

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НБД-БАНК»
ЗА 2017 ГОД**

Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации - Публичное акционерное общество "НБД-Банк". Сокращенное наименование – ПАО «НБД-Банк» (далее – Банк). Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 27.07.1992 г. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1966. Юридический адрес Банка: 603950, Россия, г. Нижний Новгород, пл. Горького, 6. Изменений реквизитов Банка, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, не было.

Отчетный период – календарный год с 1 января по 31 декабря 2017 года включительно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, (далее - Годовая отчетность), составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России за 31 декабря 2017 года.

Данные годовой отчетности за 2017 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 31.12.2017 года с учетом отражения событий после отчетной даты.

На 31.12.2017 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 31.12.2017 Банк не имел дочерних или зависимых организаций.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года под номером 299.

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1966, переоформленная Центральным банком РФ 12.08.2015 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 052-03267-100000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 29.11.2000 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 052-09644-010000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 08.11.2006 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 052-04178-000100, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 20.12.2000 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия № 0007026 управления Федеральной службы безопасности РФ по Нижегородской области. Дата выдачи 26.01.2015 г., без ограничения срока действия.

Краткая характеристика деятельности Банка

Банк является финансовым институтом, специализирующимся на кредитовании малого и среднего бизнеса, предлагающим свои услуги, как предприятиям, так и частным лицам. В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- Лизинговые операции;
- Оказание консультационных и информационных услуг;
- Осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг в рублях;
- Осуществление дилерской деятельности;
- Осуществление депозитарной деятельности.

По состоянию за 31 декабря 2017 года сеть Банка включала в себя головной офис, 18 дополнительных офисов в Нижнем Новгороде и Нижегородской области, 1 кредитно-кассовый офис в Ивановской области, операционные офисы в Чувашской республике, в Пензенской, Кировской областях и Республике Марий Эл. Банк не имеет филиалов. Все дополнительные, кредитно-кассовый и операционные офисы объединены в единую информационную систему Банка, что обеспечивает высокую оперативность расчетов и единые стандарты качества обслуживания клиентов.

Финансовый результат за 12 месяцев 2017 года составил 636 228 тыс. руб. (12 месяцев 2016 года: 543 174 тыс. руб.). В том числе, чистая прибыль Банка за 12 месяцев 2017 года составила 562 818 тыс. руб. (12 месяцев 2016 г.: 441 081 тыс. руб.), прочий совокупный доход за 12 месяцев 2017 года составил 73 410 тыс. руб. (12 месяцев 2016 года: 102 093 тыс. руб.). Собственный капитал Банка на 31.12.2017 года вырос на 505 978 тыс. руб. и составил 4 050 712 тыс. руб. (31.12.2016: 3 544 734 тыс. руб.). Увеличение собственного капитала и чистой прибыли связано, в основном, со снижением объемов формирования резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность вследствие улучшения качества кредитного портфеля. Активы Банка за 12 месяцев 2017 года выросли на 2.3% и составили на 31.12.2017 года 19 136 386 тыс. руб. (31.12.2016: 18 713 974 тыс. руб.).

19 мая 2017 года годовым общим собранием акционеров было принято решение выплатить дивиденды за 2016 год по привилегированным именованным акциям Банка с определенным размером дивиденда в сумме 119 889 тыс. руб., оставшуюся часть нераспределенной прибыли, в сумме 321 192 тыс. руб., оставить в распоряжении Банка. На момент подготовки Годовой отчетности органами управления Банка решений о выплате дивидендов и распределении прибыли по итогам 2017 года не принималось.

Основными операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции кредитования реального сектора экономики; операции с ценными бумагами; депозитные операции с юридическими и физическими лицами; операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием предприятий, организаций и физических лиц.

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

В 2017 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствовался действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде выявлено не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в учетной политике, утвержденной Приказом Банка. В соответствии с принятой Учетной политикой по справедливой стоимости учитываются вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Недвижимое имущество и земля, используемые в собственной деятельности Банка, учитываются по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной

амортизации недвижимого имущества. Все прочие статьи баланса Банка учитываются по первоначальной (остаточной) стоимости за вычетом обесценения.

В учетную политику на 2017 год Банк не вносил существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. В соответствии с учетной политикой Банк применяет все принципы, изложенные в п. 12 Положения №579-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в контексте текущих обстоятельств. Дополнительная информация о наиболее значимых оценках и допущениях, сделанных руководством, изложены ниже:

- Методы оценки активов по справедливой стоимости

В соответствии с принятой учетной политикой в качестве справедливой стоимости принимается рыночная цена ценной бумаги выпуска, рассчитываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей, на фондовой секции иной биржи), с учетом следующего:

В общем случае используются рыночные цены, рассчитываемые организаторами торговли, к торгам к которым Банк допущен в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг. В случае если ценная бумага не обращается на торгах организатора торговли, используется рыночная цена организатора торговли, динамику изменения которой показывает в своем отчете эмитент ценных бумаг.

До первого расчета рыночной цены ценной бумаги в качестве ее справедливой стоимости используется средневзвешенная цена размещения, а впоследствии – вторичных торгов ценными бумагами у организатора торгов.

Для ценных бумаг с международным идентификационным кодом ценной бумаги (ISIN), не обращающихся на биржах в Российской Федерации, справедливая стоимость определяется на основе индикативных фиксингов СРО НФА

При отсутствии котировок активного рынка оценка текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг признается надежной, если расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости, произведенные на основе рыночного, доходного или иных методов, отличаются друг от друга не более чем на 10%.

- Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк создает резервы под обесценение ссуд для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссудной и дебиторской задолженности. Банк считает, что учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, являются ключевым источником неопределенности в связи с тем, что:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценением ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на анализе последних результатов деятельности заемщиков;

- любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками, которые могут возникнуть в будущем, потребует от Банка досоздания резервов, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

- Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов

Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов в настоящей годовой отчетности рассчитаны, исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и как они могут сказаться на достаточности резервов под обесценение и прочих резервов в будущем.

- Налог на прибыль

Ввиду наличия в действующем законодательстве РФ в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, существует вероятность того, что какая-либо операция может быть оспорена налоговыми органами. В этом случае могут быть доначислены суммы налогов. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 27.02.2017 г. № 579-П и Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком была проведена работа по отражению событий после отчетной даты за 2017 год. События после отчетной даты (СПОД) связаны с операциями начисления процентов по остаткам на расчетных счетах клиентов Банка, начислением непроцентных доходов и расходов по текущим банковским операциям, с начислением административно-хозяйственных расходов, с начислением взноса за 4 квартал 2017 года в Агентство по страхованию вкладов и с урегулированием расходов по налогу на прибыль.

Также, в 2017 году бухгалтерскими проводками СПОД были отражены операции по переоценке групп однородных объектов основных средств «Здания и сооружения» и «Земля», а также было отражено влияние обесценения групп однородных объектов «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» и «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Отражение событий после отчетной даты привело к уменьшению финансового результата Банка за 2017 год на сумму 47 055 тыс. руб., в т.ч. отрицательное влияние проводок СПОД на прибыль Банка за 2017 год составило 63 347 тыс. руб., операции СПОД по переоценке объектов основных средств «Здания и сооружения» и «Земля» увеличили сумму собственного капитала Банка на сумму 20 228 тыс. руб., влияние отложенного налога на прибыль в части изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи уменьшило совокупный доход на 3 936 тыс. руб.

Некорректирующие события после 31.12.2017 года и до даты составления Годового отчета отсутствуют.

В течение 2017 года органами управления Банка не принималось решений о реорганизации и о прекращении деятельности.

Банк не заключал крупные сделки (более 25% стоимости активов), связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, а также не совершал сделок с собственными акциями.

В учетную политику на 2018 год Банк не вносил существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Банк не раскрывает информацию о величине прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде, поскольку Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Обыкновенные именные акции Банка не проходили допуск к обращению на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

В бухгалтерском учете Банка отсутствуют существенные ошибки за отчетный и предшествующий ему годы.

I. АКТИВЫ

1. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию за 31.12.2017 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на корреспондентских и прочих счетах:

	31.12.2017	31.12.2016
Наличные денежные средства	774 407	776 517
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	277 060	552 229
Корреспондентские счета в кредитных организациях - резидентах	98 124	148 728
Корреспондентские счета в кредитных организациях - нерезидентах	379 641	567 440
Прочие размещения на организованных рынках	91 149	75 708
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 620 381	2 120 622

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. По состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2016 годов денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

Информация о балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
По состоянию за 31.12.2017	730 656	563 870	297 448	28 407	1 620 381
По состоянию за 31.12.2016	982 979	699 169	402 866	35 608	2 120 622

2. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

	31.12.2017	31.12.2016
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	97 232	89 125
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	13 051	16 974
Итого обязательные резервы	110 283	106 099

3. Чистая ссудная задолженность

Приоритетным направлением деятельности Банка продолжает оставаться кредитование малого и среднего бизнеса. Банк предоставляет кредиты индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам различных сфер бизнеса – торговли, промышленного производства, сферы услуг, транспорта, связи и прочих сфер деятельности. В зависимости от планов и задач, которые стоят перед предприятиями, Банк предлагает своим клиентам краткосрочные кредиты - сроком до 1 года (кредитование оборотных средств) и долгосрочные кредиты - сроком до 5 лет (инвестиционное кредитование).

За 12 месяцев 2017 года чистая ссудная задолженность банка выросла на 329 956 тыс. руб. (на 3,0%) и на 31.12.2017 г. составила 11 189 038 тыс. руб. (2016: 10 859 082 тыс. руб.).

