

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ БАНКА «ПРАЙМ ФИНАНС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗА 2017 ГОД**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА «ПРАЙМ ФИНАНС»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Банк «Прайм Финанс» (Акционерное общество) (далее – Банк) создан решением Общего собрания учредителей (Протокол б/н от 17 июня 1993 года).

Полное наименование Банка согласно учредительным документам: Банк «Прайм Финанс» (Акционерное общество); сокращенное наименование: Банк «Прайм Финанс» (АО).

Банк зарегистрирован по адресу: 197374, г. Санкт-Петербург, ул. Савушкина, д. 126, литера Б, помещение №71-Н.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) – 1027800001240.

Регистрационный номер Банка в соответствии с лицензией Банка России от 11 августа 2015 года – 2758.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц на основании свидетельства АСВ от 11 января 2005, регистрационный номер 404.

Банк является членом следующих ассоциаций:

- Ассоциация Российских Банков;
- Торгово-промышленная палата Ленинградской области;
- Российская Национальная Ассоциация S.W.I.F.T.;
- Фонд содействия кредитованию малого бизнеса;
- Thomson Reuters;
- Саморегулируемая организация «Национальная фондовая ассоциация».

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Банка входят следующие структурные подразделения:

- Центральный офис – г. Санкт-Петербург, ул. Савушкина, д. 126, литера Б, помещение №71-Н;
- Дополнительный офис «Отделение «Лебедева 15» – г. Санкт-Петербург, ул. Академика Лебедева, д. 15/1, литер А;
- Дополнительный офис «Отделение «Автово» – г. Санкт-Петербург, ул. Красно-путиловская д. 5-А;
- Московский Филиал – г. Москва, ул. Малая Дмитровка, д. 16, строение 6, помещение №II.

Списочная численность персонала на 1 января 2018 года составила 96 человек, на 1 января 2017 года - 96 человек.

На основании лицензии Центрального Банка РФ № 2758 от 11 августа 2015 года Банку «Прайм Финанс» (АО) предоставлено право осуществлять следующие операции в рублях и иностранной валюте:

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

- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, расчетных и платежных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Основными целями развития Банка на 2016-2018 годы являются:

- укрепление конкурентных позиций на рынке основных банковских услуг:
 - внедрение собственного процессинга;
 - развитие банкоматной сети;
 - развитие эквайринга;
 - развитие зарплатных проектов и кредитования розничных клиентов (менеджмент и работники юридических лиц – корпоративных клиентов Банка, частные лица со средним уровнем доходов, индивидуальные предприниматели);
- повышение качества обслуживания за счет развития IT-платформы Банка и внедрения программ лояльности для всех сегментов клиентской базы Банка;
- привлечение средств и увеличение объемов кредитования с обязательной диверсификацией по клиентам и отраслям;
- формирование современной системы управления рисками;
- продолжение развития корпоративной культуры, нацеленной на самосовершенствование и рост производительности труда;
- поддержание узнаваемого «позитивного» бренда.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2017 год оказали такие банковские операции, как операции на межбанковском рынке, кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств во вклады (депозиты), операции и производными финансовыми инструментами.

Финансовые результаты за 2017 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 2017 года Банк показал убыток после налогообложения в размере 51 101 тыс. руб. в результате существенного увеличения размера резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, роста процентных расходов, роста комиссионных расходов за услуги платежных систем, а также убытка по операциям с производными финансовыми инструментами.

В соответствии с принятой Стратегией развития Банк планирует:

- дальнейшее расширение кредитной деятельности,
- повышение качества кредитного портфеля,
- поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций,
- оптимизацию издержек Банка за счет автоматизации бизнес-процессов,
- дальнейшее увеличение клиентской базы, в том числе за счет дистанционных каналов привлечения и применения современных маркетинговых технологий;

- повышение стабильности и уровня качества персонала Банка посредством развития мотивационных программ и программ обучения,
- дальнейшее развитие информационных технологий, обеспечение необходимого уровня информационной безопасности и технической защиты.

Банк стремится к оптимизации структуры баланса с целью повышения рентабельности бизнеса. Акционер Банка имеет четкие намерения продолжать осуществление банковской деятельности и предпринимает все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в ответ на потенциальные угрозы. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах и представлены за 2017 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности и Отчет о движении денежных средств на 1 января 2018 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Банк «Прайм Финанс» (АО) не является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы и в 2017 году Банк не входил в состав банковской (консолидированной) группы.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА «ПРАЙМ ФИНАНС» (АО)

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее – Указание №3054-У) и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовая отчетность за 2017 год составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена Приказом председателя Правления Банка №289 от 28.12.2016 года. В течение 2017 года в Учетную политику вносились изменения в связи с вступлением в силу Положения Банка России №579-П от 27.02.2017г. «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту – Положение № 579-П), при этом были сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком прежде.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2017 году по методу «начисления», в соответствии с которым финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Кроме того основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, проверяются на обесценение. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте:

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Руб./доллар США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111

Операции с клиентами

Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов, в том числе проведение операций с иностранной валютой. Предоставление денежных средств клиентам Банка осуществляется в рамках Кредитной политики Банка.

Аналитический учет операций ведется в разрезе сроков и контрагентов по сделкам в рамках заключенных договоров.

Начисление процентов по размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014г. №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Вероятность получения процентных доходов по размещенным средствам, отнесенным к первой, второй и третьей категориям качества, является безусловной или высокой.

Получение процентных доходов по размещенным средствам, отнесенным к четвертой и пятой категориям качества, признается проблемным или безнадежным.

Средства и имущество

Имущество Банка учитывается по цене приобретения с учетом расходов по вводу в эксплуатацию. Амортизация начисляется линейным методом.

Выбытие (списание с учета) имущества производится с учетом начисленной амортизации по остаточной стоимости.

По состоянию на 1 ноября 2017 года проведена инвентаризация имущества Банка.

На 1 января 2018 года проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не выявлено. Сверка аналитического учета с синтетическим учетом по всем балансовым и внебалансовым счетам произведена по состоянию на 1 января 2018 года. Расхождений не установлено.

В 2017 году проверена проверка объектов основных средств и нематериальных активов на обесценение. У всех обследованных объектов признаки обесценения отсутствуют.

Капитал и фонды, прибыли (убытки), распределение прибыли

Капитал Банка состоит из уставного капитала, резервного фонда и нераспределенной прибыли.

В 2016 и 2017 годах вкладов акционерами в имущество Банка не было.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В Учетную политику Банка на 2017 год не вносились изменения, влияющие на расчетные оценки, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения Учетной политики Банк делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменение в оценках отражается в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение

займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует профессиональное суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в стране, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Для оценки справедливой стоимости отдельных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

В сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса приводится информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению Банка, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

На балансе Банка нет объектов основных средств, отражаемых по переоцененной стоимости.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2017 год.

В период с 1 января 2018 года до даты составления годовой отчетности Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся

к периоду до 1 января 2018 года, в общей сумме расходов 2 046 тыс. руб. Расшифровка расходов представлена в таблице ниже:

	<u>Расходы</u>
Операционные расходы	225
Начисление налога на прибыль	85
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 736
Итого	<u>2 046</u>

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации в разделе «Описание характера некорректирующего события после отчетной даты», и не отражены ни какой другой форме годовой отчетности за 2017 год.

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Банк не имеет некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, которые существенно влияют на финансовое состояние активов и обязательств Банка.

4.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Бухгалтерский учет в Банке в 2017 году велся с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, в том числе с соблюдением основополагающего принципа «непрерывности деятельности».

