.2018г. составил 13 431 871,9 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2017г. – 12 459 047,5 тыс. руб.). Увеличение объема требований к капиталу в течение года произошло на 929 824,4 тыс.руб. или на 7,8%. Это повлияло на уменьшение норматива Н1.0 на 0.11%.

Для обеспечения сопоставимости данных в форме 0409813 Банком приведено значение норматива Н25 по состоянию на 01.01.2017 года.

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

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01 января 2018 и 01 января 2017 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

Таблица 31

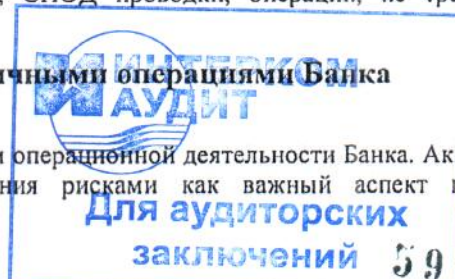
тыс. руб.	на 01.01. 2018 г.	на 01.01. 2017 г.
Неденежная операционная деятельность		
Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	42 022	284 684
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	597	0

Отчет о движении денежных средств за 2017 год отражает денежные потоки от использования денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка в сравнении с денежными потоками за предыдущий отчетный период, т.е. за 2016 год.

Отчет исключает все начисленные доходы/расходы, СПОД проводки, операции, не требующие денежных средств.

8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Управление рисками является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Акционеры и руководство Банка рассматривают систему управления рисками как важный аспект процесса



стратегического планирования бизнеса, управления и осуществления банковских операций. Внедрение функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом.

Система управления рисками Банка представляет собой многоуровневую иерархическую систему идентификации, оценки, мониторинга и контроля рисков, включающую:

- на первом уровне – сотрудников структурных подразделений, генерирующих риски, а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций;

- на втором уровне – руководителей структурных подразделений, проводящих первоначальное санкционирование операций, контролирующих соблюдение установленных операционных лимитов и прочих ограничений, и осуществляющих оперативное управление рисками, возникающими в деятельности подотчетного структурного подразделения;

- на третьем уровне – структурные подразделения, осуществляющие независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков;

- на четвертом уровне – коллегиальные рабочие органы Банка (Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет, Комитет по управлению ресурсами), которые в рамках своих полномочий санкционируют проведение текущих операций, утверждают их ценовые параметры и формируют предложения по установлению операционных лимитов в рамках утвержденных стратегических ограничений;

- на пятом уровне – органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления), которые в рамках своих полномочий осуществляют общий контроль соблюдения основных принципов и процедур системы управления рисками, реализации Стратегии развития Банка, Стратегии управления рисками и капиталом, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов.

Функции управления рисками в Банке осуществляет Служба по управлению рисками, которую возглавляет начальник. Начальник Службы по управлению рисками подчиняется Заместителю Председателя Правления Банка, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением Банком банковских операций и других сделок. Начальник и работники службы состоят в штате Банка.

Начальник службы по управлению рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками.

Описанный выше концептуальный подход к организации системы управления рисками и достаточностью капитала Банка соответствует таким общепринятым на международном уровне принципам управления банковскими рисками как:

- *принцип интеграции* – процесс управления рисками интегрирован с другими процессами корпоративного управления через систему стратегического планирования, систему управленческого учета, универсальную методологию финансовых измерений, единую финансовую структуру Банка;

- *принцип разделения функций принятия рисков и оценки рисков* – в Банке реализовано четкое разделение полномочий структурных подразделений, генерирующих риски, и структурных подразделений, осуществляющих независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков

- *принцип непрерывности* – управление рисками представляет собой непрерывно функционирующий циклический процесс, который охватывает все направления деятельности Банка и реализуется на трех уровнях – концептуальном, стратегическом и оперативном;

- *принцип информированности* – в процессе управления рисками Банк использует универсальную информационную систему, обеспечивающую:

- объективность, достоверность и актуальность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации;
- оперативность передачи информации.

- *принцип регламентированности* – все основные процедуры идентификации, оценки, мониторинга, минимизации и контроля рисков стандартизированы и закреплены во внутренних нормативных документах Банка.

Наиболее значимыми рисками, присущими деятельности Банка, являются: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности, операционный риск, риск концентрации.

Значимость указанных рисков для Банка определяется особенностями бизнес – модели и направлениями развития Банка.