	31.12.2017	31.12.2016
Депозиты в Банке России	1 530 000	1 400 000
Ссудная задолженность кредитных организаций	391 320	224 263
Ссудная задолженность органов местной власти	5 900	13 000
Ссудная задолженность корпоративных клиентов-юридических лиц	6 608 090	6 728 729
Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	3 023 136	3 175 701
Лизинг (финансовая аренда)	197 213	90 098
Ипотечные жилищные ссуды	18 801	16 224
Потребительские ссуды	606 244	766 248
Итого ссудная задолженность	12 380 704	12 414 263
За минусом созданных резервов	(1 191 666)	(1 555 181)
Итого чистая ссудная задолженность	11 189 038	10 859 082

По видам деятельности заемщиков кредитный портфель имеет следующую структуру:

	31.12.2017	31.12.2016
оптовая и розничная торговля; ремонт	2 692 459	3 030 328
финансовая деятельность	1 921 320	1 624 263
транспорт и связь	1 341 414	1 146 838
обрабатывающие производства	1 210 647	931 934
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	956 992	1 543 569
физические лица	463 623	592 864
строительство	430 283	463 758
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	375 388	152 793
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	363 228	353 476
лизинг	188 943	87 440
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	169 193	59 958
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	144 386	92 548
целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	109 224	146 041
добыча полезных ископаемых	84 402	-
обработка древесины и производство изделий из дерева	65 434	149 872
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	54 606	109 904
производство транспортных средств и оборудования	33 543	129 623
производство машин и оборудования	19 125	62 207
деятельность органов местного управления	5 841	12 935
химическое производство	-	24 689
на завершение расчетов	37 498	31 423
прочие виды деятельности	521 489	112 619
Итого чистая ссудная задолженность	11 189 038	10 859 082

Информация о балансовой стоимости чистой ссудной задолженности по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию за 31.12.2017	11 126 280	18 078	44 680	11 189 038
По состоянию за 31.12.2016	10 749 934	104 637	4 511	10 859 082

Ниже представлена информация по кредитному портфелю по срокам, оставшимся до полного погашения:

31.12.2017	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 921 320	-	-	-	-	-	1 921 320
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	353 101	1 841 843	738 089	536 250	945 332	4 853 103	9 267 718
Итого	2 274 421	1 841 843	738 089	536 250	945 332	4 853 103	11 189 038

31.12.2016	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 624 263	-	-	-	-	-	1 624 263
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	377 114	1 924 091	735 483	584 334	1 082 705	4 531 092	9 234 819
Итого	2 001 377	1 924 091	735 483	584 334	1 082 705	4 531 092	10 859 082

По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру:

	31.12.2017	31.12.2016	Изменение
<i>Регионы Российской Федерации</i>			
Нижегородская область	7 618 814	7 797 964	(179 150)
г.Москва и Московская область	1 903 536	1 600 000	303 536
Владимирская область	427 707	486 388	(58 681)
Пензенская область	296 841	296 437	404
Республика Марий Эл	197 116	79 544	117 572
Чувашская республика	184 941	185 642	(701)
Ивановская область	183 854	121 301	62 553
Самарская область	145 416	105 000	40 416
Кировская область	112 435	129 636	(17 201)
Республика Мордовия	72 257	32 907	39 350
Рязанская область	4 801	-	4 801
<i>Страны ОЭСР</i>	41 320	24 263	17 057
Итого чистая ссудная задолженность	11 189 038	10 859 082	329 956

В 2017 году объем кредитов заемщикам, осуществляющим свою коммерческую деятельность в Нижегородской области, снизился на 179 150 тыс. руб. (2016: снизился на 1 644 830 тыс. руб.). Объем кредитов заемщикам, осуществляющим свою коммерческую деятельность в смежных с Нижегородской областью регионах, увеличился на 492 049 тыс. руб. (2016: увеличился на 901 110 тыс. руб.), что связано, в основном, с вложениями в кредиты банкам, зарегистрированным в г.Москва.

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

Являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг и имея соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации, Банк активно осуществлял операции на рынке ценных бумаг, вкладываясь в облигации эмитентов с высокими кредитными рейтингами, а также в государственные облигации, входящие в ломбардный список.

По состоянию за 31.12.2017 года объем вложений Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составил 5 024 925 тыс. руб. (2016: 4 505 704 тыс. руб.).

	31.12.2017	31.12.2016
Корпоративные облигации	3 282 172	2 852 150
Облигации Банка России	1 063 971	-
Субфедеральные облигации	552 508	1 100 205
Облигации банков	68 158	220 869
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	280 368
Корпоративные акции	57 722	51 719
Корпоративные облигации, имеющие просроченную задолженность более 30 дней	35 862	36 166
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	418	418
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 060 811	4 541 895
За вычетом резервов под обесценение	(35 886)	(36 191)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 024 925	4 505 704

В общем портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, портфель ценных бумаг, имеющих текущую (справедливую) стоимость, составляет 5 024 531 тыс. руб. (2016: 4 505 311 тыс. руб.). Оставшиеся ценные бумаги в сумме 36 280 тыс. руб. (2016: 36 584 тыс. руб.) отражены по себестоимости за вычетом резерва под обесценение в сумме 35 886 тыс. руб. (2016: 36 191 тыс. руб.).

Корпоративные облигации включают облигации с погашением или офертой в 2019-2023 годах (31.12.2016: 2017-2023 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.10%-15.75% годовых (31.12.2016: 7.55%-15.75% годовых).

Облигации Банка России включают облигации с погашением в 2018 году (31.12.2016: не было), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.75% годовых (31.12.2016: не было).

Субфедеральные облигации включают облигации с погашением в 2018-2023 годах (31.12.2016: 2017-2023 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.75%-12.65% годовых (31.12.2016: 7.60%-12.65% годовых).

Облигации банков включают облигации с погашением или офертой в 2018-2019 годах (31.12.2016: 2018-2019 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 10.05% годовых (31.12.2016: 9.10%-12.00% годовых).

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, учтены по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости.

По состоянию за 31.12.2017 года в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены ценные бумаги справедливой стоимостью 178 301 тыс. руб. (31.12.2016: 173 980 тыс. руб.), заложенные в ЦБ РФ в качестве обеспечения по межбанковским займам овернайт, которые Банк привлекает время от времени от ЦБ РФ.

92% портфеля долговых ценных бумаг были выпущены или гарантированы компаниями, имеющими рейтинг, эквивалентный значениям от В до BBB по шкале Fitch Ratings.

В июле 2017 года Совет директоров Банка России установил, что в целях применения Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» используются рейтинги национальных рейтинговых агентств — Акционерного общества

«Рейтинговое агентство «Эксперт РА» и Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (Акционерное общество). По указанным рейтинговым агентствам установлены следующие минимальные уровни рейтингов кредитоспособности, ниже которых взвешивание по риску активов производится с повышенными коэффициентами: АО «Эксперт РА» — «ruBB+», АКРА (АО) — «BB+(RU)». По состоянию на 31.12.2017 года 46% портфеля ценных бумаг были выпущены или гарантированы компаниями, имеющими рейтинги кредитоспособности выше минимально установленного уровня, присвоенные национальными рейтинговыми агентствами.

По состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2016 годов все вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, размещены в рублевые долговые обязательства и долевые ценные бумаги экономических субъектов, расположенных на территории Российской Федерации.

5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Вложения Банка в основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также материальные запасы представлены в следующей таблице:

	31.12.2017	%	31.12.2016	%
Недвижимость и земля, используемые в собственной деятельности	595 664	82.1%	590 953	83.6%
Оборудование	69 344	9.5%	71 578	10.1%
Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	21 974	3.0%	30 677	4.3%
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	22 525	3.1%	2 481	0.4%
Нематериальные активы	14 112	1.9%	9 023	1.3%
Материальные запасы	2 578	0.4%	1 838	0.3%
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы до вычета резерва под обесценение	726 197	100.0%	706 550	100.0%
За вычетом резервов под обесценение	(16 481)		(23 007)	
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	709 716		683 543	

По состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2016 годов балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлена в следующей таблице:

	31.12.2017	31.12.2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	529 180	500 834
Резерв, сформированный под долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(186 791)	(144 716)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	342 389	356 118

По состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2016 годов в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Имущество Банка не передавалось в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2016 годов Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

6. Информация по оценке группы однородных объектов основных средств «Здания и сооружения», «Земля», «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» и «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

По состоянию на 31.12.2017 г. группы однородных объектов основных средств «Здания и сооружения», «Земля», «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» и «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» были переоценены по рыночной стоимости с использованием надлежащих оценочных методик и информации об операциях с недвижимостью на местном рынке. Данная переоценка основывалась на данных, содержащихся в отчете независимого оценщика - Общество с ограниченной ответственностью «Центр оценки «Выбор», имеющего соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории.

Сведения об оценщиках:

Бевза Светлана Михайловна является членом СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», регистрационный № 005313. Деятельность оценщика застрахована в СПАО «ИНГОССТРАХ». Лимит ответственности по договору страхования установлен в размере 30 000 000 рублей.

Костерина Юлия Сергеевна является членом СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», регистрационный № 010034. Деятельность оценщика застрахована в СПАО «ИНГОССТРАХ». Лимит ответственности установлен в размере 300 000 рублей.

Чепурченко Татьяна Николаевна является членом СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», регистрационный № 000299. Деятельность оценщика застрахована в СПАО «ИНГОССТРАХ». Страховая сумма 30 000 000 рублей.

Лебедев Игорь Всеволодович является членом СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», регистрационный № 006060. Деятельность оценщика застрахована в ОСАО ИНГОССТРАХ» и ОАО «АльфаСтрахование». Лимит ответственности установлен в размере 300 000 рублей.

Семина Марина Игоревна является членом СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», регистрационный № 009044. Деятельность оценщика застрахована в СПАО «ИНГОССТРАХ» и ОАО «АльфаСтрахование». Лимит ответственности установлен в размере 300 000 рублей.

Куватова Нина Дмитриевна является членом СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», регистрационный № 004679. Деятельность оценщика застрахована в ОСАО ИНГОССТРАХ» и ОАО «АльфаСтрахование». Лимит ответственности установлен в размере 300 000 рублей.

Батурина Елена Александровна является членом СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», регистрационный № 001739. Деятельность оценщика застрахована в ОСАО ИНГОССТРАХ» и ОАО «АльфаСтрахование». Лимит ответственности установлен в размере 300 000 рублей.

Услуги по оценке оказывались в соответствии с Федеральным законом РФ от 29.07.98 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», с Федеральными стандартами оценки, Сводом стандартов Российского общества оценщиков и Международными стандартами оценки. Оценка объектов производилась с применением затратного, сравнительного и доходного методов. Справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка. В соответствии с заключенным договором на оценку, Оценщик принял ответственность за достоверность результатов в пределах имеющейся у него страховой защиты. Гражданская (профессиональная) ответственность Оценщика застрахована в соответствии с Федеральным Законом «Об оценочной деятельности на территории РФ»

Результаты оценки на 31.12.2017 г. представлены в следующей таблице:

Наименование группы объектов основных средств	Стоимость объектов до переоценки / обесценения			Стоимость объектов после переоценки / обесценения		
	Балансовая стоимость	Накопленный износ	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Накопленный износ	Остаточная стоимость
Недвижимость и земля	1 073 884	428 921	644 963	1 108 526	443 518	665 008
Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	30 301	8 326	21 975	30 301	8 326	21 975
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	589 250	-	589 250	529 180	-	529 180
Итого:	1 693 435	437 247	1 256 188	1 668 007	451 844	1 216 163

В результате оценки стоимость группы однородных объектов «Недвижимость и земля» увеличилась на 20 045 тыс. руб. Стоимость группы объектов «Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности» не изменилась. Объекты долгосрочных активов, предназначенных для продажи были обесценены на 60 070 тыс. руб.