В Учетной политике Банка на 2018 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывности деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2017 году. По состоянию на 01 января 2018 года в Учетную политику Банка существенные изменения не вносились. В течение 2018 год необходимые изменения могут быть внесены в Учетную политику в соответствии с законодательством РФ в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях.

4.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В отчетный период и к моменту составления годовой отчетности за 2017 год Банком не выявлены существенные ошибки в годовой отчетности за предшествующие периоды.

4.8. Информация о базовой и разведенной прибыли (об убытке) на акцию.

Банк не эмитирует и не планирует к эмиссии обыкновенные акции, обращающиеся на рынке, включая биржевой и внебиржевой рынок. Банк не находится в процессе размещения обыкновенных акций или потенциальных обыкновенных акций на открытых рынках ценных бумаг. В связи с этим Банк не раскрывает информацию о базовой и разведенной прибыли на акцию в годовой отчетности.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 января 2018	1 января 2017
Наличные денежные средства	306 141	320 949
Денежные средства на счетах в Банке России	55 683	7 334
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	361 824	328 283

На 1 января 2018 года и 1 января 2017 года обязательный резерв в ЦБ РФ составлял 13 247 тыс. руб. и 7 302 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе

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

	1 января 2018	1 января 2017
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	361 824	328 283
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	93 233	41 590
За вычетом обязательных резервов	(13 247)	(7 302)
Итого денежные средства и их эквиваленты	441 810	362 571

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги	7 566	-
Долевые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты	-	1 127
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 566	1 127

По состоянию на 1 января 2018 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	7 566	3.374%	20.05.2021
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 566		

Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой				
Фьючерсы (доллары США)	-	-	59	-
Фьючерсы (евро)	-	-	1 068	-
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 127	-

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от видов производных финансовых инструментов и исходных данных, которые доступны по нему, на момент проведения оценки.

По производным финансовым инструментам, по которым рынок является активным, Банк использует доступные Исходные данные 1 Уровня (котируемые цены или доходности на основных рынках для оцениваемого инструмента, к которым Банк может получить доступ на дату оценки). При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных для оцениваемого инструмента рынках.

По производным финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Банк использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня (котируемые цены или доходности по аналогичным инструментам на активных рынках). Для целей определения справедливой стоимости могут использоваться следующие методы:

- справедливая стоимость аналогичного финансового инструмента. В данном случае у аналогичного и оцениваемого инструментов должны быть одинаковыми следующие параметры: вид инструмента, базисный актив, валюта инструмента, дата окончания срока исполнения договора, цена исполнения для опционных договоров.

- расчетная стоимость, определенная в соответствии с пунктом 4 Указания Банка России от 7 октября 2014 г. № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

По состоянию на 1 января 2018 года справедливая стоимость всех финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определена на основании Исходных данных 1 Уровня.

По состоянию на 1 января 2018 года в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нет активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с Банком России/банками/клиентами, или заложенных как обеспечение по обязательствам (условным обязательствам).

5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 января 2018	1 января 2017
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	110 000	120 000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	982 191	694 480
Ссуды, предоставленные физическим лицам	220 793	171 497
Задолженность юридических лиц, приравненная к ссудной	5 353	3 990
Задолженность кредитных организаций, приравненная к ссудной	1 500	1 337
	1 319 837	991 304
Резервы под обесценение	(141 601)	(122 934)
Итого чистая ссудная задолженность	1 178 236	868 370

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, были обеспечены следующим образом:

	1 января 2018	1 января 2017
Товары в обороте	161 903	243 505
Недвижимость	275 659	152 346
Оборудование	152 122	155 183
Транспортные средства	143 294	16 692
Поручительства	163 160	56 620
Ценные бумаги	11 800	30 750
Морские и речные суда	8 873	0
Необеспеченные ссуды	286 173	210 881
Итого ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, gross	1 202 984	865 977

Характер и стоимость полученного обеспечения на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, в том числе с указанием категорий их качества (если обеспечение соответствует первой или второй категории качества) представлена следующим образом:

	Категория качества обеспечения (1, 2)	1 января 2018	1 января 2017
Поручительства	0	737 366	881 817
Товары в обороте	0	226 791	339 922
Недвижимость	171 672	381 916	298 309
Оборудование	0	286 426	265 649
Транспортные средства	20 327	193 907	47 361
Ценные бумаги	4 400	4 400	30 750
Морской и речной транспорт	0	8 501	0
Итого сумма обеспечения	196 399	1 839 307	1 863 808

Анализ по секторам экономики	1 января 2018	1 января 2017
Торговля	269 039	282 936
Производство и машиностроение	301 602	248 860
Физические лица	220 793	171 498
Финансы	97 100	52 115
Услуги	75 660	26 223
Недвижимость и строительство	203 117	50 881
Прочее	35 673	33 464
	1 202 984	865 977
Резерв под обесценение	(139 252)	(119 917)
Итого ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, за вычетом резервов	1 063 732	746 060

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2018 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Потребительские кредиты	153 825	(18 882)	134 943
Ипотечное кредитование	65 890	(4 927)	60 963
Овердрафт	1 078	(766)	312
Автокредитование	0	(0)	0
Итого ссуды	220 793	(24 575)	196 218

1 января 2017 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Потребительские кредиты	137 301	(28 754)	108 547
Ипотечное кредитование	33 119	(3 952)	29 167
Овердрафт	1 077	(598)	479
Автокредитование	0	(0)	0
Итого ссуды	171 497	(33 304)	138 193

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банком были предоставлены ссуды 9 и 4 заемщикам на общую сумму 586 657 тыс. руб. и 270 138 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение), соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 4212-У (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2018 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	111467	78423	31431	1613	0	0	0	0	0	0	3482	1633	3482	3143	339	0	0
1.1	корреспондентские счета	69884	53169	15102	1613	0	0	X	X	X	X	1849	X	1849	1510	339	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1500	0	1500	0	0	0	0	0	0	0	150	150	150	150	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	40083	25254	14829	0	0	0	0	0	0	0	1483	1483	1483	1483	0	0	0
1.7.1	в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0

2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	989927	20073	784266	134239	1540	49809	333	0	2727	49426	123606	117464	117994	32434	34966	785	49809
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	146051	0	141956	3871	0	224	0	0	0	21	6965	6965	6965	4518	1823	0	224
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	1833	73	460	1229	0	71	333	0	0	37	588	588	588	19	498	0	71
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	550	0	0	0	40	510	0	0	40	392	X	X	530	0	0	20	510
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	841493	20000	641850	129139	1500	49004	0	0	2687	48976	116053	109911	109911	27497	32645	765	49004
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам соуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	221378	39719	125568	43970	7665	4456	0	2038	2723	4413	26422	24662	24838	5711	10367	4304	4456

3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	64874	15300	45038	1979	2557	0	0	0	1979	0	0	4927	4927	2980	643	1304	0
3.2	ипотечные ссуды	1016	0	1016	0	0	0	0	0	0	0	0	20	20	20	0	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	154903	24356	79441	41747	5008	4351	0	0	0	2648	4351	21407	19647	2708	9652	2936	4351
3.5	прочие активы	103	11	0	0	49	43	0	0	0	0	0	68	68	0	0	25	43
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	482	52	73	244	51	62	0	0	59	75	62	X	X	3	72	39	62
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1322772	138215	941265	179822	9205	54265	333	2038	5450	53639	153510	143759	146314	41288	4567	5089	54265
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1209837	59656	910801	176736	9065	53579	0	1979	5335	53348	149522	141620	141620	38273	4476	5005	53579
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 254-П, всего, в том числе	112935	78559	30464	3086	140	686	333	59	115	491	3988	2139	4694	3015	909	84	686

4	лица	963152	44057	667938	197774	30733	22650	30363	0	0	23298	143479	129041	130619	3879 0	57628	11551	22650
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:																	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	871304	14376	608739	197395	28538	22256	30000	0	0	23230	136043	122934	122934	3282 1	57440	10417	22256
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2018 года реструктурированная задолженность составляет 28 587,00 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение) по ссудам юридических лиц. По состоянию на 1 января 2017 года реструктурированная задолженность составляет 517,50 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение) по ссудам юридических лиц.

