

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «Уральский Транспортный банк»
за 2017 год

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) (далее «Годовая отчетность») отчетности Публичного акционерного общества «Уральский Транспортный банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1. Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

30 июля 2015 года внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации Устава Банка в новой редакции, приведенного в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации, в т.ч. Гражданского кодекса РФ (в редакции Федерального закона от 05.05.2014 № 99-ФЗ).

Полное фирменное наименование Банка после государственной регистрации Устава стало:

Публичное акционерное общество «Уральский Транспортный банк».

Сокращённое наименование Банка: ПАО «Уралтрансбанк».

Место нахождения (юридический адрес): 620027, Россия, город Екатеринбург, улица Мельковская, дом 26.

Место нахождения (почтовый адрес): 620027, Россия, город Екатеринбург, улица Мельковская, дом 26.

Головной офис Банка расположен по адресу: 620027, Россия, город Екатеринбург, улица Братьев Быковых, дом 28.

Банковский идентификационный код (БИК): 046577406.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6608001305.

Основной государственный регистрационный номер: 1026600001779.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (343) 370-15-57 (тел.), (343) 370-19-33 (факс).

Адрес электронной почты: common@utb.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.utb.ru.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 07 декабря 2002 года, свидетельство МНС России серия 66 № 003024183.

По состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть Банка состояла из 1 филиала и 42 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов), расположенных на территории пяти субъектов Российской Федерации (Свердловская область, Тюменская область, Курганская область, Челябинская область и Пермский край). По состоянию на 1 января 2017 года региональная сеть Банка состояла из 1 филиалов и 47 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории пяти субъектов Российской Федерации.

Также по состоянию на 1 января 2018 года Банк имел представительство в городе Москве (по состоянию на 1 января 2017 года: одно представительство в г. Москве).

02 июня 2017 г. Fitch Ratings понизило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») Уралтрансбанка с уровня «В-» до «ССС» и поместило рейтинг под наблюдение в список Rating Watch «Негативный». Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте понижен с уровня «В» до «С», помещен в список Rating Watch «Негативный», рейтинг устойчивости понижен с уровня «b-» до «ссс», рейтинг поддержки подтвержден на уровне «5», уровень поддержки долгосрочного РДЭ подтвержден как «нет уровня поддержки».

1.2 Информация о банковской группе

В период с 01 января 2017 года по 13 октября 2017 года Банк являлся головной организацией банковской консолидированной группы, включающей ООО «Трансуралинвест» (100% участие Банка в уставном капитале) и ПИФ «Технопарк» (100% паев в собственности Банка). Решением Совета Директоров одобрена продажа доли 100% в уставном капитале ООО «Трансуралинвест», покупатель ООО «Брианс». Сделка совершена 13 октября 2017 года. Начиная с 14 октября 2017 года Банковской группы нет.

По состоянию на 1 января 2017 года Банк являлся головной организацией банковской Группы «ПАО Уралтрансбанк». В состав банковской Группы входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2018 года	1 января 2017 года
ООО «ТрансУралИнвест»	Российская Федерация	Инвестиционная	0	100,0

Банк владеет 100% паями ЗПИФ недвижимости «Технопарк», находящегося под управлением ЗАО «Управляющая компания «НИК Развитие».

Настоящая отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности участников банковской Группы.

Консолидированный балансовый отчет за 2016 и 2017 года, консолидированный отчет о финансовых результатах за 2016 и 2017 года не составлялись, нормативы на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участников Группы несущественным.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 812 от 11 августа 2015 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществлял в 2016 году свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещение драгоценных металлов № 812, выдана Банком России 11 августа 2015 года;
- лицензия на осуществление деятельности в области криптографической информации ЛЗ № 0007866, выдана Управлением Федеральной службы безопасности РФ по Свердловской области 15 мая 2015 года, срок – бессрочно.

С декабря 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Основные направления деятельности Банка.