7. Прочие активы

Общая сумма прочих активов до вычета резервов на возможные потери за 31.12.2017 года составила 160 427 тыс. руб. (2016: 107 696 тыс. руб.). Прочие активы (дебиторская задолженность) включают в себя следующие позиции:

	31.12.2017	31.12.2016
Прочие финансовые активы		
Начисления по процентным доходам	38 170	43 537
Начисления по непроцентным доходам	13 307	16 770
Расчеты по операциям с ценными бумагами	4 572	869
Итого прочих финансовых активов	56 049	61 176
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи по операционным налогам	40 524	5 941
Предоплата по хозяйственным операциям	36 184	27 257
Авансы поставщикам в ходе реализации лизинговых сделок	11 845	5 158
Расходы будущих периодов	10 545	7 370
Прочее	5 280	794
Итого прочих нефинансовых активов	104 378	46 520
Итого прочих активов	160 427	107 696
За вычетом резервов под прочие активы	(37 232)	(26 323)
Итого прочие активы за вычетом резерва	123 195	81 373

Под прочие активы Банком был сформирован резерв на возможные потери в сумме 37 232 тыс. руб. (2016: 26 323 тыс. руб.).

По состоянию за 31.12.2017 года сумма просроченных активов в прочих активах Банка составила 34 454 тыс. руб. или 21,5% в прочих активах (2016: 23 649 тыс. руб. или 22,0% в прочих активах). Под просроченную задолженность по прочим активам создан резерв на возможные потери в сумме 34 096 тыс. руб. (2016: 22 640 тыс. руб.), что составляет 100% от расчетного резерва.

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной и ожидается к погашению в ближайшие 12 месяцев.

Информация о балансовой стоимости прочих активов по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию за 31.12.2017	123 182	9	4	123 195
По состоянию за 31.12.2016	81 322	51	-	81 373

II. ПАССИВЫ

Основными источниками привлеченных средств Банка по состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2016 годов являлись (в абсолютном выражении и в процентах от суммы обязательств):

	31.12.2017	% в обяза- тельствах	31.12.2016	% в обяза- тельствах
Средства кредитных организаций	867 428	6%	1 283 745	8%
Средства корпоративных клиентов	2 756 143	18%	2 719 848	18%
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	10 780 289	71%	10 579 483	70%
Выпущенные долговые обязательства	-	0%	5 261	0%
Итого привлеченные средства	14 403 860	95%	14 588 337	96%
Налоговое обязательство	2 751	0%	34 402	0%
Прочие обязательства	545 025	4%	454 840	3%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	98 686	1%	66 670	1%
Всего обязательства	15 050 322	100%	15 144 249	100%

8. Средства кредитных организаций

Информация об остатках средств на счетах в кредитных организациях в разрезе отдельных видов счетов представлена в следующей таблице:

	31.12.2017	31.12.2016
Кредиты Банка России	333 356	55 000
Средства на корреспондентских счетах	373	499
Кредиты Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП Банк)	533 699	1 048 246
Средства Международной финансовой корпорации (IFC)	-	180 000
Итого средства кредитных организаций	867 428	1 283 745

9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Еще одним источником привлеченных ресурсов для целей кредитования являются средства юридических и физических лиц, включающие в себя остатки на депозитных, расчетных и текущих счетах. На 31.12.2017 г. сумма привлеченных ресурсов составила 13 536 432 тыс. руб. (2016: 13 299 331 тыс. руб.).

	31.12.2017	31.12.2016
Юридические лица		
Средства на текущих и расчетных счетах	2 554 889	2 418 842
Займы по международным программам	-	40 438
Срочные депозиты	201 254	260 568
Итого средств юридических лиц	2 756 143	2 719 848
Физические лица, в том числе ИП		
Текущие счета	734 666	597 555
Вклады	10 045 623	9 981 928
Итого средств физических лиц и ИП	10 780 289	10 579 483
Итого средств клиентов	13 536 432	13 299 331

10. Прочие обязательства

Общая сумма прочих обязательств за 31.12.2017 года составила 532 944 тыс. руб. (2016: 454 840 тыс. руб.).

	31.12.2017	31.12.2016
Прочие финансовые обязательства		
Наращенные процентные расходы	273 454	311 972
Кредиторская задолженность и незавершенные расчеты	75 878	49 419
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	2 290	2 486
Итого прочих финансовых обязательств	351 622	363 877
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	84 838	53 568
Авансы полученные при реализации имущества	42 466	-
Налоговые обязательства, кроме налога на прибыль	30 747	17 946
Наращенные операционные расходы	23 220	19 449
Доходы будущих периодов	51	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	181 322	90 963
Итого прочие обязательства	532 944	454 840

Информация о балансовой стоимости прочих обязательств по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию за 31.12.2017	501 529	30 505	910	532 944
По состоянию за 31.12.2016	413 436	38 439	2 965	454 840

Все прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

11. Средства акционеров

По состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2016 годов зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 101 600 тыс. руб. и состоит из 812 801 шт. обыкновенных и 203 201 шт. привилегированных акций, номинальной стоимостью 100 рублей. По состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2016 годов все эти акции выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы.

12. Резервный фонд

В течение 2017 и 2016 годов резервный фонд не использовался и на 31.12.2017 г. составил 15 263 тыс. руб. или 15 % от размера уставного капитала Банка.

13. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

Данная статья состоит из следующих позиций:

	31.12.2017	31.12.2016
Положительная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	145 116	78 639
Отложенное налоговое обязательство	(29 023)	(15 728)
Итого переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	116 093	62 911

14. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

Данная статья состоит из следующих позиций:

	31.12.2017	31.12.2016
Переоценка основных средств	482 647	457 378
Отложенное налоговое обязательство	(96 464)	(91 410)
Итого переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	386 183	365 968

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

15. Безотзывные обязательства кредитной организации

Ниже представлен состав безотзывных обязательств Банка по состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2016 годов:

31.12.2017	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Неиспользованные кредитные линии	2 743 647	55 579	46 484	46 484

31.12.2016	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Неиспользованные кредитные линии	1 998 508	57 167	41 690	41 690

16. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

Ниже представлен состав гарантий и поручительств Банка по состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2016 годов:

31.12.2017	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Аккредитивы	76 068	-	-	-
Выданные гарантии	1 394 100	55 717	52 202	52 202
Итого	1 470 168	55 717	52 202	52 202

31.12.2016	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Аккредитивы	121 481	96	96	96
Выданные гарантии	1 294 722	41 793	24 884	24 884
Итого	1 416 203	41 889	24 980	24 980

Пояснения к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) 0409807

Расходы по списанию и выбытию объектов основных средств за 12 месяцев 2017 года составили 165 тыс. руб. (12 месяцев 2016: 93 тыс. руб.). Расходы по списанию и выбытию объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 12 месяцев 2017 года составили 9 153 тыс. руб. (12 месяцев 2016: 9 263 тыс. руб.).

17. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Сумма чистой положительной курсовой разницы, признанной в составе прибыли Банка, от переоценки активов и обязательств, учитываемых в иностранной валюте и которые не оцениваются по справедливой стоимости, составила 44 670 тыс. руб. (12 месяцев 2016: чистой отрицательной курсовой разницы – 121 272 тыс. руб.)

18. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, социальные взносы и прочие выплаты включают в себя следующие суммы:

	31.12.2017	31.12.2016
Фонд начисленной заработной платы работников	409 154	372 604
Обучение персонала и выплаты социального характера работникам	2 682	2 274
Социальные взносы	116 347	106 904
Чистые доходы/расходы по накопленным неиспользованным ежегодным отпускам	12 559	(1 444)
Чистые доходы/расходы по социальным взносам, начисленным по накопленным неиспользованным отпускам	3 806	(406)
Чистые доходы/расходы по отсрочке нефиксированной части оплаты труда	13 301	4 095
Социальные взносы начисленные по отсрочке нефиксированной части оплаты труда	1 539	1 151
Итого расходы на оплату труда	559 388	485 178

19. Возмещение (расход) по налогам

Основные компоненты расходов по налогам, которые Банк уплачивает в бюджеты различных уровней, представлены в следующей таблице:

	31.12.2017	31.12.2016
Налог на прибыль	152 805	140 187
Налог на имущество и земельный налог	6 670	17 817
Расходы по уплате НДС	19 664	17 406
Прочие налоги, уплачиваемые с расходов	470	695
Влияние отложенного налога на прибыль	(33 378)	(45 118)
Итого расход по налогам	146 231	130 987

Пояснения к отчету об уровне достаточности капитала (публикуемая форма) 0409808

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются: соблюдение внешних требований по капиталу; обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, получение прибыли; поддержание прочной капитальной базы для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска выше определенных минимальных уровней. На 31.12.2017 и 31.12.2016 годов Банк России установил следующие обязательные требования к достаточности базового, основного и общей величины капитала в размере 4.5%, 6% и 8% соответственно. В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк выполнял требования по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала. На 31.12.2017 г. минимально допустимое значение надбавки поддержания достаточности капитала Банка составляет 1,250% (на 31.12.2016 г.: 0,625%), минимально допустимое значение антициклической надбавки – 0%, надбавка за системную значимость не применяется.

20. Собственные средства (капитал)

Собственные средства (капитал) Банка за 31.12.2017 г., рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 395-П, составляют 4 050 712 тыс. руб. (2016: 3 544 734 тыс. руб.). Увеличение собственного капитала на 505 978 тыс. руб. или на 14,3% связано, в основном, с получением в 2017 году чистой прибыли в сумме 562 818 тыс. руб.

21. Достаточность собственных средств (капитала)

Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены ЦБ РФ. По состоянию за 31.12.2017 года норматив достаточности базового капитала Банка должен быть не менее 4.5%, норматив достаточности основного капитала Банка – не менее 6.0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка – не менее 8.0% (31.12.2016: 4.5%, 6.0% и 8.0% соответственно).

Банк контролирует выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и еженедельно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала. На 31.12.2017 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляют Н1.1.= 15.2%; Н1.2=15.2%; Н1.0 = 20.2% (31.12.2016: Н1.1.= 14.4%; Н1.2=14.4%; Н1.0 = 18.7%).