По состоянию на 1 января 2018 года Банком были размещены средства в Центральном Банке РФ в сумме 110 000,00 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2017 года Банком были размещены средства в Центральном Банке РФ в сумме 120 000,00 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года ссуды были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Информация по ссудной задолженности в разрезе сроков по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	Более 1 года	Просроченная задолженность	1 января 2018 Итого
Ссуды, предоставленные клиентам						
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	110 000	-	-	-	-	110 000
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-
	110 000	-	-	-	-	110 000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	15 000	54 955	578 068	283 692	50 476	982 191
Резервы под обесценение	(3 150)	(10 468)	(34 916)	(16 403)	(49 740)	(114 677)
	11 850	44 487	543 152	267 289	736	867 514
Ссуды, предоставленные физическим лицам	8 915	-	16 080	191 694	4 104	220 793
Резервы под обесценение	(299)	-	(1 491)	(18 739)	(4 046)	(24 575)
	8 616	-	14 589	172 955	58	196 218
Задолженность юридических лиц, приравненная к ссудной	-	-	532	4 821	-	5 353
Резервы под обесценение	-	-	(187)	(2 012)	-	(2 199)
	-	-	345	2 809	-	3 154
Задолженность кредитных организаций, приравненная к ссудной	-	-	-	1 500	-	1 500
Резервы под обесценение	-	-	-	(150)	-	(150)
	-	-	-	1 350	-	1 350
Итого ссуды, предоставленные клиентам	130 466	44 487	558 086	444 403	794	1 178 236

Информация по ссудной задолженности в разрезе сроков по состоянию на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	Более 1 года	Просроченная задолженность	1 января 2017 Итого
Ссуды, предоставленные клиентам						
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	120 000	-	-	-	-	120 000
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-
	120 000	-	-	-	-	120 000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	21 623	81 349	355 712	216 342	19 454	694 480
Резервы под обесценение	(2 079)	(7 265)	(36 622)	(21 193)	(19 454)	(86 613)
	19 544	74 084	319 090	195 149	-	607 867

Ссуды, предоставленные физическим лицам	13 400	26 700	40 660	87 160	3 577	171 497
Резервы под обесценение	(5 660)	(8 157)	(1 193)	(15 543)	(2 751)	(33 304)
	7 740	18 543	39 467	71 617	826	138 193
Задолженность юридических лиц, приравненная к ссудной	-	-	2 803	1 187	-	3 990
Резервы под обесценение	-	-	(2 764)	(119)	-	(2 883)
	-	-	39	1 068	-	1 107
Задолженность кредитных организаций, приравненная к ссудной	-	-	-	1 337	-	1 337
Резервы под обесценение	-	-	-	(134)	-	(134)
	-	-	-	1 203	-	1 203
Итого ссуды, предоставленные клиентам	147 284	92 627	358 596	269 037	826	868 370

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснительной информации в Разделе 9, блок концентрации активов и обязательств по географическому принципу.

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

Банк не осуществляет вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно по состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, у Банка нет.

5.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	1 января 2018		1 января 2017	
	Объем вложений, тыс. руб.	Доля собственности, %	Объем вложений, тыс. руб.	Доля собственности, %
Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-
Инвестиции в зависимые организации	-	-	-	-
Прочие участия	120	4,00	120	4,00
<i>Резерв под обесценение</i>	(12)		(12)	
Итого за вычетом резерва	108	4,00	108	4,00

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства и материальные запасы представлены следующим образом:

Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Прочее	Итого
---------------------	-----------------------	-----------------------	----------------------	--------	-------

**По первоначальной/
проиндексированной/
переоцененной стоимости**

1 января 2016 года	86 000	43 324	15 138	41 245	27 693	213 400
Приобретения	4 987	5 943	2 209	5 745	12 865	31 749
Выбытия	-	-	-	(11 838)	(11 244)	(23 082)
1 января 2017 года	90 987	49 267	17 347	35 152	29 314	222 067
Приобретения	-	49 312	2 063	55 259	7 501	114 135
Выбытия	-	(648)	-	(53 093)	(10 028)	(63 769)
1 января 2018 года	90 987	97 931	19 410	37 318	26 787	272 433
Накопленная амортизация и обесценение						
1 января 2016 года	11 673	24 682	9 327	12	9 856	55 550
Амортизационные отчисления	3 059	5 904	2 770	-	2 961	14 694
Списано при выбытии	-	-	-	(12)	-	(12)
1 января 2017 года	14 732	30 586	12 097	-	12 817	70 232
Амортизационные отчисления	3 056	7 173	2 111	-	2 215	14 555
Списано при выбытии	-	(587)	-	-	-	(587)
1 января 2018 года	17 788	37 172	14 208	-	15 032	84 200
Остаточная балансовая стоимость						
1 января 2018 года	73 199	60 759	5 202	37 318	11 755	188 233
1 января 2017 года	76 255	18 681	5 250	35 152	16 497	151 835

В состав нематериальных активов Банка входит товарный знак, сайт и используемое Банком программное обеспечение, соответствующее критериям отнесения его к нематериальным активам. Информация об их стоимости и амортизации представлена ниже:

	Товарный знак	Сайт	Программное обеспечение	Капитальные вложения	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости					
1 января 2016 года	40	-	-	-	40
Приобретения	-	-	21 458	3 537	24 995
Выбытия	-	-	-	(1 281)	(1 281)
1 января 2017 года	40	-	21 458	2 256	23 754
Приобретения	50	1 918	1 506	3 330	6 804
Выбытия	-	-	(170)	(3 948)	(4 118)
1 января 2018 года	90	1 918	22 794	1 638	26 440
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2016 года	19	-	-	-	19

Амортизационные отчисления	5	-	3 658	-	3 663
Списано при выбытии	-	-	-	-	-
1 января 2017 года	24	-	3 658	-	3 682
Амортизационные отчисления	4	-	3 679	-	3 683
Списано при выбытии	-	-	(68)	-	(68)
1 января 2018 года	28	-	7 269	-	7 297
Остаточная балансовая стоимость					
1 января 2018 года	62	1 918	15 525	1 638	19 143
1 января 2017 года	16	-	17 800	2 256	20 072

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года ограничений прав на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, и основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) Банка, не было.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 34 724 тыс. руб. и 22 506 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, у Банка не было.

В 2017 и 2016 годах переоценка основных средств не производилась.