В соответствии с Уставом и Генеральной лицензией на осуществление банковских операций Банк осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

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

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2017 году экономика начала восстанавливаться. Экономический рост был сбалансированным, а его основными катализаторами были потребление, инвестиции и экспорт продукции обрабатывающих отраслей. Возобновился рост внутренних заимствований, и снижение процентных ставок будет способствовать сохранению этой тенденции в 2018 году. Индекс физического объема ВВП относительно 2016 года составил 101,5%. Индекс-дефлятор ВВП за 2017 год по отношению к ценам 2016-го составил 105,5%. В 2017 году уровень инфляции в России составил 2,52%, что на 2,85 меньше, чем в предшествующем 2016 году.

В 2017 году Центробанк РФ отозвал лицензии у 54 кредитных организаций. В 2017 году ЦБ дважды удивил участников рынка: сначала в марте, когда понизил ставку на 25 б. п., а затем в декабре, снизив ее на 50 б. п. Оба раза ЦБ продемонстрировал высокую степень гибкости, отреагировав на быстрые изменения в экономической среде (главным образом на неожиданное замедление инфляции).

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Итоги работы Банка в 2017 году в том числе и настоящий годовой отчет, будут рассмотрены Советом Директоров Банка и на основании данной информации будут сформированы предложения о погашении убытка за 2017 год, которые будут представлены на утверждение годовому собранию акционеров.

По решению собрания акционеров, на погашение убытка, сформировавшегося по итогам работы Банка в 2016 году, были направлены средства из прибыли предшествующих лет.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 27.02.2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и другими нормативными документами.

В Учётную политику на 2017 год Банком существенных изменений не вносилось.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах переоценивались по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанным с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2017 года, в том числе проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов в эксплуатации и на складах, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, ПФИ, расчетов с дебиторами и кредиторами. По состоянию на 1 января 2018 года проведены ревизии всех хранилищ и касс.

В результате проведенных ревизий и инвентаризации излишков и недостач денежных средств и ценностей не установлено.

Осуществлена проверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не установлено.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска,

влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежемесячной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, размер резерва определяется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Оценка кредитного риска по портфелям однородных ссуд осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Резерв на возможные потери по прочим активам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 283-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Несущественной признается сумма, не превышающая 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России № 283-П.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для организации. В отношении некоторых активов и обязательств могут быть доступны наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. В отношении других активов и обязательств могут не быть доступными наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна - определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цену выхода на дату оценки с позиции участника рынка, который удерживает указанный актив или является должником по указанному обязательству).

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с

применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

3.4. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

Бухгалтерский учет Банка осуществляется, в соответствии с утвержденной Учетной политикой Банка, которая определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах переоценивались по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Денежные средства и счета в Банке России

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских счетах в Банке России. Остатки на корреспондентских счетах в других банках, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Центральном Банке РФ

Обязательные резервы Банка представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Валютные операции

Все активы и обязательства Банка в бухгалтерском балансе представлены в рублях. Активы и обязательства Банка в иностранной валюте пересчитаны в рубли по официальному курсу Банка России. В том случае, если операций велись в валюте, не котируемой Банком России, то курс валюты к рублю рассчитывался через кросс-курс.

Учет операций в иностранной валюте осуществлялся на тех же счетах второго порядка, на которых учитывались операции в валюте Российской Федерации, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Счета аналитического учета в иностранной валюте отражались в двойной оценке (в рублях по курсу Банка России и в соответствующей иностранной валюте).

В кассовых документах суммы наличной валюты указывались по номиналу.

Переоценка активов и обязательств Банка в иностранной валюте осуществлялась по мере изменения официального курса Банка России, результаты переоценки отражались на счетах доходов и расходов.

Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражались в балансе Банка по официальному курсу Банка России на дату получения или выплаты, и в дальнейшем не переоценивались.

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

Руб./доллар США
Руб./евро

1 января 2018 года	1 января 2017 года
57.6002	60.6569
68.8668	63.8111

Драгоценные металлы

Учет драгоценных металлов осуществлялся в двойной оценке – в граммах и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России. Ежедневно все счета в драгоценных металлах переоценивались в соответствии с изменением курса Банка России, результаты переоценки отражались на счетах доходов и расходов.