Далее приведена информация о данных бухгалтерского баланса (форма 0409806), являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала по состоянию за 31.12.2017 г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников)	24	101 600	Источники базового капитала: Уставный капитал и эмиссионный доход	1	82 455
2	Эмиссионный доход	26	2 349	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	10 747
3	Резервный фонд	27	15 263	Источники базового капитала: Резервный фонд	3	15 263
4	"Нераспределенная прибыль прошлых лет"	33	2 901 758	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	2 901 758
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	386 183	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	949 001
7	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	562 818			
8	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	28	116 093	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2.2	116 093
				Чистые доходы / расходы будущих периодов	2.2	-10 494
				Нематериальные активы	9, 43	-14 111
13	Всего источников собственных средств по форме 0409806	35	4 086 064	Собственные средства (капитал) по форме 0409808	59	4 050 712
	Разница в собственных средствах, рассчитанных по форме 0409806 и рассчитанных по форме 0409808					-35 352
	включает в себя					
	Чистые доходы / расходы будущих периодов					-10 494
	Нематериальные активы, исключаемые из основного капитала					-14 111
	Инструменты дополнительного капитала, исключенные из расчета собственных средств (капитала)					-10 747

22. Кредитный риск по активам, отраженным по балансовым счетам

По состоянию за 31.12.2017 г.:

Группа активов	Сумма	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	3 728 279	0%	-
II Группа активов	1 263 651	20%	252 730
III Группа активов	119 225	50%	59 613
IV Группа активов	11 536 061	100%	11 536 061
V Группа активов	-	150%	-
Итого	16 647 216		11 848 404

По состоянию за 31.12.2016 г.:

Группа активов	Сумма	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	2 959 938	0%	-
II Группа активов	1 915 469	20%	383 094
III Группа активов	-	50%	-
IV Группа активов	12 664 484	100%	12 664 484
V Группа активов	-	150%	-
Итого	17 539 891		13 047 578

23. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Чтобы обеспечить стабильные условия финансовой деятельности и избежать колебаний величины прибыли от списания потерь по ссудам, Банк создает резервы на возможные потери. Общий размер фактически созданных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31.12.2017 г. составил 1 566 743 тыс. руб. (31.12.2016: 1 852 088 тыс. руб.) или 100 % от расчетного резерва. Из общего размера фактически созданных резервов размер резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 1 199 983 тыс. руб. (31.12.2016: 1 568 138 тыс. руб.) или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения.

В таблице представлена информация об изменениях в резервах на возможные потери за 12 месяцев 2017 года:

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	По условным обязательствам кредитного характера	ВСЕГО
Остаток на 31.12.2016	1 568 138	217 280	66 670	1 852 088
Создание резерва за период	(13 774)	52 912	32 016	71 154
Списание активов	(354 381)	(2 118)	-	(356 499)
Остаток на 31.12.2017	1 199 983	268 074	98 686	1 566 743

24. Списание активов

В течение 12 месяцев 2017 года была списана безнадежная ссудная и приравненная к ней задолженность в сумме 354 381 тыс. руб. (12 месяцев 2016: 238 833 тыс. руб.). Сумма списанной безнадежной дебиторской задолженности за счет сформированного резерва за 12 месяцев 2017 года составила 2 118 тыс. руб. (12 месяцев 2016: 2 933 тыс. руб.).

Пояснения к сведениям об обязательных нормативах (публикуемая форма) 0409813

Обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение всего отчетного года соблюдались и составили:

Норматив	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			31.12.2017	31.12.2016
H1.1	Достаточность базового капитала	мин 4.5%	15.2%	14.4%
H1.2	Достаточность основного капитала	мин 6%	15.2%	14.4%
H1.0	Достаточности капитала	мин 8%	20.2%	18.7%
H2	Мгновенной ликвидности	мин. 15%	73.0%	72.8%
H3	Текущей ликвидности	мин. 50%	146.3%	152.8%
H4	Долгосрочной ликвидности	мак. 120%	95.2%	95.4%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	мак. 25%	8.1%	9.4%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	мак. 800%	38.4%	67.5%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	мак. 50%	0.0%	0.0%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	мак. 3%	0.3%	0.5%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) других юр.лиц	мак. 25%	0.0%	0.0%
H25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	мак. 20%	0.2%	-

Из приведенных данных видно, что по всем показателям существует значительный запас прочности для реализации потенциала роста.

25. Информация о показателе финансового рычага

По данным годовой отчетности Банка за 31.12.2017 г. показатель финансового рычага по Базелю III составил 14.8% (31.12.2016: 13.6%). Базельским комитетом по банковскому надзору установил минимальное значение показателя финансового рычага в отношении основного капитала в размере 3%. Увеличение показателя финансового рычага за отчетный период произошло в связи с увеличением суммы основного капитала Банка на 316 117 тыс. руб. Расчет показателя финансового рычага представлен в Разделе 2 Формы 0409813.

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

Пояснения к отчету о движении денежных средств (публикуемая форма) 0409814

У Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющихся в наличии, но недоступные для использования. По состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2016 годов у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей. Банк не осуществлял финансовые операции, которые не требовали бы использования денежных средств.

26. Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	31.12.2017	31.12.2016
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение долгосрочных активов, имеющихся в наличии для продажи	151 609	214 377
Погашение проблемных кредитов неденежными активами	(145 654)	(192 963)
Погашение задолженности, отраженной по статье "Прочие активы"	(1 448)	(1 504)
Погашение задолженности по процентам	(4 507)	(19 910)
Итого	-	-

По состоянию за 31 декабря 2017 года у Банка имеются неиспользованные кредитные средства в виде открытой кредитной линии по получению межбанковских средств от Банка России в сумме 450 000 тыс. руб. (2016: 450 000 тыс. руб.).

Поскольку деятельность банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (Приволжский федеральный округ), дополнительные раскрытия информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляются.

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

Принятие рисков – основа банковского дела. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Основной элемент защиты от многочисленных видов рисков – это собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя и потенциально возможных рисков – основа политики управления рисками в Банке.

В Банке создана система комплексного управления всеми значимыми рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

ВПОДК Банка включают в себя:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- документы, разрабатываемые Банком в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегического плана) Банка в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Цель управления рисками и капиталом:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами (далее - управление рисками);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Значимые риски – риски, негативные последствия реализации которых, оказывают существенное влияние на финансовый результат Банка, и/или располагаемый капитал Банка, и/или ликвидность Банка, и/или репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов в Российской Федерации. Признание риска значимым влечет за собой обязательность формирования системы управления данным риском.

К значимым рискам Банка относятся:

- Кредитный риск (в составе с риском концентрации);
- Рыночный риск;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности.

В целях построения современной системы управления рисками Банком выделены следующие основные виды финансовых и нефинансовых рисков:

Финансовые риски:

- кредитный риск;
- риск концентрации (в составе кредитного риска);
- рыночный риск, в том числе фондовый, валютный, процентный риски;
- риск ликвидности;
- процентный риск банковского портфеля.

Нефинансовые риски:

- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- страновой риск;
- регуляторный риск.

Политики управления финансовыми рисками, разработанные Банком, направлены на выявление и анализ кредитного риска и риска концентрации (в составе кредитного риска), рыночного риска, а также риска ликвидности и процентного риска банковского портфеля, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированных портфелей финансовых инструментов.

К органам и подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с управлением и контролем рисков и капитала, относятся:

- Общее собрание акционеров
- Совет директоров
- Правление
- Председатель Правления
- Служба управления рисками
- Кредитный комитет
- Финансовый комитет
- Операционный комитет
- Планово-экономическое управление
- Служба внутреннего аудита
- Служба внутреннего контроля
- Отдел финансового мониторинга
- Иные структурные подразделения Банка.

Система управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка включает в себя процедуры:

- выявления рисков, присущих деятельности Банка и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделения значимых для Банка рисков и их оценки;
- агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечения выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Управление рисками, контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью осуществляется путем реализации в Банке на основе сочетания централизованного и децентрализованного подходов.

Централизованный подход обеспечивается созданием СУР - единого независимого центра сосредоточения и обобщения информации об уровне принятых рисков Банка, контроля соблюдения предельных уровней риска и оценки достаточности капитала.

Децентрализованный подход обеспечивается системой распределения полномочий подразделений и органов, участвующих в управлении рисками в рамках требований, методологий, ограничений, лимитов, установленных в соответствии с внутренними документами Банка.

СУР отвечает за управление банковскими рисками. СУР от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции, другие сделки.

Основными задачами СУР являются:

- обеспечение функционирования и развития системы управления значимыми рисками и капиталом Банка путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;
- выполнение централизованных функций в области управления рисками в Банке, включая обеспечение идентификации, оценки и контроля рисков в целом по всем направлениям деятельности Банка в разрезе ключевых видов риска;
- обеспечение структурных подразделений Банка методологическими инструментами для адекватного управления уровнем принимаемых рисков и достаточностью капитала Банка;
- разработка ВПОДК, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков;
- интеграция ВПОДК в систему стратегического планирования Банка.

Основными функциями СУР являются:

- обеспечение выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);
- осуществление оценки достаточности имеющегося в распоряжении капитала Банка для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, дополнительных объемов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- обеспечение планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка требований к достаточности капитала, а также исходя из фазы цикла деловой активности Банка;
- разработка методологии определения значимых для Банка рисков и методов определения потребности в капитале на покрытие рисков;
- осуществление координирования и контроля за работой структурных подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками в области реализации ВПОДК;
- обеспечение постоянного совершенствования системы управления рисками, независимой оценки и постоянного мониторинга банковских рисков, в том числе наблюдение за установленными сигнальными значениями (риск-индикаторами) наряду со структурными подразделениями и органами управления Банка, ответственными за внедрение, поддержание и совершенствование системы управления рисками в Банке;
- осуществление независимого контроля за соблюдением установленных целевых уровней рисков путем сопоставления объемов значимых рисков с установленными лимитами, совокупного объема капитала необходимого Банку и объема капитала, имеющегося в распоряжении Банка, а также контроль выполнения обязательных экономических нормативов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;
- формирование отчетности в рамках ВПОДК и ее представление Совету директоров и исполнительным органам Банка;
- осуществление на регулярной основе подготовки аналитической отчетности по управлению значимыми рисками, включая стресс-тестирование.

В Банке разработаны различные методы и способы адекватной оценки рисков в целях эффективного управления и контроля за ними. При этом первоочередное внимание уделяется выполнению требований Банка России. При построении системы управления рисками с целью приближения к соответствию мировым стандартам управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

В Банке определен состав отчетности ВПОДК Банка и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования Советом директоров, Председателем Правления и Правлением Банка, а также структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности.

Отчетность ВПОДК устанавливается на уровне Банка и на уровне структурных подразделений Банка.