5.8. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов представлены ниже:

	1 января 2018			1 января 2017		
	В рублях РФ	В иностранной валюте	Итого	В рублях РФ	В иностранной валюте	Итого
Прочие финансовые активы						
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	16 570	52	16 622	1 801	-	1 801
Итого прочие финансовые активы	16 570	52	16 622	1 801	-	1 801
Резерв под обесценение	(2 139)	-	(2 139)	(1 352)	-	(1 352)
	14 431	52	14 483	449	-	449
Прочие нефинансовые активы						
Начисленные промежуточные дивиденды	-	-	-	24 000	-	24 000
Расходы будущих периодов	883	-	883	569	-	569
Авансы поставщикам и подрядчикам	3 493	-	3 493	6 243	42 191	48 434
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	16	-	16	100	-	100
Прочее	522	-	522	326	-	326

Итого прочие нефинансовые активы	4 914	-	4 914	31 238	42 191	73 429
Резерв под обесценение	(2 465)	-	(2 465)	(1 916)	(4 867)	(6 783)
	2 449	-	2 449	29 322	37 324	66 646
Итого прочие активы	16 880	52	16 932	29 771	37 324	67 095

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена следующим образом:

	1 января 2018	1 января 2017
Краткосрочные активы (до 1 года)	16 932	67 095
Долгосрочные активы (более 1 года)	-	-
Итого прочие активы	16 932	67 095

5.9. Средства кредитных организаций

В 2017 и 2016 годах Банк не открывал корреспондентские счета другим кредитным организациям.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года полученных межбанковских кредитов и привлеченных депозитов, обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт» и синдицированных кредитов не было.

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 января 2018	1 января 2017
Срочные депозиты	667 645	189 828
Средства на текущих и расчетных счетах	664 189	680 793
Депозиты до востребования	202	204
Средства в расчетах	2	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 332 038	870 825

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 января 2018	1 января 2017
Физические лица	695 932	298 304
Транспорт и экспедирование грузов	11 279	195 060
Торговля	266 465	176 741
Обрабатывающая промышленность и производство товаров народного потребления	55 285	65 980
Недвижимость и строительство	38 626	37 909
Машиностроение	72 693	35 794
Прочие услуги	91 708	21 264
Медицина	8 268	15 182
Общественное питание	6 859	6 610
Финансы, инвестиции, лизинг, страхование	80 495	6 499
Информационные технологии и телекоммуникации	86	3 444
Химическая промышленность	255	1 356
Сельское хозяйство	0	670
Прочее	4 087	6 012

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

1 332 038

870 825

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года средства клиентов в сумме 283 158 тыс. руб. и 284 104 тыс. руб. соответственно относились к 5 и 2 клиентам, обязательства Банка перед каждым из которых, превышали 10% капитала Банка, что представляет собой значительную концентрацию.

5.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2018 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

1 января 2018	Основная сумма долга	Средне- взвешенная ставка процента, %	Начисленны е проценты/ дисконты	Итого	Сумма просро- ченной задолжен- ности
Векселя: процентные	64 400	4,93	88	64 488	-
Итого выпущенные долговые обязательства	64 400	4,93	88	64 488	-

По состоянию на 1 января 2017 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

1 января 2017	Основная сумма долга	Средне- взвешенная ставка процента, %	Начисленны е проценты/ дисконты	Итого	Сумма просро- ченной задолжен- ности
Векселя: процентные	30 750	8,20	364	31 114	-
Итого выпущенные долговые обязательства	30 750	8,20	364	31 114	-

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года в составе выпущенных долговых обязательств Банка по векселям не было произведено реструктуризации долга ввиду отсутствия у Банка неисполненных обязательств.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года в составе выпущенных долговых обязательств нет векселей, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

5.12. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств представлены ниже:

	1 января 2018			1 января 2017		
	В рублях РФ	В иностран- ной валюте	Итого	В рублях РФ	В иностран- ной валюте	Итого
Прочие финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность	544	11	555	142	10	152
Обязательства по процентам, дисконтам и купонам	4 382	3 673	8 055	509	188	697
Средства в расчетах	261	-	261	-	26	26
Дивиденды к выплате	409	-	409	220	-	220

Итого прочие финансовые обязательства	5 596	3 684	9 280	871	224	1 095
Прочие нефинансовые обязательства						
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 656	-	1 656	2 006	-	2 006
Доходы будущих периодов	9	-	9	-	-	-
Прочее	4 517	30	4 547	5 673	56	5 729
Итого прочие нефинансовые обязательства	6 182	30	6 212	7 679	56	7 735
Итого прочие обязательства	11 778	3 714	15 492	8 550	280	8 830

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена следующим образом:

	1 января 2018	1 января 2017
Краткосрочные обязательства (до 1 года)	15 492	8 830
Долгосрочные обязательства (более 1 года)	-	-
Итого прочие обязательства	15 492	8 830

5.13. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал оставался без изменений и составлял 58 196 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года выпущенных и неоплаченных акций Банка не было.

Разрешенный к выпуску уставной капитал Банка составляет 1 000 000 акций номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, шт.	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, шт.	Выпущенный уставный капитал ¹ , шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 1000 руб.)			
1 января 2016 года	1 000 000	941 804	58 196
Выпуск акций (по категориям, типам):	-	-	-
Покупка собственных акций	-	-	-
Продажа собственных акций	-	-	-
Погашение акций	-	-	-
1 января 2017 года	1 000 000	941 804	58 196
Выпуск акций (по категориям, типам):	-	-	-
Покупка собственных акций	-	-	-
Продажа собственных акций	-	-	-
Погашение акций	-	-	-
1 января 2018 года	1 000 000	941 804	58 196

¹ Кол-во акций

В 2016 году по результатам первого квартала акционерам выплачены дивиденды в денежной форме в размере 412,40 рублей на 1 обыкновенную именную акцию. По итогам 2016 года выплачены дивиденды в денежной форме в размере 593,00 рубля на 1 обыкновенную именную акцию.

В 2017 году решения о выплате дивидендов не принимались.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Сумма резерва, за год окончившийся	Средства, размещенные на корреспон- дентских счетах	Ссуды, ссудная и приравнен- ная к ней задолженность	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
1 января 2016	4 659	141 689	23 874	170 222
Создание резервов	32 548	361 691	137 692	531 931
Восстановление резервов	(35 770)	(380 195)	(142 805)	(558 770)
Списание активов за счет резервов	-	-	(164)	(164)
1 января 2017	1 437	123 185	18 597	143 219
Создание резервов	16 463	296 444	215 428	528 335
Восстановление резервов	(15 942)	(277 319)	(224 757)	(518 018)
Списание активов за счет резервов	-	-	(266)	(266)
1 января 2018	1 958	142 310	9 002	153 270

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

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2017 год	2016 год
Торговые операции, нетто	11 867	22 195
Курсовые разницы, нетто	375	727
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	12 242	22 922

6.3. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии, в т.ч. расходы по отпускам	69 316	64 335

Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	18 979	18 789
Прочие расходы на содержание персонала	1 663	663
Итого расходы на персонал	89 958	83 787

6.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	2017 год	2016 год
НДС	10 462	10 039
Налог на имущество	1 854	2 079
Транспортный налог	113	82
Налог на прибыль (20%)	4 955	23 165
Итого начисленные налоги	17 384	35 365

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, в которой работает Банк.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2018 и 2017 года представлен следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Резерв на возможные потери по задолженности, приравненной к ссудной, и прочим активам	2 332	4 066
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 276	-
Прочее	1 225	821
Чистые требования/ (обязательства) по отложенному налогу	281	4 887

	2017 год	2016 год
Отложенные налоговые активы/(обязательства)		
На 1 января – отложенные налоговые активы (обязательства)	4 887	5 995
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(4 606)	(1 108)
На 1 января – отложенные налоговые активы (обязательства)	281	4 887

В течение 2017 и 2016 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Банк в 2017 и 2016 годах затрат на исследования и разработки не осуществлял.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

7.1. Информация о выполнении Банком требований к капиталу

Требования к капиталу, установленные Федеральным законом РФ №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности» в отчетном периоде Банком выполнены. Контроль

за соблюдением Банком нормативов, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

7.2. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в составе капитала

Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные доходы по ним, признанные в течение отчетного периода в составе капитала Банка, отсутствуют.