Учет обязательств и требований по срочным операциям велся по срокам до даты исполнения. По мере изменения сроков, оставшихся до срока исполнения контракта, осуществлялся их перенос на соответствующие счета второго порядка.

В день наступления первой по сроку даты расчетов (даты валютирования), учет сделки на счетах Главы «Г» «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», прекращался с одновременным отражением ее на балансовых счетах.

Средства в кредитных организациях

Для удобства расчетов клиентов и повышения оперативности осуществления платежей Банк открыл корреспондентские счета в других кредитных организациях. Созданная корреспондентская сеть позволяет предоставлять клиентам полный перечень услуг в области межбанковских расчетов, выбирать оптимальные маршруты прохождения платежей, ускорять проведение операций. Взаимоотношения с кредитными организациями регулируются законодательством и договорами о корреспондентских отношениях, заключенными между сторонами.

Формирование резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях производится в зависимости от финансового состояния и корректируется при изменении классификационных признаков уровня риска.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссудная и приравненная к ней задолженность представляет собой кредиты физическим и юридическим лицам, физическим лицам-предпринимателям, межбанковские кредиты, приобретенные Банком векселя, операции покупки (продажи) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки активов), операции уступки права требования, операции требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов), депозиты, размещенные в Банке России.

Операции по предоставлению денежных средств клиентам - заемщикам осуществляются Банком следующими способами:

1. Разовым зачислением денежных средств на банковские счета клиентов-заемщиков либо выдачей наличных денежных средств в валюте РФ заемщику - физическому лицу.
2. Открытием кредитной линии, т.е. заключением договора, на основании которого клиент - заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

- общая сумма предоставленных клиенту - заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в договоре («лимит выдачи»);

- в период действия договора размер единовременной задолженности клиента - заемщика не превышает установленного ему данным договором лимита («лимит задолженности»);

3. Кредитованием Банком банковского счета клиента - заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента -

заемщика, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции, в пределах установленного лимита и срока, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента Банка.

Кредиты учитываются на балансовых счетах в соответствии со сроками предоставления. Лимиты по кредитам в виде кредитной линии учитываются на внебалансовом счете 91316, лимиты по овердрафтам и возобновляемым кредитам – на внебалансовом счете 91317.

Резерв на возможные потери создается по ссудам, оцениваемым индивидуально и по портфелям однородных ссуд. Регулирование фактического резерва по ссудной (приравненной, к ссудной задолженности), производится при изменении остатка ссудной задолженности, при возникновении оснований, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Регулирование размера резерва по портфелям однородных ссуд, в том числе с уточнением состава портфеля и его величины, осуществляется, в последний рабочий день месяца, по состоянию на отчетную дату.

К задолженности, приравненной к ссудной относятся приобретенные Банком векселя сторонних эмитентов. Векселя сторонних эмитентов, приобретаемые Банком, учитываются на соответствующих балансовых счетах по покупной стоимости. На отдельных лицевых счетах отражены начисленные и признанные в качестве доходов проценты и дисконты по учтенным векселям.

Регулирование резерва на возможные потери осуществляется на момент приобретения и погашения учтенных векселей, на момент возникновения негативных событий, аналогично кредитам, оцениваемым индивидуально.

Основные средства, недвижимость временно не используемая в основной деятельности (ВНОД), нематериальные активы, материальные запасы

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем и первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Независимо от цены приобретения, к основным средствам относятся оружие и земельные участки.

Стоимостной критерий минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, устанавливается в размере 118 000 рублей и более с учетом налога на добавленную стоимость. Для объектов, приобретенных без НДС, лимит стоимости устанавливается в размере 100 000 рублей.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых отличаются более, чем на 3 года от срока полезного использования объекта ОС, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость соответствует установленному настоящей учетной политикой стоимостному критерию минимального объекта учета и превышает при этом 30% относительно общей стоимости данного ОС.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных (не реже 1 раза в год) существенных (30% и более от первоначальной стоимости объекта) затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Бухгалтерский учет основных средств ведется на балансе головного офиса Банка.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации. Изменение первоначальной

стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость.