Отчеты, формируемые на регулярной основе СУР, представляются Совету Директоров, исполнительным органам и руководителям подразделений Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Ниже представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение 2017 и 2016 годов:

Дата	Капитал	Н1.0
01.01.2017	3 544 734	18.7%
01.02.2017	3 663 912	19.7%
01.03.2017	3 683 533	19.2%
01.04.2017	3 764 283	19.3%
01.05.2017	3 809 866	19.3%
01.06.2017	3 840 765	19.1%
01.07.2017	3 734 913	18.7%
01.08.2017	3 724 368	17.9%
01.09.2017	3 764 368	18.4%
01.10.2017	3 867 160	19.0%
01.11.2017	3 956 887	19.9%
01.12.2017	4 025 822	20.1%
01.01.2018	4 050 712	20.2%

Дата	Капитал	Н1.0
01.01.2016	3 058 014	15.5%
01.02.2016	3 009 705	15.7%
01.03.2016	3 032 693	15.4%
01.04.2016	3 119 724	15.6%
01.05.2016	3 133 420	15.7%
01.06.2016	3 175 676	16.2%
01.07.2016	3 191 390	16.7%
01.08.2016	3 234 756	17.1%
01.09.2016	3 285 265	17.7%
01.10.2016	3 309 247	17.9%
01.11.2016	3 372 580	18.4%
01.12.2016	3 445 816	18.3%
01.01.2017	3 544 734	18.7%

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

В соответствии с принципом пропорциональности Банк учитывает риск концентрации только для кредитного риска.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Управление кредитным риском в Банке основывается на:

- утвержденной Кредитной политике и внутренних документах Банка, определяющих стратегию управления рисками Банка и порядок реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка;
- стандартных утвержденных процедурах при организации кредитного процесса и принятия решений;
- разграничении полномочий при принятии решений;
- стандартных утвержденных процедурах при мониторинге и контроле за кредитами;
- адекватной оценке состояния кредита и формировании соответствующих резервов.

Кредитный риск является значимым риском для целей внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка.

Кредитная политика Банка определяет основные принципы и приоритеты предоставления кредитов в Банке и описывает наиболее общие, но обязательные принципы их обслуживания и возврата. Целью кредитной политики является создание и сохранение высококачественного и хорошо диверсифицированного кредитного портфеля банка, который является основой для работы банка по достижению корпоративных целей, и установление лимитов на одного или группу связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Кредитная политика пересматривается не реже одного раза в 2 года и утверждается Правлением Банка.

Перечень процедур, применяемых при выдаче и обслуживании кредитов, описывается во внутренних нормативных документах банка по выдаче кредитов, следование которым является обязательным для всех сотрудников, вовлеченных в процесс предоставления кредитов.

Порядок предоставления объема полномочий любого из кредитных комитетов определяется в Кредитной политике банка.

Кредитный комитет обладает правом принятия решения о выдаче кредитов, подготовки предложений по утверждению кредитных полномочий, изменение кредитных лимитов, а также внесение поправок в действующие процедуры кредитования. Решения по принятию на себя кредитных рисков или по изменению условий кредитования принимаются на кредитных комитетах Банка. В зависимости от размера кредитного риска решения Кредитного комитета утверждаются на различных уровнях руководящих органов Банка - Председатель Правления, Правление Банка, Совет Директоров. После выдачи кредита, в зависимости от размера кредитного риска, проводится постоянный мониторинг состояния заемщика (процесс контроля за его деятельностью и платежеспособностью, состоянием обеспечения) с тем, чтобы своевременно выявить признаки ухудшения финансового состояния и принять меры по защите интересов Банка.

Управленческие информационные системы предоставляют своевременную, детальную и актуальную информацию для обеспечения надлежащего исполнения Кредитной политики, проведения мониторинга уровней риска и состава кредитного портфеля по секторам и сегментам рынка.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера (гарантии, аккредитивы и т.п.), что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Органами, осуществляющими оценку кредитных рисков в Банке, являются Совет директоров, Правление, кредитные комитеты, Служба управления рисками и сектор координации работы кредитных подразделений филиальной сети Банка. Функции контроля за соблюдением требований Кредитной политики и предусмотренных ею процедур осуществляет Отдел учета и контроля ссудных операций, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита Банка.

Банк подвержен риску получения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России и с контрагентами в странах ОЭСР.

Географическое распределение кредитного риска по группам стран за 31.12.2017 и 31.12.2016 годов представлено в следующих таблицах:

По состоянию за 31.12.2017 г.:

Наименование статьи формы 0409806	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны
I. АКТИВЫ			
Денежные средства	774 407	-	-
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	387 343	-	-
Обязательные резервы	110 283	-	-
Средства в кредитных организациях	189 273	379 641	-
Чистая ссудная задолженность	11 147 718	41 320	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 024 925	-	-
Отложенный налоговый актив	16 459	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	709 716	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	342 389	-	-
Прочие активы	123 104	91	-
Всего активов	18 715 334	421 052	-
II. ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	333 356	-	-
Средства кредитных организаций	534 072	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 534 987	351	1 094
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>10 778 844</i>	<i>351</i>	<i>1 094</i>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 751	-	-
Прочие обязательства	544 886	108	31
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	98 686	-	-
Всего обязательств	15 048 738	459	1 125
Чистая балансовая позиция	3 666 596	420 593	(1 125)
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 213 815	-	-

По состоянию за 31.12.2016 г.:

Наименование статьи формы 0409806	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны
I. АКТИВЫ			
Денежные средства	776 517	-	-
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	658 328	-	-
Обязательные резервы	106 099	-	-
Средства в кредитных организациях	224 436	567 440	-
Чистая ссудная задолженность	10 834 819	24 263	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 505 704	-	-
Отложенный налоговый актив	1 433	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	683 543	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	356 118	-	-
Прочие активы	80 191	1 182	-
Всего активов	18 121 089	592 885	-
II. ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	55 000	-	-
Средства кредитных организаций	1 048 745	180 000	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 258 577	171	40 583
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>10 579 167</i>	<i>171</i>	<i>145</i>
Выпущенные долговые обязательства	5 261	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	34 402	-	-
Прочие обязательства	450 018	-	4 822
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	66 670	-	-
Всего обязательств	14 918 673	180 171	45 405
Чистая балансовая позиция	3 202 416	412 714	(45 405)
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 414 711	-	-

Ниже приводится информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 годов:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	379 641	567 440
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе	41 320	24 263
2.1	банкам - нерезидентам	41 320	24 263
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	1 445	220 754
4.1	банков - нерезидентов	-	180 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	40 438
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 445	316

Ниже представлены таблицы об активах, у которых имеются просроченные сроки погашения, по состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2016 годов, в которых отражен общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по ним, предоставленным и не погашенным на отчетную дату, в случае непроведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам):

По состоянию за 31.12.2017 г.:

Информация об активах с просроченными сроками погашения	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого активов с просроченными сроками погашения	Фактически сформированный резерв
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	101 890	10 586	7 964	399 942	520 382	442 516
Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	11 830	11 415	5 661	104 856	133 762	121 353
Требования по получению процентных доходов	474	57	108	1 347	1 986	1 497
Лизинг	226	-	-	-	226	2
Итого	114 420	22 058	13 733	506 145	656 356	565 368
Доля в общем объеме активов	0.6%	0.1%	0.1%	2.6%	3.4%	

По состоянию за 31.12.2016 г.:

Информация об активах с просроченными сроками погашения	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого активов с просроченными сроками погашения	Фактически сформированный резерв
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	59 034	57 259	12 296	665 769	794 358	726 285
Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	11 590	9 326	1 072	126 034	148 022	138 201
Требования по получению процентных доходов	284	141	61	3 882	4 368	3 977
Итого	70 908	66 726	13 429	795 685	946 748	868 463
Доля в общем объеме активов	0.4%	0.4%	0.1%	4.3%	5.1%	

Ниже приводится информация об объеме реструктурированной задолженности по состоянию на 31.12.2017 года и на 31.12.2016 годов:

Объем реструктурированной задолженности	Сумма	Доля в кредитном портфеле	Доля в активах	Резерв (фактический)
31.12.2017	2 322 823	18.76%	12.14%	80 045
31.12.2016	2 170 384	17.48%	11.60%	84 718

В соответствии с Положениями Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П и от 20 марта 2006 г. № 283-П Банк классифицирует активы по 5-ти категориям качества. Ссудная и приравненная к ней задолженность имеет следующую структуру:

По состоянию за 31.12.2017 г.:

Категории качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (фактический)
1	4 046 198	-	-	-
2	4 445 402	126 222	83 228	83 228
3	1 242 304	299 275	180 156	180 156
4	399 121	331 726	246 385	246 385
5	717 679	717 516	681 897	681 897
Итого	10 850 704	1 474 739	1 191 666	1 191 666

По состоянию за 31.12.2016 г.:

Категории качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (фактический)
1	3 888 214	-	-	-
2	4 329 084	103 909	79 807	79 807
3	1 065 549	249 001	153 742	153 742
4	615 324	441 601	241 865	241 865
5	1 116 092	1 116 050	1 079 767	1 079 767
Итого	11 014 263	1 910 561	1 555 181	1 555 181

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

В соответствии с принятой Кредитной политикой для снижения кредитных рисков по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения. Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П.

Приоритетным обеспечением в Банке является залог недвижимости. Оценка справедливой стоимости и ликвидности обеспечения проводится уполномоченным на проведение оценки сотрудником Банка в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих проведение оценки, не реже чем один раз в квартал. Основанием для обращения взыскания на залог является неисполнение или ненадлежащее исполнение клиентом обеспеченного залогом обязательства по заключенному кредитному договору.

Ниже приводится информация о стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

	31.12.2017	31.12.2016
Справедливая стоимость обеспечения I категории качества	236 732	295 831
Справедливая стоимость обеспечения II категории качества	2 731 472	2 901 587
	2 968 204	3 197 418

В зависимости от срока, прошедшего с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог, и вида обеспечения, учитываемого при определении резерва, сумма обеспечения принимается с дисконтом от текущей оценки его стоимости в размере от 10% до 70%.

По состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2016 годов у Банка нет перезаложенного обеспечения.

Ниже приведено раскрытие информации о балансовой стоимости активов, предоставленных Банком в качестве залога или обеспечения по состоянию на 31.12.2017 года:

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обяза- тельствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе	692 553	178 301	17 010 388	4 192 817
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	58 116	-
2.1	кредитных организаций	-	-	22 508	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	35 608	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	178 301	178 301	4 966 810	4 192 817
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	-	-	1 132 130	1 132 129
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 132 129	1 132 129
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	178 301	178 301	3 834 680	3 060 688
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	178 301	178 301	3 421 301	3 025 747
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	413 379	34 941
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	477 765	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 921 320	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	514 252	-	8 289 843	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	463 623	-
8	Основные средства	-	-	709 716	-
9	Прочие активы	-	-	123 195	-

27. Операционный риск

Операционный риск (ОР) - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими

Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск является значимым риском для целей внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка. Управление операционным риском является составляющей общей системы управления рисками Банка в рамках утвержденной внутренними документами Банка Стратегии управления рисками и капиталом Банка, определяющей внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка.

Банк определяет склонность к операционному риску и целевые уровни операционного риска в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Объект риска – это любой процесс или вид деятельности Банка, при выполнении которого может произойти ухудшение его финансового состояния (финансовые потери), ухудшение процесса управления финансовыми потоками или качества управленческих технологий в результате неадекватных или ошибочных внутренних процедур, действий персонала и систем Банка или внешних событий.