7.3. Информация о коэффициенте, рассчитанном с участием значения регулятивного капитала

Банк не рассчитывает коэффициенты с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

7.4. Информация об уровне достаточности капитала

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	58 196	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	58 196	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	58 196
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 332 038	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	207 376	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 314	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	15 314	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	15 314
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 829	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 829
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 017	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 017	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	3, 5, 6, 7	1 271 577	X	X	X

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

8. ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Норматив краткосрочной ликвидности на консолидированной основе Банк не рассчитывает, так как не входит в список системно значимых кредитных организаций.

Информация о показателе финансового рычага:

	1 января 2018	1 января 2017
Показатель финансового рычага, %	20.56	31.50

Снижение показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2018 года по сравнению с 1 января 2017 года составило 10,94 процентных пункта.

Основными причинами существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период явились:

- снижение размера основного капитала Банка на 16,35%;
- существенное увеличение размера балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 28.30% (увеличение размера ссудной задолженности кредитных организаций и юридических лиц, рост остатков на корреспондентских счетах Банка).

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, по состоянию на 1 января 2018 года не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию по состоянию на 1 января 2018 года, не было.

Управленческий учет денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, Банк не ведет.

Движение денежных средств в отчетный период осуществлялось исключительно в целях осуществления банковской деятельности и в разрезе других хозяйственных сегментов не использовалось.

Все денежные потоки Банка сконцентрированы в Российской Федерации, т.к. Банк не имеет представительств, филиалов или иных структурных подразделений в иных странах и регионах.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

10.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности вероятность возникновения у Банка убытков вследствие наступления определенных событий, вызванных внешними или внутренними факторами. В 2017 году Банк признаёт наличие следующих основных (значимых) рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск, риск концентрации, репутационный, регуляторный риски.

Источниками возникновения рисков являются:

- по кредитному риску – неспособность контрагентов (заемщиков) исполнить свои договорные обязательства по выплате процентов и основной суммы долга перед Банком;
- по риску ликвидности – неспособность 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;
- по рыночному риску – изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют;
- по операционному риску – ненадежность и недостатки внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем и (или) их отказ (нарушение функционирования), а также в воздействие внешних событий;
- по репутационному риску – негативное восприятие Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;
- по правовому риску (в составе операционного риска) – нарушение Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемые Банком правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождение филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств;
- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками.

В целях создания условий для эффективного управления рисками Банка к компетенции Совета директоров отнесено:

- утверждение основных принципов управления рисками, создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Управлением внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- контроль за деятельностью Правления Банка по управлению банковскими рисками.

К компетенции Правления относится распределение полномочий и ответственности между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Идентификацию факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Управление банковскими рисками осуществляет идентификацию, оценку и контроль рисков, а также планирование мероприятий по минимизации возможных последствий по принятым Банком на себя рискам. Управление банковскими рисками – является самостоятельным структурным подразделением Банка, независимым от подразделений, принимающих риски. Основная цель Управления – защита интересов Банка и его клиентов путем своевременного выявления и оценки банковских рисков, принимаемых на себя Банком.

Управление банковскими рисками осуществляет организацию оценки рисков Банка при совершении активных и пассивных операций, контроль адекватности параметров управления определенными рисками текущему состоянию Банка, мониторинг состояния и размера определенных рисков на постоянной основе; обеспечивает разработку, внедрение и совершенствование методологий и моделей оценки рисков; анализирует факторы, влияющие на изменения уровня рисков.

В Банке функционирует Кредитный Комитет, являющийся основным коллегиальным органом, ответственным за минимизацию кредитных рисков и контроль над состоянием кредитного портфеля. Его основные задачи: реализация утвержденной Советом директоров Кредитной политики Банка; координация кредитного процесса в Банке; обеспечение оптимального соотношения доходности и риска проводимых операций; управление кредитными рисками с целью защиты интересов Банка и поддержание высокого качества кредитного портфеля; принятие своевременных решений по управлению проблемными кредитами.

Кредитный Комитет рассматривает весь комплекс вопросов, связанных с предоставлением кредитов, выдачей гарантий и поручительств Банка, учетом векселей, осуществлением факторинговых операций.

Управление финансовой деятельности прогнозирует и осуществляет контроль за выполнением установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, формирует прогноз значения нормативов, направляет в подразделения банка рекомендации по проведению мероприятий в целях соблюдения

обязательных нормативов ликвидности. Ежемесячно, в рамках очередных заседаний Правления, предоставляет Председателю Правления и членам Правления доклад и отчеты, содержащие информацию о текущем и прогнозируемом состоянии ликвидности Банка.

Целью деятельности Юридического отдела Банка является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности. Юридический отдел осуществляет мониторинг факторов, оказывающих влияние на уровень принимаемого Банком правового и репутационного рисков.

Отдел экономической безопасности обеспечивает экономическую безопасность функционирования Банка, защиту его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер для их минимизации.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2013г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» Советом директоров Банка создано Управление внутреннего аудита.

Управление внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности систем внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя правления Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Управления внутреннего контроля Банка и Управления банковскими рисками.

Основной задачей Управления внутреннего контроля является мониторинг регуляторного риска, учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Система управления рисками в Банке основывается на соблюдении законодательства Российской Федерации и нормативных актов банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и регламентируется внутренними Положениями.

Банк действует в рамках стратегии управления рисками, направленной на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых рисков.

Стратегия Банка в области управления рисками состоит в дальнейшем совершенствовании системы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками. При этом в рамках современных подходов к организации корпоративного управления Банк планирует развивать следующие направления:

- централизация системы управления рисками. Разработка комплексной Политики в области управления рисками в соответствии с международной лучшей практикой;

- усиление роли функции управления рисками в процессе подготовки и принятия кредитного решения;
- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь Банка (стресс-тестирования), ведение баз данных, разработка подразделениями Банка стресс-тестов, рассмотрение результатов стресс-тестирования на заседании коллегиальных органов Банка;
- построение систем формализованной оценки кредитного риска;
- совершенствование подходов к управлению операционным риском, его процедур и инструментов анализа и управления операционным риском.

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

Система управления рисками базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Основными задачами управления рисками являются:

- поддержание принимаемого банком риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений банка к уровню принимаемых банком рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для банка событий.

Управление рисками в Банке достигается путем соблюдения следующих процедур:

- закрепление порядка предоставления банковских услуг (продуктов) и проведения операций во внутрибанковских нормативных документах;
- недопустимость проведения банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры управления;
- использование количественной и качественной оценки рисков и определение их приемлемой величины;
- использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций, а также полномочия по принятию решений;
- регулярный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком.

В рамках кредитования для оценки риска проводится комплексный анализ финансовых и качественных показателей заемщиков, позволяющий получить полноценную картину деятельности клиента и дающий уполномоченным органам возможность принимать обоснованные решения.

Для анализа и оценки риска потери ликвидности Банк используют нормативный подход, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Для оценки и контроля над валютным риском Банк ежедневно рассчитывает величину открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах используется методика Банка России.