Основные элементы стратегии Банка по управлению вышеперечисленными рисками, а также применяемые подходы для их измерения, минимизации и контроля будут раскрыты далее.

8.1. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков.

Для аудиторских
заключений 60³⁹

Система управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки значимых для Банка рисков, воздействие на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроль процесса управления значимыми рисками.

В целях эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- функционирует система управленческой отчетности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними;
- существует система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками банка в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции определены в Уставе, положениях об органах управления, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников Банка и иных внутренних документах;
- по всем новым проектам на стадии утверждения проекта идентифицируются и анализируются риски, присущие данному проекту. Определяются зоны ответственности, назначаются ответственные лица;
- в процессе идентификации рисков принимают участие подразделения Банка, отвечающие за управление кредитным риском, рыночным риском (торговой и банковской книги), риском ликвидности, комплаенс - риском, правовым риском, стратегическим риском, риском потери деловой репутации, операционным риском;
- на постоянной основе проводится стресс-тестирование как в целях оценки размеров каждого значимого для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности в капитале, а также в целях оценки корректности результатов оценки рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых в Банке.

В Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом, которая определяет:

- основные цели, задачи и направления развития системы управления рисками Банка;
- основные подходы к определению параметров риск-аппетита и оценке достаточности внутреннего капитала Банка;
- основные направления развития процедур управления собственным капиталом Банка.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

8.2. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

8.2.1. Страновая концентрация активов и обязательств

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

Таблица 32

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	465 613	0	0	465 613
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	439 495	0	0	439 495
2.1	Обязательные резервы	78 152	0	0	78 152
3	Средства в кредитных организациях	170 516	0	0	170 516
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7 108 657	0	0	7 108 657
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 387 853	589 483	0	3 977 336
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0

Для аудиторских
заключений 61

8	Требования по текущему налогу на прибыль	38 063	0	0	38 063
9	Отложенный налоговый актив	12 126	0	0	12 126
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	184 555	0	0	184 555
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	597	0	0	597
12	Прочие активы	100 203	0	0	100 203
13	Итого активов	11 907 678	589 483	0	12 497 161
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	149 679	0	0	149 679
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 764 056	0	0	10 764 056
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8 505 791	0	0	8 505 791
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	32 000	0	0	32 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	39 429	0	0	39 429
21	Прочие обязательства	100 251	0	0	100 251
22	Резервы на возможные потери по условным	26 384	0	0	26 384
23	Итого обязательств	11 111 799	0	0	11 111 799
	Чистая балансовая позиция	795 879	589 483	0	1 385 362

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

Таблица 33

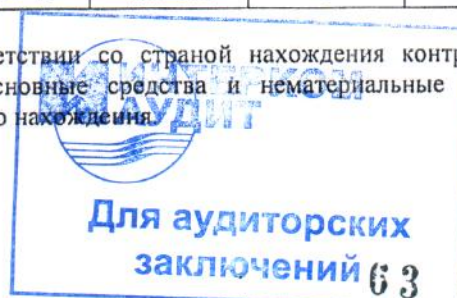
		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы					
1	Денежные средства	395 996	0	0	395 996
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	310 818	0	0	310 818
2.1	Обязательные резервы	71 924	0	0	71 924
3	Средства в кредитных организациях	151 058	0	0	151 058
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 411 837	0	0	6 411 837



6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 876 464	768 461	0	3 644 925
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	33 071	0	0	33 071
9	Отложенный налоговый актив	8 507	0	0	8 507
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	259 770	0	0	259 770
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 416	0	0	22 416
12	Прочие активы	87 830	0	0	87 830
13	Итого активов	10 557 767	768 461	0	11 326 228
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 865 895	0	0	9 865 895
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7 667 268	0	0	7 667 268
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	12 000	0	0	12 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	50 354	0	0	50 354
21	Прочие обязательства	93 913	0	0	93 913
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	31 892	0	0	31 892
23	Итого обязательств	10 054 024	0	0	10 054 024
	Чистая балансовая позиция	503 743	768 461	0	1 272 204

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

8.2.2. Процедура управления кредитным риском



Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков (потерь) в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск присущ следующим банковским операциям: операции кредитования, операции по размещению денежных средств в облигации, по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа; учтенным векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком в пользу бенефициара денежные средства не возмещены принципалом; по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинга); приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям); по приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов; по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов); требованиям кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Кредитование является одним из высокодоходных видов деятельности, за счет которого формируется основная часть прибыли Банка, но при этом кредитование сопряжено с повышенным риском. В связи с этим Банк четко определяет стандарты кредитования, критерии приемлемого уровня риска и пути его снижения, которые являются основными факторами при формировании доходного и сбалансированного, с точки зрения риска, кредитного портфеля.