Все выявленные случаи потенциальных или реализованных операционных рисков подвергаются анализу с целью исключения их возникновения в дальнейшей деятельности. Для оценки уровня операционного риска в Банке применяются два метода: количественный и качественный.

Количественная оценка риска носит прогнозный характер, расчет опирается на статистические методы, а величина зависит от уровня принимаемой доверительной вероятности. В качестве количественных оценок могут выступать следующие статистические параметры случайных величин, которыми являются конкретные источники риска: оценка вероятности осуществления неблагоприятного события на данном объекте риска из-за реализации конкретного источника риска; статистическая оценка результата неблагоприятного события как статистическая оценка размера возможных потерь по типам потерь, которые могут возникнуть на данном объекте риска; статистическая оценка возможных отклонений с заданным уровнем доверительной вероятности от оценки возможных потерь.

Не всегда представляется возможным измерить риски в стоимостном выражении, в таких случаях для их оценки используется качественный метод. Качественный метод применяется для оценки качественного уровня процедур и технологий осуществления отдельных операций и процессов, а также для тех источников и объектов операционного риска, уровень которых нельзя однозначно выразить через некоторое число, характеризующее возможный уровень потерь. В таком случае оценка производится экспертно по 3-балльной системе, для чего разрабатываются специальные таблицы критериев и факторов риска с предлагаемыми шкалами оценок.

Органами управления и контроля операционным риском в Банке являются: Совет директоров; Правление; Председатель Правления; Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля; Служба внутреннего аудита, Операционный комитет, подразделения, непосредственно участвующие в процессе управления операционными рисками (Юридическое управление, Планово-экономическое управление, Служба безопасности, Главная бухгалтерия и др.).

В отношении операционного риска капитал Банка должен быть достаточен для покрытия операционного риска. Операционный риск принимается в расчет достаточности капитала в размере 15% от среднего годового валового дохода за три года, предшествующих отчетному.

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

Дата	Среднее значение за 3 года			Значение ОР
	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Общий доход	
31.12.2017	1 146 732	574 949	1 721 681	258 252
31.12.2016	1 047 513	503 798	1 551 311	232 697

28. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск – общее наименование риска ухудшения финансового положения кредитной организации в связи с неблагоприятными колебаниями рыночных цен или процентных ставок финансовых инструментов, используемых кредитной организацией при проведении финансовых операций. В свою очередь, рыночный риск может подразделяться на риски по виду активов и пассивов, финансовых инструментов или обстоятельствам возникновения риска и включает в себя фондовый риск, валютный риск, процентный риск.

Рыночный риск является значимым риском для целей внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка.

Управление рыночными рисками является составляющей общей системы управления рисками Банка в рамках утвержденной внутренними документами Банка Стратегии управления рисками и капиталом Банка, определяющей внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка.

Политика управления рыночным риском является неотъемлемым компонентом общей политики и системы управления рисками в Банке, объединяясь с ними на основе единых принципов их реализации.

Управление рыночным риском в Банке исходит из его стратегически приоритетных операций – предоставления услуг малому и среднему бизнесу.

К основным методам управления рыночным риском в Банке относятся:

- планирование рисков, включая склонность к рыночному риску и целевые уровни рыночных рисков;
- контроль за величиной риска;
- лимитирование величины риска;
- распределение полномочий;
- диверсификация риска;
- хеджирование рисков.

Органами управления и контроля за рыночными рисками в Банке являются:

- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Финансовый комитет;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- подразделения, проводящие финансовые операции (Управление казначейских операций, а также прочие структурные подразделения в части их вовлеченности в финансовые операции);
- подразделения, обеспечивающие исполнение финансовых операций и производящие оценку и мониторинг рыночных рисков (Расчетный центр и Планово-экономическое управление).

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Банк определяет процентный риск как уязвимость его финансового положения по отношению к неблагоприятному изменению процентных ставок и, в основном, рассматривает его в связи с различиями в сроках погашения (для фиксированных ставок) и в сроках пересмотра ставок (для плавающих ставок) по банковским активам и обязательствам.

Управление процентным риском осуществляется путем установления лимитов на чистую взвешенную позицию Банка по каждой валюте и общую взвешенную позицию относительно капитала.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Финансовый Комитет Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и контролирует их соблюдение ежеквартально.

Ниже приведены таблицы чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

По состоянию за 31.12.2017 года:

Наименование показателя	Временные интервалы					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Совокупный ГЭП	856 414	967 525	(1 755 830)	(1 464 424)	4 710 321	2 150 782
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	16 414.03	16 124.77	-21 947.88	-7 322.12	X	X
- 200 базисных пунктов	-16 414.03	-16 124.77	21 947.88	7 322.12	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X

По состоянию за 31.12.2016 года (пересчитано для сопоставимости с данными отчетного года):

Наименование показателя	Временные интервалы					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Совокупный ГЭП	55 740	1 057 627	(2 034 525)	(1 776 137)	4 819 207	2 029 971
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	1 068.31	17 626.41	-25 431.56	-8 880.68	X	X
- 200 базисных пунктов	-1 068.31	-17 626.41	25 431.56	8 880.68	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31.12.2017 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 2% (31.12.2016: 2%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 3 269 тыс. руб. (31.12.2016: 15 618 тыс. руб.).

Фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск – риск того, что позиция не будет настолько прибыльна, как это планировалось перед проведением операции, или будет убыточна в связи с колебаниями рыночных цен финансовых инструментов (например, стоимостей ценных бумаг, производных инструментов, курсов валют, рыночных индексов и т.п.).

Для целей управления рыночным риском в Банке разработана и утверждена Политика управления рыночным риском, которая является неотъемлемым компонентом общей политики и системы управления рисками в Банке, объединяясь с ними на основе единых принципов их реализации.

Управление рыночным риском в Банке исходит из его стратегически приоритетных операций – предоставления услуг малому и среднему бизнесу.

Оценка и изменение рыночного риска направлена на анализ следующих финансовых инструментов: ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо имеющиеся в наличии для продажи, которые приобретены Банком с целью продажи в краткосрочной перспективе (торговый портфель); финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, а также финансовые инструменты в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю и (или) учетным ценам на драгоценные металлы; на договоры являющиеся производными финансовыми инструментами.

Органами управления и контроля за рыночными рисками в Банке являются Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Финансовый комитет, Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, а также подразделения, проводящие финансовые операции (Управление казначейских операций, прочие структурные подразделения в части их вовлеченности в финансовые операции); подразделения, обеспечивающие исполнение финансовых операций и производящие оценку и мониторинг рыночных рисков (Расчетный центр и Планово-экономическое управление).

Управление рыночным риском производится посредством:

- планирования структуры активов на различные периоды времени;
- контроля рисков Финансовым комитетом;
- установления лимитов на объемы портфелей финансовых инструментов;
- системы контроля за рыночной конъюнктурой для определения предельных уровней допустимого риска;
- использования информационно-технических систем с целью оперативного доступа к рыночной информации, совершению сделок и формирования управленческой отчетности.

Банк не формирует торговый портфель ценных бумаг. Приобретение долговых ценных бумаг не преследует своей целью реализацию в краткосрочной перспективе. Банковский портфель ценных бумаг Банка выполняет функцию резервной ликвидности и формируется с целью размещения на рынке долговых инструментов временно свободных денежных средств. Часть портфеля ценных бумаг заложена в Банке России под внутридневные кредиты и кредиты овернайт. Большая часть долговых ценных бумаг представлена облигациями из ломбардного списка и может быть использована для целей рефинансирования в ЦБ РФ. Облигации, которые не входят в ломбардный список, удовлетворяют параметрам для включения в ломбардный список. Минимальный кредитный рейтинг эмитента и/или выпуска ценной бумаги для целей приобретения в банковский портфель установлен финансовым комитетом Банка на уровне «B+» по шкале S&P.

Контроль за общей величиной рыночного риска и соблюдением установленных лимитов обеспечивается на ежедневной основе Расчетным центром. Предоставление информации Расчетным центром о состоянии портфеля ценных бумаг членам Финансового комитета осуществляется на еженедельной основе. Информация о переоценке портфеля ценных бумаг направляется руководству Банка ежедневно в составе отчета о состоянии счетов доходов и расходов и финансового результата. Информация о величине рыночного риска, рассчитанного планово-экономическим управлением Банка в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, направляется руководству Банка на ежемесячной основе в составе отчета об обязательных экономических нормативах.

По состоянию за 31.12.2017 г. и 31.12.2016 г. у Банка отсутствовали финансовые инструменты, включаемые в базу для расчета фондового риска.

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Банк оценивает валютный риск как потери части доходов или капитала в связи с изменением валютного курса при наличии открытой позиции в валюте, отличной от валюты РФ (ОВП).

Основными методами по управлению валютным риском, которые использует Банк, являются: прогнозирование курсов, установление лимитов на валютные позиции, лимитирование предельных потерь, разграничение полномочий при принятии решений.

Оперативное управление ОВП осуществляется Финансовым Комитетом банка, который принимает решения, исходя из политики управления активами и пассивами, с учетом складывающейся ситуацией на валютном рынке.

Контроль и управление ОВП в режиме реального времени в течение дня осуществляет управлением казначейских операций с целью поддержания ее в пределах лимитов, определенных Банком России и Финансовым комитетом банка. С этой целью при проведении операций, помимо общих лимитов, устанавливаются персональные лимиты для валютных дилеров и на контрагентов по сделкам.

Информационные системы Банка позволяют в режиме онлайн контролировать валютную позицию.

При проведении арбитражных операций лимитирование потерь производится методом Stop loss, ограничивая сумму предельных потерь. Контроль за соблюдением лимитов по контрагентам возложен на Расчетный Центр. Контроль за соблюдением структурными подразделениями установленных процедур и полномочий осуществляется Службой внутреннего аудита путем проведения проверок.

В течение 2017 и 2016 годов Банк не использовал производные инструменты для хеджирования валютных рисков.

Ниже представлена таблица с информацией об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют:

По состоянию за 31.12.2017 г.

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс.руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
4 050 712	Евро	805.4385	0.0000	0.0200%	10.0000%
	Доллар США	751.1872	0.0000	0.0187%	10.0000%
	Фунт стерлингов	14 031.1919	0.0000	0.3485%	10.0000%
	Швейцарский франк	12 845.1097	0.0000	0.3191%	10.0000%

По состоянию за 31.12.2016 г.

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс.руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
3 544 734	Евро	1 291.9004	0.0000	0.0124%	10.0000%
	Доллар США	3 502.9724	0.0000	0.0194%	10.0000%
	Фунт стерлингов	15 237.5535	0.0000	0.7227%	10.0000%
	Швейцарский франк	12 974.8200	0.0000	0.4600%	10.0000%

Следующая таблица показывает чувствительность Банка к разумно возможным изменениям обменных курсов российского рубля к соответствующим иностранным валютам при условии, что все остальные переменные факторы риска останутся неизменными. В данном анализе чувствительности учитывается только балансовая стоимость монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении чистого дохода за год в результате ослабления российского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте.