В целях мониторинга и оценки нефинансовых рисков Банк использует систему индикаторов уровня рисков – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем риска, принимаемого банком.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в целях:

- 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, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

В рамках ВПОДК Банком утверждены Стратегия управления рисками и капиталом Банка, а также процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала.

Политика в области снижения рисков

Банк использует следующие способы снижения рисков:

- резервирование – с целью компенсации возможных потерь Банк наращивает собственные средства (капитал), а также формирует обязательные резервы на возможные потери;
- лимитирование – внутренними документами Банка установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с банком лицам;
- страхование – обеспечение по предоставляемым ссудам страхуется в пользу Банка;
- диверсификация – с целью снижения степени риска средства распределяются между различными направлениями деятельности Банка;
- минимизация – в Банке осуществляется комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к убыткам или на уменьшение размера потенциальных убытков. Минимизация риска происходит при помощи механизмов внутреннего контроля.

В целях снижения кредитных рисков Банк широко использует практику требования обеспечения по предоставляемым ссудам, в том числе предоставления заемщиками корпоративных и личных поручительств и гарантий. Риски, связанные с беззалоговым кредитованием, подвергаются постоянному мониторингу и анализу. В отношении условных обязательств Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

В банке утвержден состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования и предоставления органам управления Банка:

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала – предоставляется Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально, руководителю Управления банковскими рисками – ежедневно;
- Отчет об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком – предоставляется Правлению Банка и руководителю Управления банковскими рисками ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально;
- Отчет о принятых объемах каждого значимых рисков - предоставляется Правлению Банка и руководителю Управления банковскими рисками ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально;
- Отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала - предоставляется Правлению Банка и руководителю Управления банковскими рисками ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально;
- Отчет об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями, и об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов - предоставляется Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально, руководителю Управления банковскими рисками – ежедневно;
- Отчет о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов/о достижении установленных сигнальных значений, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений - предоставляется Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально, руководителю Управления банковскими рисками – ежедневно;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов Банком - предоставляется Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально, руководителю Управления банковскими рисками – ежедневно;
- Отчет о результатах стресс-тестирования – ежегодно предоставляется Совету директоров и Правлению Банка;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК - ежегодно предоставляется Совету директоров и Правлению Банка.

Мониторинг операционного риска на регулярной основе проводится сотрудниками подразделений Банка, результаты которого ежемесячно представляются в Управление банковскими рисками.

Также на ежедневной основе составляются отчеты о величине открытой валютной позиции Банка, о ликвидной и платежной позициях, а также рассчитываются обязательные нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4).

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

Согласно Федеральному закону № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года (ред. от 03 июля 2016 года) минимальный размер собственных средств (капитала) установлен для банков в размере 300 000 тыс. руб.

Собственный капитал Банка на 1 января 2017 года составлял 514 517 тыс. руб. За 2017 год собственный капитал Банка сократился на 18,32% и на 1 января 2018 года его величина составила 430 403 тыс. руб.

10.2. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Концентрация активов и обязательств по географическому принципу

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

1 января 2018 года	Россия		Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
	Санкт- Петербург	Москва			
АКТИВЫ					
Денежные средства	303 369	2 772	-	-	306 141
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ всего,	41 474	14 209	-	-	55 683
в том числе обязательные резервы	13 247	-	-	-	13 247
Средства в кредитных организациях	93 233	-	-	-	93 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	7 566	-	7 566
Чистая ссудная задолженность	1 176 627	1 609	-	-	1 178 236
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	108	-	-	-	108
Требование по текущему налогу на прибыль	1 212	-	-	-	1 212
Отложенный налоговый актив	281	-	-	-	281
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	205 813	1 563	-	-	207 376
Прочие активы	16 909	23	-	-	16 932
Всего активов	1 839 026	20 176	7 566	-	1 866 768

ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	950 258	378 038	2 892	850	1 332 038
в том числе вклады физических лиц	318 108	374 105	2 887	832	695 932
Выпущенные долговые обязательства	64 400	-	-	-	64 400
Обязательство по текущему налогу на прибыль	85	-	-	-	85
Прочие обязательства	9 949	5 543	-	-	15 492
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 189	18	-	-	5 207
Всего обязательств	1 029 881	383 599	2 892	850	1 417 222

1 января 2017 года	Россия		Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
	Санкт- Петербург	Москва			
АКТИВЫ					
Денежные средства	314 546	6 403	-	-	320 949
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ всего,	7 333	1	-	-	7 334

в том числе обязательные резервы	7 302	-	-	-	7 302
Средства в кредитных организациях	31 241	-	9 480	869	41 590
Чистая ссудная задолженность	845 589	2 280	20 501	-	868 370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 127	-	-	-	1 127
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	108	-	-	-	108
Требование по текущему налогу на прибыль	11 656	-	-	-	11 656
Отложенный налоговый актив	4 887	-	-	-	4 887
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	171 243	664	-	-	171 907
Прочие активы	6 811	60 284	-	-	67 095
Всего активов	1 394 541	69 632	29 981	869	1 495 023

ПАССИВЫ

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	803 704	65 240	1 819	62	870 825
в том числе вклады физических лиц	235 711	60 793	1 792	6	298 302
Выпущенные долговые обязательства	30 750	-	-	-	30 750
Обязательство по текущему налогу на прибыль	14 650	-	-	-	14 650
Прочие обязательства	8 725	102	3	-	8 830
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 452	53	4 305	-	10 810
Всего обязательств	864 281	65 395	6 127	62	935 865

Концентрация странового риска Банка приходится на Российскую Федерацию. Так на 1 января 2017 года на нее приходилось 97,94% активов. Из оставшихся 2,06% активов, 2% приходилось на государства-члены ОЭСР и 0,06% на долю других стран (корреспондентские счета в Industrial and Commercial Bank of China Limited New York Branch NY US в долларах США, в «АЙСИБИСИ БАНК» (АО) (Москва) в китайских юанях). В общем объеме обязательств свыше 99% из них приходилось на Российскую Федерацию. В 2017 году ситуация практически не изменилась. На Российскую Федерацию приходилось 99,60% активов и практически 100% обязательств. На долю государств-членов ОЭСР приходилось 0,40% активов.

Текущий уровень страновых рисков и их концентрация рассматриваются как приемлемые для Банка, поскольку подавляющая часть портфеля финансовых инструментов Банка, подверженных страновым рискам, сконцентрирована в странах с минимальным риском.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

Управление валютным риском осуществляется путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Банк осуществляет

ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ и минимизации возможных негативных финансовых последствий от величины валютного риска.

Ниже приведены данные о размере открытой валютной позиции на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года:

Валюта	1 января 2018			1 января 2017		
	Валютная позиция, тыс. ед.	Валютная позиция, эквивалент тыс. ед.	В % от капитала	Валютная позиция, тыс. ед.	Валютная позиция, эквивалент тыс. ед.	В % от капитала
Российский рубль (балансирующая позиция)	11 890	11 890	2,76	34 503	34 503	6,53
Доллар США	(69)	(3 975)	0,92	(55)	(3 358)	0,64
Евро	(155)	(10 664)	2,47	(530)	(33 851)	6,41
Китайский юань	311	2 751	0,64	310	2 703	0,51
Шведская крона	0	0	0,00	0	0	0,00
Швейцарский франк	0	0	0,00	0	0	0,00
Фунт стерлингов						
Соединенного королевства	0	0	0,00	0	0	0,00
Украинская гривна	0	0	0,00	0	0	0,00
Сумма открытых валютных позиций		-	3,39		-	7,04

В 2017 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Ниже приведены данные по концентрации активов и пассивов в разрезе валют за 2016 и 2017 годы.