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными иными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка;
- предоставление кредитов осуществляется исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска;
- в качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной задолженностью;
- Банк ориентируется на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
- лимитирование, в т.ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования и т.д.;
- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);
- резервирование, которое направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;
- стресс-тестирование финансового состояния кредитной организации с учетом влияния кредитного риска.

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение. Обеспечение рассматривается как вторичный источник погашения кредита, который позволяет прогнозировать ожидаемое возмещение по активу, несущему кредитный риск, на случай возникновения дефолта.

К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся: требование ликвидности обеспечения, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Основными мероприятиями, связанными со снижением уровня риска, являются:

- ограничение новых выдач;
- пересмотр условий финансирования по клиентам с наибольшими кредитными рисками, в том числе уменьшение лимитов;
- усиление обеспечения.

Управление кредитным риском осуществляется:



- на этапе рассмотрения сделки проведением глубокого анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности и ликвидности предлагаемого залогового обеспечения;
- посредством ежедневного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости;
- получением залога и поручительств компаний и физических лиц.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

К структурным подразделениям Банка, участвующим в процессе управления кредитным риском относятся: Управление кредитования юридических лиц, Управление кредитования физических лиц, Казначейство, Отдел экономического анализа и планирования, Отдел по работе с просроченной задолженностью, Служба безопасности, Служба по управлению рисками, Управление анализа и оценки рисков (андеррайтинга), Отдел банковских карт, депозитов и переводов, дополнительные офисы Банка.

Для оперативного принятия решений в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Кредитный комитет и Комитет по управлению рисками.

Основной функцией Кредитного комитета является оценка кредитного риска и возможности его принятия Банком. Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок, в том числе о пролонгации срока пользования кредитом Банка, о создании портфелей однородных ссуд и портфелей однородных требований, о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д.

Комитет по управлению рисками осуществляет контроль уровня совокупного кредитного риска, динамики ключевых индикаторов кредитного риска, соблюдения установленных лимитов кредитного риска.

Кредитный комитет, Председатель Правления и Правление Банка (в рамках соответствующих полномочий) утверждает лимиты кредитного риска на заемщиков, эмитентов, контрагентов, кредитные продукты, сделки.

Утвержденные лимиты кредитного риска подлежат обязательному контролю в момент заключения сделки, который возлагается на бизнес-подразделения, проводящие сделку. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется Управлением анализа и оценки рисков (андеррайтинга) и Службой по управлению рисками.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском, реализации Кредитной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов кредитного риска в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

Начальник службы по управлению рисками представляет отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов Банка России, о размере капитала и о результатах достаточности капитала. Комитету по управлению рисками и Правлению Банка на ежемесячной основе. В отчет включается информация о размере совокупного кредитного риска, об объемах кредитного риска, принятого структурными подразделениями Банка, о результатах классификации активов по категориям качества, о результатах оценки стоимости обеспечения, распределение кредитного риска по видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков), по видам финансовых активов, объемах и сроках реструктурированной задолженности, о величине остаточного риска, об использовании (нарушении) установленных лимитов, о выполнении обязательных нормативов, характеризующих концентрацию кредитного риска, о выполнении показателей кредитного риска, входящих в перечень показателей, составляющих Аппетит к риску Банка в соответствии с утвержденной Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК», оценка достаточности капитала с учетом кредитного риска.

Информация об уровне и величине кредитного риска также раскрывается в составе управленческой отчетности о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия, формируемой службой по управлению рисками на ежеквартальной основе и доводится до сведения Комитета по управлению рисками и Правления Банка. До сведения Совета директоров – ежеквартально в составе отчета Правления Банка.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 34

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	116 824	6 781	10 128	1 957	97 958	116 453

Для аудиторских
заключений 65

1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	98 177	1 875	9 796	904	85 602	98 177
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	18 647	4 906	332	1 053	12 356	18 276
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	2 800	0	0	2 800	0	2 800
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению % доходов, всего	3 459	11	59	64	3 325	3 401
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	2 675	0	0	36	2 639	2 675
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	784	11	59	28	686	726
11	Прочие требования (комиссии, иное)	541	0	59	0	482	542
	Итого просроченных активов	123 624	6 792	10 246	4 821	101 765	123 196

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.