	Изменение	Влияние на прибыль за год	Изменение	Влияние на прибыль за год
	31.12.2017		31.12.2016	
Евро	15%	121	15%	194
Доллары США	15%	113	15%	525
Фунт стерлингов	15%	2 105	15%	2 286
Швейцарский франк	15%	1 927	15%	1 946

Риск инвестиций в долговые инструменты

Информация об объеме, категориях, видах облигаций и видов валют приведена в пояснении 4 данной пояснительной информации. Все долговые обязательства включены в банковский портфель и классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи, так как Банк не намерен реализовывать их в краткосрочной перспективе. Анализ чувствительности по ним производится совместно с другими банковскими активами и раскрывается в разделе «Процентный риск».

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

По состоянию за 31.12.2017 г. вложения Банка в долевые инструменты, не входящие в торговый портфель, представлены корпоративными акциями, имеющимися в наличии для продажи, балансовой стоимостью 57 722 тыс. руб. (31.12.2016: 52 137 тыс. руб.), учитываемыми по рыночной стоимости и обращающимися на организованном рынке. Некотируемые акции, учитываемые по себестоимости, отражены на балансе Банка в сумме 418 тыс. руб. Ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости Банком сформирован резерв на возможные потери под эти акции в сумме 25 тыс. руб. или 100% от расчетного резерва. Корпоративные котируемые акции дают возможность Банку получить доход от роста их стоимости и дивидендов. Объем требуемого капитала для покрытия риска инвестиций в долевые инструменты составляет 6 974 тыс. руб. (31.12.2016: 6 254 тыс. руб.).

В течение 12 месяцев 2017 года долевые ценные бумаги не реализовывались. Сумма полученных дивидендов за 12 месяцев 2017 года составила 2 641 тыс. руб. (за 12 месяцев 2016 год: 2 100 тыс. руб.)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью 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 является значимым риском для целей внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка.

Управление риском ликвидности является составляющей общей системы управления рисками Банка в рамках утвержденной внутренними документами Банка Стратегии управления рисками и капиталом Банка, определяющей внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятой банком Политикой управления ликвидностью, которая представляет собой общий подход Банка по управлению ликвидностью, обеспечивающего как контроль со стороны руководства, так и функционирование при эффективной оценке, анализе и контроле риска ликвидности с использованием различных количественных и качественных ориентиров, а также на основании внутренних документов Банка, определяющих стратегию управления рисками Банка и порядок реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка.

Органами, ответственными за разработку, утверждение и реализацию Политики, принятие решений по управлению ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и за выполнением соответствующих решений являются Совет Директоров, Правление, Председатель Правления, Финансовый Комитет, Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита. Структурным подразделением, ответственным за управление краткосрочной ликвидностью (мгновенной и текущей) является группа управления ликвидностью Расчетного центра.

В основу управления ликвидностью Банка положен метод распределения активов, или метод конверсии средств, учитывающий зависимость ликвидных активов от источников, привлеченных Банком средств и определенное соотношение между соответствующими видами активов и пассивов. При этом принимается во внимание, что средства из каждого источника с учетом их подвижности требуют различного обеспечения высоколиквидными активами.

Управление активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью основывается на следующих основных принципах:

- а) выдача кредитов осуществляется только при реальном наличии у Банка соответствующих ресурсов;
- б) регулярная оценка возможности расширения своих активов, приносящих доход, только на основании анализа роста депозитов;
- в) особый контроль за состоянием крупных депозитов с учетом того, что их незапланированное изъятие (особенно досрочное) может негативно сказаться на состоянии ликвидности банка;
- г) приоритет ликвидности над прибылью.

К основным методам управления ликвидностью в Банке относятся:

- распределение полномочий;
- планирование и прогнозирование ликвидности, включая склонность к риску ликвидности и целевые уровни риска ликвидности;
- ограничения и лимитирование ликвидности;
- оценка, измерение и мониторинг ликвидности;

Расчет и постоянный мониторинг нетто-ликвидной позиции в рублях и иностранных валютах осуществляется на ежедневной основе. Основным документом, отражающим состояние мгновенной и текущей ликвидности Банка и определяющим избыток (дефицит) ликвидности банка является нетто-ликвидная позиция банка в разрезе рублевой и валютной составляющей ликвидности банка. По результатам анализа состояния денежных потоков в каждый конкретный момент времени текущего рабочего дня определяется суммарная потребность банка в ликвидных средствах, и обеспечиваются

необходимые условия для бесперебойного проведения текущих платежей и выполнения обязательств банка.

Банк ежемесячно определяет возможность увеличения активов, не относящихся к ликвидным (в основном кредиты), и оптимальные сроки вложений. Обзор состояния долгосрочной ликвидности осуществляется постоянно, но не реже, чем раз в месяц путем предоставления информации об избытке/недостатке долгосрочной ликвидности членам Финансового Комитета для ее анализа с целью принятия последующих управленческих решений об управлении долгосрочной ликвидностью.

При анализе состояния ликвидности учитываются возможные негативные сценарии развития событий, в зависимости от природы рисков. Финансовым Комитетом в соответствии с политикой управления активами и пассивами устанавливаются лимиты вложений в ликвидные и неликвидные активы, которые ограничивают возможность избыточного аккумулирования ресурсов в том или ином виде активов, что позволяет диверсифицировать структурные риски вложений. В Банке ежеквартально Расчетным центром производится стресс-тестирование ликвидной позиции для условий негативного сценария. Результаты стресс-тестирования направляются членам Финансового комитета и руководству Банка.

Банк имеет ряд соглашений с Банком России, заключенных в целях наилучшего всестороннего управления риском ликвидности, как-то: Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг; Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами; Генеральное соглашение о предоставлении Банком России кредитной организации кредитов без обеспечения; Генеральное соглашение об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок прямого РЕПО на Фондовой бирже ММВБ; Генеральное соглашение об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок прямого РЕПО на рынке государственных ценных бумаг.

Ниже приводятся сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2016 годов:

По состоянию за 31.12.2017	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 620 834	1 620 834	1 620 834	1 620 834	1 620 834	1 620 834
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 336 771	4 237 947	5 097 664	5 741 868	6 727 878	11 523 889
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 970 752	5 029 636	5 150 761	5 212 535	5 314 107	5 889 077
Прочие активы	46 553	46 553	46 553	46 553	46 553	46 553
ИТОГО АКТИВОВ	8 974 910	10 934 970	11 915 812	12 621 790	13 709 372	19 080 353
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	19 150	31 852	73 745	131 197	173 116	1 012 032
Средства клиентов	5 332 867	6 934 417	9 975 295	11 696 597	13 778 784	14 122 165
Прочие обязательства	94 415	115 441	115 441	115 441	222 486	242 572
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 446 432	7 081 710	10 164 481	11 943 235	14 174 386	15 376 769
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2 743 647	2 759 397	2 759 397	2 759 397	2 759 397	2 759 397
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	784 831	1 093 863	-1 008 066	-2 080 842	-3 224 411	944 187
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	14.4%	15.4%	-9.9%	-17.4%	-22.7%	6.1%

По состоянию за 31.12.2016	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 120 622	2 120 622	2 120 622	2 120 622	2 120 622	2 120 622
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 054 065	4 074 455	4 964 629	5 684 098	6 816 724	11 193 067
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 449 703	4 518 321	4 645 592	4 719 372	4 831 700	5 548 065
Прочие активы	9 068	9 068	9 068	9 068	9 068	9 068
ИТОГО АКТИВОВ	8 633 458	10 722 466	11 739 911	12 533 160	13 778 114	18 870 822
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	112 588	143 068	265 869	305 769	440 069	1 511 192
Средства клиентов	4 986 313	6 436 875	9 643 729	11 395 373	13 682 223	14 009 037
Выпущенные долговые обязательства	1 815	1 815	5 261	5 261	5 261	5 261
Прочие обязательства	61 401	74 651	74 651	74 651	122 958	129 953
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 162 117	6 656 409	9 989 510	11 781 054	14 250 511	15 655 443
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 998 508	2 001 585	2 001 585	2 001 585	2 011 585	2 011 585
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	1 472 833	2 064 472	-251 184	-1 249 479	-2 483 982	1 203 794
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	28.5%	31.0%	-2.5%	-10.6%	-17.4%	7.7%

Информация по сегментам деятельности Банка

Поскольку деятельность банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (Приволжский федеральный округ) дополнительное раскрытие информации по операционным сегментам и географическим зонам не осуществляется.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами: со своими основными акционерами, руководителями и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включают в себя осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам.

За 2017 и 2016 года операции Банка со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	2017	2016	2017	2016
Кредиты клиентам				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	10 133	7 757
Выдано кредитов в течение отчетного периода	7 708	-	12 475	19 822
Погашено кредитов в течение отчетного периода	(1 508)	-	(14 341)	(17 446)
Остаток задолженности на 31 декабря	6 200	-	8 267	10 133
Резерв на 31 декабря	(3 162)	-	(248)	(304)
Проценты начисленные на 31 декабря	-	-	15	30
Неиспользованные кредитные линии	-	-	3 991	3 926
Резерв под начисленные проценты и неиспользованные кредитные линии на 31 декабря	-	-	(120)	(119)
Процентный доход	795	-	1 540	1 322
Средства кредитных организаций				
Остаток на 1 января	-	84 463	-	-
Выплачено средств в течение отчетного периода	-	(84 587)	-	-
Изменение курсов иностранных валют	-	124	-	-
Остаток на 31 декабря	-	-	-	-
Средства клиентов				
Остаток на 1 января	10 354	20 964	21 314	146 993
Получено средств в течение отчетного периода	144 977	103 641	398 446	209 103
Выплачено средств в течение отчетного периода	(143 497)	(114 251)	(367 640)	(334 586)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	(141)	(196)
Остаток на 31 декабря	11 834	10 354	51 979	21 314
Процентный расход	236	6 037	2 676	10 422
Комиссионные доходы	200	200	70	65
Комиссионные расходы	-	97	-	-
Расходы по аренде	2 617	1 031	-	-

Информация о сделках по уступке прав требований

Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований в сложившихся экономических реалиях, является минимизация кредитного риска.

В течение 12 месяцев 2017 года объем заключенных сделок по уступке прав требований долга составил 23 207 тыс. руб., что составляет 0,19% от ссудной задолженности на 31.12.2017 года. (12 месяцев 2016: 213 769 тыс. руб. или 1,7% от ссудной задолженности на 31.12.2016 г.). Убыток по операциям уступки прав требования долга за 12 месяцев 2017 года составил 6 242 тыс. руб. (12 месяцев 2016 г.: 20 211 тыс. руб.).