Административные (офисные) здания и помещения (занятые под филиалы, дополнительные, операционные офисы, головной офис), Банк регулярно с периодичностью один раз в год производит переоценку по данной группе основных средств. Переоцененная стоимость определяется с периодичностью один раз в год (на 1 января отчетного года) исходя из рыночной стоимости с учетом НДС, документально подтвержденной в отчете оценщиков.

Переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии к бухгалтерскому учету присваивается инвентарный номер на весь период его нахождения в Банке.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным способом в течение срока полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка и определяется при вводе основного средства в эксплуатацию. Начисление амортизационных отчислений производится ежемесячно в размере $1/12$ годовой суммы с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются: по земельным участкам, объектам природопользования и др.

В качестве объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (ВНОД), Банк классифицирует объекты, отвечающие следующим условиям:

1. Объект принадлежит кредитной организации на праве собственности.
2. Объектом является земля, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком.
3. Объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением финансовой аренда (лизинга)) и/или доходов от прироста стоимости.
4. Объект не предназначен для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
5. Реализация объекта не планируется в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть — в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, кредитная организация учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость ВНОД и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект

считается недвижимостью ВНОД, только в том случае, если лишь незначительная его часть (менее 40%) предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается в первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих решений Банка (филиала) в течение длительного времени, свыше 12 месяцев.

Для признания нематериального актива необходимо наличие его способности приносить экономические выгоды (доход), наличие возможности идентификации (выделения, отделения) Банка от другого имущества, а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Нематериальные активы учитываются на балансовом счете 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости. В целях бухгалтерского учета нематериальных активов налог на добавленную стоимость включается в первоначальную стоимость и списывается на расходы через амортизацию.

Неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, в том числе по лицензионным соглашениям, учитываются в составе расходов будущих периодов, и их стоимость списывается на расходы в течение срока, в соответствии с условиями договора или срока полезного использования.

Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации линейным способом. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества. Начисление амортизационных отчислений производится ежемесячно в размере $1/12$ годовой суммы с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству РФ, ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Банк может получать экономические выгоды (доход).

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально - бытовых нужд.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита, менее 118 000 рублей с учетом налога на добавленную стоимость до 10 000 рублей с учетом НДС, со сроком службы менее 12 месяцев, учитываются в составе материальных запасов. Передаются в эксплуатацию на основании требования/акта ввода в эксплуатацию с присвоением инвентарных номеров в порядке, установленном для основных средств.

Предметы, стоимостью менее 10 000 рублей с учетом НДС независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов, при передаче запасов в эксплуатацию стоимость предметов относится на расходы Банка, без присвоения инвентарных номеров.

В составе материальных запасов также учитываются: имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию на основании требования / акта ввода в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Материальные запасы списываются на расходы по стоимости с учетом НДС.

Внеоборотные запасы списываются только при их выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Ценные бумаги

Ценные бумаги принимались к учету по фактическим затратам на их приобретение.

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, равная сумме цены сделки по приобретению и дополнительным издержкам (затратам), прямо связанным с их приобретением, отражаемая в бухгалтерском учете Банка на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения.

В зависимости от целей приобретения ценные бумаги классифицировались на следующие категории:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

К ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые обязательства и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена. Ценные бумаги, классифицированные в данную категорию, не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Текущей (справедливой) стоимостью (ТСС) ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Оптимальным методом оценки ТСС является наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка.

Резерв на возможные потери по данной категории ценных бумаг не формируется. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета доходов и расходов текущего года.

К ценным бумагам, удерживаемым до погашения, относятся долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения".

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию "долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Данная категория ценных бумаг не переоценивается. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

К ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи относятся долговые обязательства и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории. Ценные

бумаги, классифицированные при приобретении как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию "удерживаемые до погашения".