Для аудиторских
заключений

45
68

Таблица 35

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолжен- ности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	138 989	282	8 876	414	129 417	138 167
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	120 037	69	8 500	0	111 468	119 983
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	18 952	213	376	414	17 949	18 184
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	64	64	0	0	0	11
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	3 703	0	0	0	3 703	2 134
10	Требования по получению % доходов, всего	3 915	30	86	45	3 754	3 778
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	3 375	0	0	0	3 375	3 375



Для аудиторских
заключений

10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	540	30	86	45	379	403
11	Прочие требования (комиссии, иное)	889	62	11	23	793	886
	Итого просроченных активов	147 560	438	8 973	482	137 667	144 976

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (без учета РВП) составил 1,50 % на 01.01.2018 г. и 2,0 % на 01.01.2017 г. (требования по получению процентных доходов и требования по вложениям в ценные бумаги - % доходы по ПКД в расчет не брались).

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

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2018г. составил 7 301 382 тыс.руб., среднее значение кредитного риска за 2017г. составило 6 718 523 тыс.руб. (На 01.01.2017г. – 6 947 708 тыс.руб., среднее значение кредитного риска за 2016г. – 5 878 454 тыс.руб.), в т.ч.:

- совокупный объем кредитного риска по средствам на корреспондентских счетах составил на 01.01.18 г. – 157 762 тыс. руб. (01.01.17 г. – 137 359 тыс. руб.). Средняя величина за 2017 г. составила 106 951 тыс. руб. (за 2016 г. – 287 352 тыс. руб.);

- совокупный объем кредитного риска по вложениям в ценные бумаги составил на 01.01.18 г. - 711 913 тыс. руб. (01.01.17 г. – 789 887 тыс. руб.). Средняя величина за 2017 г. составила 709 359 тыс. руб. (за 2016 г. – 961 507 тыс. руб.).



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

Таблица 36

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери								
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	По категориям качества						
											II	III	IV	V			
															Итого		
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	7 301 382	277 855	5 981 773	598 290	159 534	283 930	116 824	693 232	708 063	693 232	0	0	0	0	0	0
1.1	кредитных организаций	153 038	153 038	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	4 198 002	20 304	3 641 273	174 787	128 156	233 482	98 177	545 800	553 631	545 800	545 800	179 002	55 881	77 435	233 482	
1.3	физических лиц	2 950 342	104 513	2 340 500	423 503	31 378	50 448	18 647	147 432	154 432	147 432	147 432	36 911	50 854	16 460	43 207	
2	Требования по получению % доходов	71 677	1380	60 139	6 104	89	3 965	4 036	X	X	X	6 986	2 157	828	42	3 959	
2.1	кредитных организаций	58	58	0	0	0	0	0	X	X	X	0	0	0	0	0	
2.2	юридических лиц	38 427	259	34 450	1 007	0	2 711	2 710	X	X	X	4 707	1 728	268	0	2 711	
2.3	физических лиц	33 192	1 063	25 689	5 097	89	1 254	1 326	X	X	X	2 279	429	560	42	1 248	
3	Справочно:	1 277 720	4 574	1 008 991	62 523	84 007	117 625	22 962	180 821	220 424	220 424	220 424	36 627	14 245	51 957	117 595	
3.1	Реструктурированные ссуды	1 273 816	4 574	1 005 087	62 523	84 007	117 625	22 962	180 427	220 034	220 034	220 034	36 237	14 245	51 957	117 595	
3.2	Ссуды, предоставленные на акционеров	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	3 904	0	3 904	0	0	0	0	394	390	390	390	390	0	0	0	

Примечание: 1. В п.3.1 не указаны реструктурированные ссуды, по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим (Положение 590-П от 28.06.2017 г.). 2. Стр.1.2 табл. 36 < суммы, указанной в табл.8 (не включен сч.471 на сумму 510 тыс. руб.), стр. 1.3 табл. 36 < суммы, указанной в табл.8 (на сумму 2 тыс. руб. за счет округлений). 3.В стр. 1.1 не отражена сумма 500 тыс.руб, т.к. это депозит, размещенный в Банке России, в таблице 8 данные требования отражены по строке МБК.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 37