1 января 2018 года	Рубль	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Всего
Денежные средства	298 487	3 210	4 444	-	306 141
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	55 683	-	-	-	55 683
Обязательные резервы	13 247				13 247
Средства в кредитных организациях	39 293	17 823	33 366	2 751	93 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	7 566	-	7 566
Чистая ссудная задолженность	1 009 219		169 017	-	1 178 236
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	108	-	-	-	108
Требование по текущему налогу на прибыль	1 212	-	-	-	1 212
Отложенный налоговый актив	281	-	-	-	281
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	207 376	-	-	-	207 376
Прочие активы	16 860	3	69	-	16 932
Всего активов	1 628 519	21 036	214 462	2 751	1 866 768
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 008 926	39 259	283 853	-	1 332 038
в том числе вклады физических лиц	395 179	34 327	266 426		695 932
Выпущенные долговые обязательства	64 400	-	-	-	64 400
Обязательство по текущему налогу на прибыль	85	-	-	-	85

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 207	-	-	-	5 207
Прочие обязательства	11 778	344	3 370	-	15 492
Всего обязательств	1 090 396	39 603	287 223	-	1 417 222
1 января 2017 года	Рубль	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Всего
Денежные средства	296 888	7 544	16 517	-	320 949
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 334	-	-	-	7 334
Средства в кредитных организациях	24 350	3 107	11 426	2 707	41 590
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 127	-	-	-	1 127
Чистая ссудная задолженность	848 799	1 204	18 367	-	868 370
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	108	-	-	-	108
Требование по текущему налогу на прибыль	11 656	-	-	-	11 656
Отложенный налоговый актив	4 887	-	-	-	4 887
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	171 907	-	-	-	171 907
Прочие активы	24 904	1 595	40 596	-	67 095
Всего активов	1 391 960	13 450	86 906	2 707	1 495 023
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	694 333	26 574	149 918	-	870 825
Выпущенные долговые обязательства	30 750	-	-	-	30 750
Обязательство по текущему налогу на прибыль	14 650	-	-	-	14 650
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 810	-	-	-	10 810
Прочие обязательства	7 977	625	228	-	8 830
Всего обязательств	758 520	27 199	150 146	-	935 865

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Управление финансовой деятельности осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам требований и обязательств, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов.

10.3. Информация в отношении значимых видов риска.

В течение 2017 года размер нормативных требований к капиталу не изменялся.

10.3.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения потерь, возникающих в результате невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация кредитного портфеля Банка;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика;
- контроль оценки залогов;
- разграничение полномочий работников.

Ниже представлена информация о величине активов, распределяемых по группам риска в соответствии с классификацией п. 2.3 Инструкции Банка России №180-И:

тыс. руб.

Но мер стро ки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		Стоимост ь активов (инструме нтов), оцениваем ых по стандарт изиро- ванному подходу, тыс. руб.	Активы (инструме нты) за вычетом сформиро ванных резервов на возможны е потери, тыс. руб.	Стоимост ь активов (инструме нтов), взвешенн ых по уровню риска, тыс. руб.	Стоимост ь активов (инструме нтов), оцени- ваемых по стандарт изиро- ванному подходу, тыс. руб.	Активы (инструме нты) за вычетом сформиро ванных резервов на возможны е потери, тыс. руб.	Стоимост ь активов (инструме нтов), взвешенн ых по уровню риска, тыс. руб.
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1616075	1494712	987409	1380692	1280081	800029
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	470771	470771	0	459679	459679	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	468524	468524	0	435079	435079	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России						
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	48997	45665	9133	26413	24924	4985
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований						
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том	0	0	0	9480	9480	1896

	числе обеспеченные их гарантиями						
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	869	869	435
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте						
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	869	869	435
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1096307	978276	978276	893731	794609	794609
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц	715479	618993	618993	607164	524916	524916
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц	50970	42853	42853	41686	35786	35786
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"						
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	31750	31750	750
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов						
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов						
2.1.3	требования участников клиринга						
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	365084	336988	437609	186657	154856	210328
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	158719	150121	165133	15115	12749	14024
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	62285	59298	77087	89117	84288	109575
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	142466	127569	191354	82425	57819	86729
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	1614		4035			
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:						
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залковыми						

3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	6887	6612	19836			
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов						
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов						
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов						
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	6887	6612	19836			
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	135554	130347	5327	126629	115819	9506
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	5818	5327	5327	9949	9506	9506
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска	129736	125020		116680	106313	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X	

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов и классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»; о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери изложена в Разделе 5.3 настоящей Пояснительной информации.

Информация о совокупном уровне кредитного риска в разрезе основных финансовых инструментов, взвешенных по уровню риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 публикуемой формы 0409808), тыс. руб.:

Основные инструменты	1 января 2018	Среднее значение за отчетный период
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 115 256	929 344
Условные обязательства кредитного характера	5 327	7 417
Основные средства и материальные запасы	181 248	161 721
Средства на корреспондентских счетах	6 500	5 753
Прочие финансовые инструменты	141 850	113 664
Итого совокупный кредитный риск	1 450 181	1 217 899

Географическое распределение кредитного риска по группам стран или регионов Российской Федерации:

тыс. руб.

Страна/регион РФ	1 января 2018
Санкт-Петербург	1 346 321
Москва	1 562
Республика Коми	114
Вологодская область	69 201
Новгородская область	22 950
Ленинградская область	10 033
Всего	1 450 181

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, представлена в Разделе 5.3 настоящей Пояснительной информации, при этом актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери представлена в Разделе 5.3 настоящей Пояснительной информации, при этом задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери за отчетный период раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Залоговая стоимость определяется путем дисконтирования оценочной стоимости.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк не предоставлял активы в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, и не осуществлял операции, связанные с обременением активов. Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов, в том числе представленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, изложена в таблице:

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 849 458	7 432
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7 458	7 458
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги	0	0	0	0

	долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	7 458	7 458
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	7 458	7 458
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	121 699	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	62 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	864 929	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	183 807	0
8	Основные средства	0	0	133 263	0
9	Прочие активы	0	0	476 302	0

Отличия в учетной политики Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним отсутствуют.

Применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов

Банк не применяет методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Кредитный риск контрагента

Банк не проводит операции, связанные с принятием кредитного риска контрагента.

10.3.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в части рыночного риска Банком проводится расчет размера рыночного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П от 03 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Расчет норматива достаточности капитала Банка, выполненный с учётом размера вышеназванного показателя, подтверждает, что размер рыночного риска банка находится в установленных регулятором пределах.

Фондовый риск

В портфеле Банка отсутствуют финансовые инструменты, чувствительные к изменениям текущей стоимости на долевые ценные бумаги и колебаниям на фондовых рынках, поэтому фондовый риск не оказывает влияние на величину капитала и финансовый результат Банка.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков, связанных с неблагоприятным изменением курсов валют. Подверженность риску возникает в результате несоответствия размеров требований и обязательств в иностранной валюте.

В целях контроля и ограничения уровня валютного риска Банк устанавливает лимиты на размер открытой валютной позиции в разрезе отдельных иностранных валют и совокупной валютной позиции по всем валютам.

Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк использует методику Банка России.