При изменении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данной категории против их балансовой стоимости ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета дополнительного капитала. Резерв на возможные потери не формируется. В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением данных ценных бумаг. Под вложения в указанные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражались на балансовых счетах N 61210 «Реализация (выбытие) ценных бумаг». Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определялся как разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг осуществлялась по методу ФИФО (в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска, первых по времени зачисления).

В целях определения величины резервов на возможные потери Банк на основании мотивированного суждения об уровне риска классифицирует отдельные элементы расчетной базы резервов в одну из пяти категорий качества, определенных Положением ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г., с точки зрения вероятности понесения потерь.

Средства кредитных учреждений и клиентов

Средства кредитных учреждений и клиентов учитывались по фактически поступившим суммам. Уплата процентов осуществлялась в денежной форме. Начисление процентов осуществлялось программным путем ежедневно в разрезе каждого договора нарастающим итогом, с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам. Начисленные проценты отражались в бухгалтерском учете в соответствии с договором и обязательно в последний рабочий день месяца. Обязательства по указанным процентам отражены на балансовых счетах 47426 и 47411.

Выпущенные долговые обязательства

Долговые обязательства Банка представляли собой простые векселя, выпущенные Банком для клиентов. Собственные векселя, выпускаемые Банком, учитывались по номинальной стоимости.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитывались на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

Дисконтные (срочные) векселя учитывались на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты).

Процентные векселя учитывались как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения/уплаты и видов операций подразделяются на следующие категории.

- Доходы и расходы от банковских операций и других сделок.

Под доходами и расходами от банковских операций и других сделок понимаются доходы и расходы от операций, предусмотренных статьями 5, и доходы и расходы от операций, предусмотренных статьями 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг), Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

- Операционные доходы и расходы.

Под операционными доходами и расходами понимаются доходы и расходы, связанные и обусловленные проведением других операций, по отношению к основным банковским операциям, и возникающие как от банковской деятельности Банка, так и при осуществлении таковой.

- Прочие доходы и расходы.

К прочим доходам и расходам относятся доходы и расходы, не связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банком своей деятельности (несоблюдение требований законодательства РФ, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобное), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности.

- Комиссионное вознаграждение.

Под комиссионным вознаграждением понимается доход Банка в виде платы за выполнение банковских операций и сделок, платы за оказание посреднических услуг по брокерским и агентским договорам, договорам комиссии и поручения и аналогичным договорам.

- Комиссионный сбор.

Под комиссионным сбором понимается расход Банка в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки и оказываемые услуги, платы, взимаемой с Банка за предоставление посреднических услуг по брокерским и агентским договорам, договорам комиссии и поручения и аналогичным договорам.

Учетная Политика Банка в отношении признания доходов в бухгалтерском учете руководствуется наличием следующих условий:

а) право на получение дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении выше указанных доходов Банком устанавливается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию) по следующим критериям:

по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным;

по ссудам, входящим в Портфель однородных ссуд, отнесенным к I, II и III категориям качества, получение процентных доходов признается определенным;

по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Учетная Политика Банка в отношении признания расходов в бухгалтерском учете руководствуется наличием следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Расходы от уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты.

Процентные доходы от операций по размещению (предоставлению) денежных средств, получение которых признается определенным, подлежат отнесению счета по учету доходов Банка в день,

предусмотренный условиями договора для их уплаты и в последний рабочий день календарного месяца.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы Банка подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с даты предыдущего начисления.

Процентные доходы, признанные проблемными или безнадежными, отражаются на счетах по учету доходов Банка по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Доходы от выполнения работ и оказания услуг, учитываемые в составе доходов от банковских операций, операционных и прочих доходов, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания) услуг (дата подписания акта), определенную условиями договора или подтвержденную иными первичными документами.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения от выполнения услуг отражаются в бухгалтерском учете в дату уплаты, предусмотренную условиями договора, и обязательно в последний рабочий день месяца.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания должником. Днем признания должником штрафов, пеней, неустойки является день уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с даты предыдущего начисления.