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери			
			I	II	III	IV	V				Итого	Фактически сформированный		
												II	III	IV
1	Судная и приравненная к ней задолженность:	6 947 708	1 262 783	4 907 907	207 239	294 758	275 021	139 053	573 727	536 380	104 085	33 115	133 637	265 543
1.1	кредитных организаций	600 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	3 509 758	502 959	2 431 197	68 109	274 174	233 319	120 037	458 571	440 981	65 818	15 865	125 979	233 319
1.3	физических лиц	2 837 950	159 824	2 476 710	139 130	20 584	41 702	19 016	115 399	95 399	38 267	17 250	7 658	32 224
2	Требования по получению % доходов	69 971	6 352	56 571	2 428	79	4 541	4 729	x	x	1 276	403	37	4 537
2.1	кредитных организаций	3 812	3 812	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	33 689	854	28 585	875	0	3 375	3 375	x	x	810	189	0	3 375
2.3	физических лиц	32 470	1 686	27 986	1 553	79	1 166	1 354	x	x	466	214	37	1 162
3	Справочно:	329 228	2 251	66 766	14 367	111 891	133 953	42 841	203 915	192 798	2 590	1 812	54 443	133 953
3.1	Реструктурированные суммы	325 225	2 251	62 763	14 367	111 891	133 953	42 841	203 515	192 798	2 590	1 812	54 443	133 953
3.2	Суммы предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Суммы предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	4 003	0	4 003	0	0	0	0	400	0	0	0	0	0

Примечание: 1. В п.3.1 не указаны реструктурированные суммы, по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим (п.3.10 Положения 254-П от 26.03.2004 г).
2. Стр.1 Табл.37 < суммы, указанной в табл.8 (не включен сч.471 на сумму 510 тыс.руб).

Для аудиторских
заключений 70

8.2.3. Сведения о реструктурированных ссудах

Таблица 38

тыс. руб.		01.01.2018	01.01.2017
1.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	4 070 745*	3 473 364*
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:	1 078 446	254 428
1.1.1.	сумма	1 078 446**	245 428**
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	26,5	7,1
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	183 371	211 365
1.1.1.2	при снижении процентной ставки	189 230	0
1.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	700 000	0
1.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	5 845	34 063
2.	Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе:	2 930 409	2 814 052
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	187 598	70 822
2.1.1.	сумма	187 598	70 822
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	6,4	2,5
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	5 885	6 866
2.1.1.2	при снижении процентной ставки	164 744	44 840
2.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	4 544	6 304
2.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	5 067	5 153
2.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	2 213	2 292
2.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	5 145	5 367

*в Таблице 38 по стр.1 указана только ссудная задолженность без учета векселей, дебиторской задолженности, приравненной к ссудной (см. Таблицу 8).

**в Таблице 38 по стр.1.1.1. и 2.1.1. указаны все реструктурированные ссуды, в т.ч. ссуды по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим.

Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2018г. составил 11,1% (по состоянию на 01.01.2017г. – 4,1%).

Увеличение доли реструктурированных ссуд в общем объеме активов Банка (с 2,87% по состоянию на 01.01.2017г. до 10,13% по состоянию на 01.01.2018г.) связано с предоставлением реструктуризаций надежным заемщикам в виде снижения процентной ставки в связи с изменением общей рыночной ситуации в сторону снижения процентных ставок, но при этом произошло снижение доли просроченных ссуд (с 1,23% по состоянию на 01.01.2017г. до 0,93% по состоянию на 01.01.2018г.).

Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. По состоянию на 01.01.2018 года 85% всех реструктурированных ссуд отнесены в 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко.

По состоянию на 01.01.2018 г. 15% всех реструктурированных ссуд находится в 4-5 категориях качества, погашение задолженности физическими лицами по данным кредитам осуществляется несвоевременно, реструктуризации в форме отмены/снижения начисления процентной ставки осуществлялась с целью фиксации долга. В отношении данных кредитов, по которым отсутствуют реальные перспективы погашения в досудебном порядке, Банк осуществляет ~~взыскание задолженности в судебном порядке.~~

Что касается кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, то дальнейшие перспективы таких ссуд следующие:

- кредиты на сумму 2 248 961 тыс. руб. планируются к погашению в 2018 г.;
- кредиты на сумму 837 509 тыс. руб. планируются к погашению в 2019 г.;

- кредиты на сумму 212 006 тыс. руб. планируются к погашению в 2020 г.;
- кредиты на сумму 269 555 тыс. руб. планируются к погашению в 2021 г.;
- по кредитам на сумму 4 300 тыс. руб. ведется судебное разбирательство.