Банком, в основном, переуступалась задолженность 5 категории качества. При совершении сделок по уступке прав требований долга Банк передает покупателям (цессионариям) 100% кредитного риска. По данным сделкам Банк выполняет функцию первоначального кредитора. По состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2016 годов у Банка не имеется заключенных договоров уступки прав требований долга с ипотечными агентами и специализированными обществами, и Банк не планирует заключение таких договоров в 1 квартале 2018 года.

Информация о системе оплаты труда

Действующая система оплаты труда в Банке направлена на обеспечение финансовой устойчивости Банка. Целью Банка при формировании системы оплаты труда является обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, финансовым результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда применяется во всех структурных подразделениях Банка.

В 2017 году в Банке создан Комитет по вознаграждениям - специальный орган Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Протоколом заседания Совета директоров принято Положение о комитете по вознаграждениям. Решением Совета директоров Банка утверждено Положение о комитете по вознаграждениям и утвержден состав Комитета по вознаграждениям. В течение 2017 года было проведено три заседания Комитета по вознаграждениям, общий размер выплаченного его членам вознаграждения составил 407 тыс. руб., в том числе 87 тыс. руб. начисленные страховые взносы.

В течение 2017 года в Банке не проводилась независимая оценка системы оплаты труда.

В Банке утвержден Список работников, принимающих и контролирующих риски. Список составлен с учетом существенности влияния принимаемых работниками Банка (кроме членов исполнительных органов Банка) решений об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновению иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов. Количество работников Банка, принимающих риски, составляет 2% от штатной численности Банка. С учетом того, что Банком проводится регулярный мониторинг системы оплаты труда, список работников, принимающих и контролирующих риски, может быть изменен.

Целью системы оплаты труда работников Банка является мотивация работников на выполнение поставленных задач и принятие обоснованных рисков, выплата вознаграждения работникам с учетом достигнутых результатов и уровня принятых рисков, а также обеспечение стабильного кадрового состава.

Система оплаты труда Банка предполагает начисление и выплату премий (нефиксированной части оплаты труда) работникам Банка к установленным должностным окладам (фиксированная часть оплаты труда) при выполнении ими соответствующих показателей работы, соблюдении банковских технологий и процедур, отсутствии нарушений дисциплины труда и иных условий. В Банке в целом, на уровне подразделений и на уровне отдельных сотрудников используются количественные и качественные показатели, основанные на оценке доходности и на уровне принимаемых рисков.

В Банке регулярно пересматриваются принципы и подходы к разработке систем премирования отдельных категорий работников Банка с учетом изменений внешних и внутренних факторов. Оплата труда для различных категорий работников осуществляется с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний работника

Банка, значимости его профессии (специальности), занимаемой должности, степени самостоятельности и ответственности работника Банка, а также уровня принимаемых работником рисков при выполнении поставленных задач.

В 2017 году Советом директоров не пересматривалась система оплаты труда.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, направлена на повышение мотивации работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, к выполнению плановых задач и повышению качества выполняемых работ в Банке, а также для обеспечения независимости оплаты труда работников подразделений Банка от финансового результата подконтрольных структурных подразделений Банка и структурных подразделений Банка, принимающих риски.

Для учета текущих и будущих рисков в Банке используется система количественных и качественных показателей деятельности Банка, включающая в себя показатели оценки всех существенных рисков на различных уровнях, а именно количественные и качественные показатели оценки рисков по Банку в целом, структурных подразделений и отдельных работников, используемые для корректировки нефиксированной части оплаты труда работников.

К наиболее значимым рискам, учитываемым при определении размера вознаграждений, относятся кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный, правовой и регуляторный риск. Для учета этих рисков используются следующие количественные и качественные показатели: уровень совокупного кредитного риска, уровень просроченной ссудной задолженности, соблюдение лимитов открытых валютных позиций, соблюдение нормативов ликвидности, наличие фактов допущения операционного, регуляторного, правового рисков и др.

Применение количественных и качественных показателей оказывает влияние на размер вознаграждения, включая возможность полной отмены нефиксированной части.

Оплата труда работников Банка зависит от качества выполнения должностных обязанностей, в том числе и от соблюдения банковских технологий, внутренних документов банка и нормативных актов Банка России. Оплата труда работников Банка зависит от результатов финансовой деятельности Банка и может быть изменена при существенном ухудшении как финансовой ситуации в стране в целом, так и при существенном снижении финансовых результатов деятельности Банка.

Заработная плата членов коллегиального исполнительного органа Банка зависит от уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями. Банком соблюдаются соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда указанной категории работников. В Положении об оплате труда членов единоличного и коллегиального органов Банка предусмотрена и применяется отсрочка выплаты вознаграждений членам единоличного и коллегиального исполнительных органов не менее 40% от переменной части на срок не менее 3 (три) года, включая возможность ежегодной корректировки (снижения) или отмены выплаты отложенной части вознаграждения на основе количественных и качественных показателей работы Банка.

Банком принято положение об оплате труда работников, принимающих существенные риски при выполнении своих должностных обязанностей и не являющихся членами единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка. Ко всем видам вознаграждения поощрительного и стимулирующего характера работников Банка, принимающих риски, применяется отсрочка выплаты вознаграждений не менее 40% от переменной части на срок не менее 3 (три) года, включая возможность ежегодной корректировки (снижения) или отмены выплаты отложенной части вознаграждения.

Для работников, принимающих риски, расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые риски и доходность совершаемых операций (сделок), такие как чистая прибыль, полученная за отчетный период, уровень коэффициента ликвидности Банка, наличие фактов нарушения установленных показателей склонности к риску, наличие фактов превышения показателей значимых рисков контрольных/предельных уровней, принятие Банком России решения об установлении оценочной категории качества ВПОДК Банка ниже второй, качественное выполнение должностных обязанностей, способствующих увеличению доходов и прибыли Банка и другие показатели.

По состоянию на 31.12.2017 года было отсрочено на 3 года вознаграждение основному управленческому персоналу и работникам Банка, принимающим риски, в сумме 21 200 тыс. руб. Общий размер выплат, в отношении которых применялась отсрочка, составил 53 001 тыс. руб. На сумму отсроченного вознаграждения были начислены страховые взносы в сумме 3 907 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2017 года сумма отсроченного на 3 года вознаграждения с применением ставки дисконтирования составила 20 086 тыс. руб.

Долгосрочное вознаграждение за 2016 год было скорректировано до нуля в соответствии с решением Совета директоров Банка от 10 августа 2017 года. Отмена долгосрочного вознаграждения была произведена на основании «Положения об оплате труда членов единоличного и коллегиального исполнительных органов ПАО «НБД-Банк»», утвержденного Советом директоров Банка 12.04.2017 г.

На 31.12.2017 года списочная численность персонала составила 672 чел. (31.12.2016: 672 чел), в том числе численность основного управленческого персонала - 12 чел. (31.12.2016: 12 чел.). Все выплаты основному управленческому персоналу являлись краткосрочными, за исключением отсроченной на 3 года части нефиксированной оплаты труда. Другие виды долгосрочных вознаграждений не выплачивались.

Ниже приведена информация о вознаграждениях группы лиц, ответственных в Банке за принятие решений по рискам по видам выплат:

За 12 месяцев 2017 г	Размер вознаграждения (всего)									Социаль- ные взносы
	Общая сумма									
		в том числе								
		Должност- ные оклады	доля от общей суммы	Компенса- ционные выплаты	доля от общей суммы	Стимули- рующие выплаты	доля от общей суммы	Отсро- ченные вознаграж- дения	доля от общей суммы	
Основной управленческий персонал	74 781	24 745	33.1%	26	0.0%	30 006	40.1%	20 004	26.8%	13 251
Работники Банка, принимающие риски	4 705	1 703	36.2%	11	0.2%	1 795	38.2%	1 196	25.4%	1 011
Всего	79 486	26 448	33.3%	37	0.0%	31 801	40.0%	21 200	26.7%	14 262

За 12 месяцев 2016 г	Размер вознаграждения (всего)									Социаль- ные взносы
	Общая сумма									
		в том числе								
		Должност- ные оклады	доля от общей суммы	Компенса- ционные выплаты	доля от общей суммы	Стимули- рующие выплаты	доля от общей суммы	Отсро- ченные вознаграж- дения	доля от общей суммы	
Основной управленческий персонал	42 931	14 675	34.2%	-	0.0%	23 182	54.0%	5 074	11.8%	8 235
Работники Банка, принимающие риски	3 555	1 220	34.3%	10	0.3%	1 938	54.5%	387	10.9%	827
Всего	46 486	15 895	34.2%	10	0.0%	25 120	54.0%	5 461	11.7%	9 062

Ниже приведена информация о размере фиксированной и нефиксированной части вознаграждений группы лиц, ответственных в Банке за принятие решений по рискам:

За 12 месяцев 2017 года	Размер вознаграждения (всего)				
	Общая сумма	в том числе			
		фиксированная часть	доля от общей суммы	нефиксированная часть	доля от общей суммы
Основной управленческий персонал	74 781	24 771	33.1%	50 010	66.9%
Работники Банка, принимающие риски	4 705	1 714	36.4%	2 991	63.6%
Всего	79 486	26 485		53 001	

За 12 месяцев 2016 года	Размер вознаграждения (всего)				
	Общая сумма	в том числе			
		фиксированная часть	доля от общей суммы	нефиксированная часть	доля от общей суммы
Основной управленческий персонал	37 857	14 675	38.7%	23 182	61.3%
Работники Банка, принимающие риски	3 167	1 229	38.8%	1 938	61.2%
Всего	41 024	15 904		25 120	

В общем фонде оплаты труда доля должностных окладов составляет 40,8%, доля стимулирующих выплат – 57,8%, доля компенсационных выплат – 1,4%.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, осуществлялись исключительно денежными средствами. В течение 12 месяцев 2017 года основному управленческому персоналу и работникам Банка, принимающим риски, гарантированные премии и выходные пособия не выплачивались. По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 годов в Банке не были предусмотрены выплаты (вознаграждения) после окончания трудовой деятельности основному управленческому персоналу и работникам Банка, принимающим риски. Банком определен размер крупных вознаграждений, которые могут оказать существенное влияние на финансовую устойчивость Банка. Органы управления Банка осуществляют регулярный контроль за выплатами таких вознаграждений. В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Раскрытие годовой отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к годовой отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью промежуточной отчетности Банка.

В соответствии с принятой Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая отчетность за 12 месяцев 2017 года, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещается на сайте ПАО «НБД-Банк» по адресу www.nbdbank.ru и на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Председатель Общества

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures in blue ink)

А.Г.Шаронов

М.В.Ремизова

15 марта 2018 г.