При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций, в том числе посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют. Регулирование открытых валютных позиций осуществляется на валютном рынке (расчетами TOD, TOM) ММВБ. Одним из методов минимизации валютного риска является диверсификация деятельности и портфелей Банка, заключающаяся в рассредоточении валютных вложений и снижении риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации. По состоянию на 01 января 2018 года открытые валютные позиции по отдельным валютам составляют менее 3 % от собственных средств (капитала) Банка.

10.3.3. Операционный риск

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

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 01.01.2018 г., составляет 41 796 тыс. руб.

Далее представлены сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска:

тыс. руб.

1 января 2018

Чистые процентные доходы	554 551
Чистые непроцентные доходы	281 376

10.3.4. Информация о риске инвестиций в долговые инструменты

По состоянию на 01 января 2018 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющихся в наличии для продажи составил 7 566 тыс. руб.

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок приведен ниже:

	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п.
	тыс. руб.	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(223)	223
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0

10.3.5. Информация о риске инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Ниже представлена информация о портфеле долевыx ценных бумаг, не входящих в торговый портфель Банка, по состоянию на 01 января 2018 года:

Ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	тыс. руб. 1 января 2018
Корпоративные акции (вложения с целью участия - отражены по себестоимости)	120
Резерв на возможные потери	(12)

Объем требований, взвешенных по риску, по долевым ценным бумагам, не включенным в торговый портфель, по состоянию на 01 января 2018 года составил 162 тыс. рублей.

10.3.6. Процентный риск банковского портфеля

Колебания рыночных процентных ставок могут оказывать отрицательное воздействие на рентабельность Банка. С целью минимизации рисков изменения процентной ставки в Банке осуществляется контроль над уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами от активов, приносящих доход, и процентными расходами по обязательствам Банка), необходимым для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности. Мониторинг процентного риска в части несоответствия между активами и пассивами по срокам погашения, осуществляется Управлением финансовой деятельности, которое в составе оперативной информации получает данные о структуре активов и пассивов Банка, процентной марже Банка.

Банк оперативно реагирует на изменения общего уровня процентных ставок и производит корректировку действующих базовых ставок по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

С целью снижения процентного риска Банк прибегает к балансировке активов и пассивов по срокам, а также регулярно пересматривает действующие ставки. Ставки могут корректироваться в зависимости от изменений ставки рефинансирования Банка России и ставок на финансовом рынке.

Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменению процентных ставок:
тыс. руб.

1 января 2018

Чувствительность к росту процентных ставок на 200 б.п.	5 103
Чувствительность к снижению процентных ставок на 200 б.п.	(5 103)

10.3.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам.

Функции управления риском ликвидности распределена следующим образом:

Совет директоров – определяет и утверждает общую стратегию Банка в области управления риском ликвидности, Правление Банка – осуществляет общее руководство и контроль, Управление финансовой деятельности – осуществляет оперативное управление ликвидностью.

Политика Банка по управлению риском ликвидности направлена на сохранение достаточного запаса ликвидных средств на случай непредвиденных ситуаций. Банком осуществляется ежедневное ведение платежной позиции Банка, производится ГЭП-анализ ликвидности с определением разрывов по срокам активов и пассивов Банка.

Регулярно в Банке проводится стресс-тестирование риска ликвидности, главным стресс-фактором которого является неожиданный отток денежных средств клиентов.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

10.4. Информация об управлении капиталом.

Цель управления капиталом состоит в соблюдении требований к капиталу, установленных Банком России, и обеспечения способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности. В соответствии с требованиями Банка России капиталу Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 01 января 2018 года Банк выполнял все требования по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

10.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующая сумма на долю участия

По решению внеочередного общего собрания акционеров по результатам 1 квартала 2016 года на выплату дивидендов была направлена прибыль в сумме 24 000 030,40 рублей (412,40 рублей на 1 (одну) обыкновенную именную акцию).

По решению годового общего собрания акционеров по результатам 2016 года на выплату дивидендов была направлена прибыль в сумме 34 510 228,00 рублей (593,00 рубля на 1 (одну) обыкновенную именную акцию).

10.6. Информация по непризнанным дивидендам по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах

Банк не осуществляет выпуск кумулятивных привилегированных акций.

11. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ БАНКА

Основной задачей Банка при осуществлении сделок по уступке прав требований, является получение денежных средств в виде цены, превышающей результаты процедур по сбору задолженности.

Уступка прав требований является инструментом управления портфелем, используемым в целях улучшения качества активов.

Операции по реализации (уступке) прав требований по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются в соответствии с требованиями Положения №579-П. На дату уступки прав требования осуществляется доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы. Списание задолженности по договорам, права требования по которым реализованы, производится с использованием счетов по учету реализации прав требования. Финансовый результат от сделки по уступке прав требования определяется как разница между суммой, подлежащей получению за уступленные права требования по условиям договора (сделки), и стоимостью уступаемых прав.

Если условиями договора с цессионарием предусмотрена отсрочка платежа (в том числе частичная), то в бухгалтерском учете отражаются требования к цессионарию по получению денежных средств, под которые формируется резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

По состоянию на 01 января 2018 года задолженность по договорам уступки прав требований отсутствует.

В отчетный период Банком была проведена 1 сделка по уступке собственных требований (кредит юридическому лицу) третьему лицу на сумму 15 000 тыс. руб. По данной сделке риски были переданы полностью. Задолженность по данной сделке была погашена в срок.

В 2016 году сделки по уступке прав требований не совершались.

12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Информация по сегментам деятельности Банка в настоящей пояснительной информации не раскрывается в виду того, что Банк не осуществляет публичного размещения ценных бумаг.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01 января 2018	Данные на 01 января 2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	10 349
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	16 196
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	16 196
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	7 566	-

	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 566	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 763	1 880
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2	13
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 761	1 867

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов (вкладов), предоставление гарантий, операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка подобные операции осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2018 года и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	-	3 441	55 863	59 304
просроченная задолженность	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	33	2 955	2 988
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 711	432	763	24 906

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

Наименование показателя	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	109	342	11 874	12 325
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	109	342	11 874	12 325
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	1 521	21	21	1 563
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 521	21	21	1 563

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2017 года и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

По состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование показателя	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	3 500	2 105	78 685	84 290
просроченная задолженность	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	74	4 754	4 828
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 351	647	3 126	21 124

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

Наименование показателя	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	15	190	13 752	13 957
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	15	190	13 752	13 957
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	1 538	33	15	1 586
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 538	33	15	1 586

Операции (сделки) со связанными сторонами в части получения/выдачи субординированных кредитов в 2017 и 2016 годах Банком не осуществлялись.

15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

В 2017 и 2016 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета директоров и Правления, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов, их заместителям) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги:

№ п/п	Виды вознаграждений	2017 год	2016 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	7 027	9 743
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	7 027	9 743
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Списочная численность персонала на конец года (количество человек), всего в т.ч.:	96	96
3.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	9	8

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе по окончании трудовой деятельности, в 2016 и 2017 годах не выплачивались.

В отчетный период Банком полностью соблюдались установленные внутренними документами правила и процедуры оплаты труда.

16. ПУБЛИКАЦИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность Банка подписана Председателем Правления Банка 22 марта 2018 года.

Годовая отчетность Банка подлежит утверждению на годовом общем собрании акционеров Банка, которое состоится 02 апреля 2018 года.

Годовая отчетность Банка за 2017 год в полном составе (в том числе пояснительная информация к ней) подлежит раскрытию на сайте Банка www.pfbank.ru

Председатель Правления

Главный бухгалтер

22 марта 2018 года

_____ Алексеев Я.Е.
_____ Коваленко Ю.М.