По состоянию на 01.01.2018 г. 40,5% всех реструктурированных ссуд физических лиц находится в 4-5 категориях качества, погашение задолженности физическими лицами по данным кредитам осуществляется несвоевременно, реструктуризации в форме отмены/снижения начисления процентной ставки осуществлялась с целью фиксации долга. В отношении данных кредитов, по которым отсутствуют реальные перспективы погашения в досудебном порядке, Банк осуществляет взыскание задолженности в судебном порядке.

Что касается кредитов, предоставленных физическим лицам, то дальнейшие перспективы таких ссуд следующие:

- кредиты на сумму 78 716 тыс. руб. планируются к погашению в 2018 г.;
- кредиты на сумму 203 504 тыс. руб. планируются к погашению в 2019 г.;
- кредиты на сумму 229 369 тыс. руб. планируются к погашению в 2020 г.;
- кредиты на сумму 233 490 тыс. руб. планируются к погашению в 2021 г.;
- кредиты на сумму 2 166 682 тыс. руб. планируются к погашению в период 2022-2047 г.

8.2.4. Сведения о политике в области обеспечения

Основная задача залоговой политики Банка - формирование системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей, в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации и кредитной политики Банка:

- гарантировать возврат денежных средств за счет создания надежного залогового портфеля;
- создать единые стандарты залоговой работы;
- снизить кредитные риски в целом и отдельного вида кредитного риска – риска обеспечения кредита.

Залоговая политика Банка строится на принципах открытости, объективности и независимости, проводится в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и предполагает систематическое информирование клиентов о стандартах залоговой работы Банка.

С целью определения целесообразности принятия имущества в залог, Банк проводит залоговую экспертизу, в несколько этапов:

- предварительная экспертиза имущества (организуется работа по оценке закладываемого имущества, проверке его фактического наличия и состояния, места нахождения, условий содержания, проверка отсутствия обременения, проверка объема прав Залогодателя для передачи имущества в залог);
- осмотр, оценка фактического состояния имущества и условий его содержания;
- определение рыночной, справедливой и залоговой стоимостей;
- определение степени обеспеченности кредита;
- подготовка заключения о целесообразности принятия имущества в залог;
- процедура проведения мониторинга залога.

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

Таблица 39

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение I категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	16 261	0	16 261
Коммерческая и жилая недвижимость с земель	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	16 261	0	16 261
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0



Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	15 011	3'080	18 091
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	9 500	0	9 500
Залог имущественных прав	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	3'080	3'080
Транспортные средства	0	5 511	0	5 511
Товары в обороте	0	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	38 243 284	8'445'802	46 689 086
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	2 777 161	829'124	3 606 285
Залог имущественных прав	0	1 372 381	96'499	1 468 880
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	707 610	3'268'634	3 976 244
Транспортные средства	0	1 208 157	240'665	1 448 822
Спецтехника	0			
Гарантии и поручительства	0	31 847 317	4'009'596	35 856 913
Товары в обороте, оборудование	0	330 658	1'284	331 942
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	38 274 556	8'448'882	46 723 438

В 2017 г. Банком была получена гарантия (БГ №10Е-С-366/17 от 23.06.17) от АО "МСП Банк" на сумму 44 000 тыс. руб. в рамках кредитного соглашения №27/2017 от 03.05.2017 заключенному с ООО ТХ АТЭНА на сумму 70 000 тыс. руб.

В таблице далее представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечении по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 40

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	16 261	0	16 261
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	16 261	0	16 261
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0			
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	437 722	193 818	631 540



Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	21 602	21 602
Транспортные средства	0	22 702	0	22 702
Товары в обороте	0	275	0	275
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	30 368 140	8 498 351	38 866 491
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	2 777 571	541 283	3 318 854
Залог имущественных прав	0	1 276 299	209 820	1 486 119
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	62 887	3 048 649	3 111 536
Транспортные средства	0	809 695	224 466	1 034 161
Гарантии и поручительства	0	25 070 482	4 472 849	29 543 331
Товары в обороте, оборудование	0	371 206	1 284	372 490
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	30 845 100	8 713 771	39 558 871

8.2.5. Кредитный риск контрагента

В области управления кредитным риском контрагента реализуются следующие задачи и мероприятия по его снижению:

- Разработка, внедрение и актуализация методологии анализа кредитных рисков и установления лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Разработка и поддержка внутренних моделей оценки вероятности дефолта контрагентов.
- Разработка и актуализация порядков и регламентов управления кредитными рисками контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Оценка контрагентских кредитных рисков (а также сопутствующих рыночных, отраслевых, репутационных, страновых и других) и подготовка аналитических заключений по заявкам на установление лимитов на контрагентов для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов.
- Проведение, преимущественно, краткосрочных сделок, что минимизирует вероятность ухудшения кредитного качества контрагента.
- Экспертиза новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки контрагентского кредитного риска.
- Разработка, внедрение и актуализация методологии формирования пруденциальных резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках.
- Создание резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями с контрагентами на финансовых рынках.
- Мониторинг финансового положения контрагентов.
- Использование стандартной документации при заключении сделок.
- Банком планируется получение лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг с дальнейшим выходом на фондовый рынок Московской биржи, где осуществляется РЕПО с Центральным контрагентом.

Одним из основных методов управления контрагентским кредитным риском на финансовых рынках является лимитирование операций, осуществляемое на основании кредитного заключения. Кредитное заключение содержит в себе анализ и выводы о финансовом положении контрагента, анализ прочей существенной информации нефинансового характера о рисках планируемой сделки. Подготовка кредитных заключений, оценка рисков и расчет лимитов производится на основании Методик, Положений, Инструкций и других нормативных документов, утвержденных в установленном порядке.

С целью управления кредитным риском контрагента, дополнительно установлены следующие виды лимитов:

- лимиты на объем операций биржевого и внебиржевого РЕПО;
- лимиты на эмитентов, с ценными бумагами которых совершаются сделки обратного РЕПО.



Установление лимитов кредитного риска контрагента производится исходя из величины достаточности собственных средств (капитала) Банка. Также учитывается соблюдения обязательных нормативов, в том числе норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

Для целей расчета обязательных нормативов, оценка по контрагентскому кредитному риску производится в соответствии с нормативными документами Банка России.

Формирование резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках (требования к контрагентам по операциям прямого и обратного РЕПО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов и эмитентов, других факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся информации как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты. При этом расчетный резерв на возможные потери по ссудам в части операций обратного РЕПО, может быть скорректирован на величину полученного обеспечения в виде ценных бумаг, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

По состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. в Банке отсутствовали операции с производными финансовыми инструментами, в соответствии с условиями которых предусматривалось предоставление контрагенту (принятие от контрагента) обеспечения.

По состоянию на 01.01.2018 г.

В декабре 2017 года была проведена сделка с ООО «Элемент» - предоставлены денежные средства в размере 40 000 тыс. рублей (в залог получены ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России, обязательства контрагента оценивались по 2 категории качества, резерв на возможные потери 20% (оценка на основании отчетности контрагента), за счет обеспечения ценными бумагами резерв был минимизирован до 0%.

По состоянию на 01.01.2018г. размер требований к контрагенту ООО «Элемент» составил 40 млн. рублей, величина кредитного риска контрагента составила 0,00 тыс. рублей.

8.2.6. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований частным компаниям и физическим лицам.

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

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

- получение максимального результата при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым предлагаемая цена превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек;
- повышение качества кредитного портфеля и снижение объема просроченной ссудной задолженности;
- повышение доходности активов и показателей достаточности капитала.

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

По сделкам по переуступке прав требований с юридическими и частными лицами банк полностью передает кредитный риск контрагенту. Взаимодействие Банка с контрагентами базируется на принципе системного подхода к обеспечению максимальной эффективности и соблюдению требований к их профессиональной деятельности, что позволяет полностью снизить риск потери деловой репутации.

В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов за 2017 год, в тыс. руб.:

Таблица 41

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	0	0	0	0

Для аудиторских
заключений 75

1.1	в том числе ипотечным агентам	0	0	0	0
2	Автокредиты	0	0	0	0
3	Потребительские кредиты	10 341	10 341	5 404	0
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	261 922	261 922	32 744	0
5	Дебиторская задолженность приравненная к ссудной	500	500	490	
6	ИТОГО	272 763	272 763	38 638	0

За 2016 год, в тыс. руб.:

Таблица 42

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	748	0	0	0
1.1	в том числе ипотечным агентам	0	0	0	0
2	Автокредиты	0	0	0	0
3	Потребительские кредиты	3 136	3 136	3 862	0
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	25 150	25 150	17 576	0
	ИТОГО	29 034	28 286	21 438	0

8.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности является одним из наиболее существенных рисков, характерных для банковской деятельности, поэтому Банк уделяет особое внимание созданию эффективной системы управления риском ликвидности.

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и / или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);

Для аудиторских
заключений 76

- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации).

К структурным подразделениям Банка, участвующим в процессе управления риском ликвидности относятся: Казначейство, Отдел отчетности, Отдел экономического анализа и планирования, Управление кредитования юридических лиц, Управление кредитования физических лиц, Управление розничного бизнеса, Отдел по работе с юридическими лицами, Служба по управлению рисками.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности осуществляются Казначейством Банка в ходе оценки платежной позиции формированием плана движения денежных средств (на ежедневной основе) и ГЭП-анализ (на еженедельной основе). Отдел отчетности на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов по регулированию ликвидности по нормативным документам Банка России, Служба по управлению рисками на ежедневной основе осуществляет последующий контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности, проводит стресс - тестирование финансового состояния Банка с учетом риска ликвидности.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы: метод анализа платежных потоков, метод анализа нормативов ликвидности и метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств). Метод анализа платежных потоков заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (профицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Кроме того в Банке регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа.
- ограничение риска через установление внутренних лимитов по обязательным нормативам ликвидности, установленных Банком России.
- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Для эффективного управления ресурсами и оперативного принятия решений в части управления ликвидностью в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Комитет по управлению ресурсами и Комитет по управлению рисками. Комитет по управлению ресурсами на ежедневной основе, а Комитет по управлению рисками на еженедельной основе в рамках своих полномочий принимают решения о способах поддержания ликвидности на заданном уровне, о действиях, направленных на снижение риска ликвидности, осуществляют контроль за соответствием обязательных нормативов ликвидности нормам и требованиям Банка России РФ, осуществляют контроль соблюдения установленных внутренних лимитов.

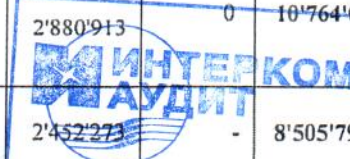
Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском ликвидности, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

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

Таблица 43

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- деленн ым сроком	Итого
Активы						

1	Денежные средства	465'613	0	0	0	0	465'613
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	361'343	0	0	0	78'152	439'495
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	78'152	78'152
3	Средства в кредитных организациях	157'762	0	0	0	12'754	170'516
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	732'061	1'163'936	998'386	4'214'274	0	7'108'657
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	494'771	151'730	212'282	3'103'625	14'928	3'977'336
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	38'063	38'063
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	12'126	12'126
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	184'555	184'555
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	597	597
12	Прочие активы	0	0	0	0	100'203	100'203
13	Итого активов	2'211'550	1'315'666	1'210'668	7'317'899	441'378	12'497'161
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	149'679	0	0	0	0	149'679
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2'985'633	2'866'340	2'031'170	2'880'913	0	10'764'056
16.1	Вклады физических лиц	1'245'329	2'796'586	2'011'604	2'452'273	-	8'505'792


 Для аудиторских 57
 заключений 78

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	32'000	0	0	32'000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	39'429	39'429
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	100'251	100'251
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	26'384	26'384
23	Итого обязательств	3'135'312	2'866'340	2'063'170	2'880'913	166'064	11'111'799
	Чистый разрыв ликвидности	- 923'762	- 1'550'674	- 852'502	- 4'436'986	275'314	
	Совокупный разрыв ликвидности	- 923'762	- 2'474'436	- 3'326'938	- 1'110'048	1'385'362	

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

Таблица 44

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- деленн ым сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	395 996	0	0	0	0	395 996
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	238 894	0	0	0	71 924	310 818
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	71 924	71 924
3	Средства в кредитных организациях	151 058	0	0	0	0	151 058
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0



5	Чистая ссудная задолженность	318 946	1 081 008	977 468	4 034 415	0	6 411 837
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	132 778	525 448	202 267	2 773 755	10 677	3 644 925
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	33 071	33 071
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	8 507	8 507
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	259 770	259 770
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	22 416	22 416
12	Прочие активы	0	0	0	0	87 830	87 830
13	Итого активов	1 237 672	1 606 456	1 179 735	6 808 170	494 195	11 326 228
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 521 096	2 221 926	1 481 263	3 641 610	0	9 865 895
16.1	Вклады физических лиц	835 606	2 127 824	1 477 740	3 226 098	0	7 667 268
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6 000	6 000	0	0	0	12 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	50 324	50 324
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	93 913	93 913
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	31 892	31 892



Для аудиторских
заключений