Расходы по оплате работ и оказания услуг, учитываемые в составе расходов от банковских операций, операционных и прочих расходов, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расходы в виде комиссионного сбора от выполнения услуг отражаются в бухгалтерском учете в дату уплаты, предусмотренную условиями договора.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных Банком в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Налогообложение

Банк осуществлял платежи по налогу на прибыль и другим налогам в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации. Доходы признавались в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества, работ, услуг или имущественных прав. Доходы, относящиеся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и если связь между доходами и расходами невозможно было определить точно или определялась косвенным путем, распределялись Банком самостоятельно.

При реализации товаров, работ, услуг по договорам комиссии (агентским договорам) доходом признается дата реализации, указанная в извещении.

Для определения доходов от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается положительная разница между доходами, определенными в соответствии с пунктом 2 статьи 250 Налогового Кодекса, и расходами, определенными в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 265 НК.

Расходы, принимаемые для целей налогообложения признавались таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относились, независимо от времени фактической выплаты

денежных средств и (или) иной формы их оплаты и определялись с учетом положений статей 318 - 320 НК.

В случае, если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределялись самостоятельно с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Расходы, которые не могли быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, распределялись пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов налогоплательщика.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль исчислялась централизованно, в соответствии с Налоговым кодексом РФ. Учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль велся только на балансе головного офиса Банка. Перечисление платежей по налогу на прибыль в соответствующие уровни бюджетов (федеральный, субъекта РФ) осуществлял головной офис Банка.

Отложенные налоги

Под *отложенным налоговым обязательством* понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под *отложенным налоговым активом* понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, с учетом порядка ведения аналитического учета, определенного кредитной организацией, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы подразделяются на:

- *налогооблагаемые*, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах;
- *вычитаемые*, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах.

Налоговая база актива представляет собой сумму, которая будет вычитаться в налоговых целях из любых налогооблагаемых экономических выгод, которые будет получать Банк при возмещении балансовой стоимости актива. Если эти экономические выгоды не подлежат налогообложению, налоговая база актива равна его балансовой стоимости.

Налоговая база обязательства равна его балансовой стоимости за вычетом любых сумм, которые подлежат вычету в налоговых целях в отношении такого обязательства в будущих периодах. В случае выручки, полученной авансом, налоговая база возникающего обязательства равна его балансовой стоимости за вычетом любых сумм выручки, которые не будут облагаться налогом в будущих периодах.

Отложенные налоговые активы и обязательства определяются на основе ставок налога (и налогового законодательства), действующих или по существу действующих на конец отчетного периода.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов должна отражать налоговые последствия, которые возникли бы в зависимости от способа, с помощью которого Банк предполагает на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость этих активов и обязательств.

Статьи, признанные в составе прибыли или убытка

Отложенный налог должен признаваться в качестве дохода или расхода и включаться в состав

прибыли или убытка за период, за исключением той его части, которая возникает из:

- операции или события, которые признаются в том же самом или другом периоде непосредственно в составе капитала, или
- объединения бизнеса.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов и обязательств может меняться даже при отсутствии изменений в сумме соответствующих временных разниц. Например, это может произойти в результате:

- а) изменения в ставках налога или налоговом законодательстве;
- б) переоценки возместимости отложенных налоговых активов или
- в) изменения в предполагаемом способе возмещения актива.

Статьи, признанные не в составе прибыли или убытка

Отложенный налог не отражается в составе прибыли или убытка, если этот налог относится к статьям, отраженным в том же самом или другом периоде не в составе прибыли или убытка. Следовательно, отложенный налог, относящийся к статьям, отраженным в том же самом или другом периоде непосредственно в капитале, должен признаваться непосредственно в капитале.

К таким случаям относятся:

- переоценка основных средств;
- переоценка ценных бумаг, имеющихся для продажи, по текущей (справедливой) стоимости.

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

В «Рабочий план счетов и порядок построения лицевых счетов бухгалтерского учета» в 2017 году были внесены изменения в части корректировки перечня и наименования лицевых счетов. В «Порядок и сроки составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», «Порядок и сроки составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» внесены корректировки в соответствии с изменениями в нормативном документе Банка России.

Учетная политика Банка на 2018 год сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности. В 2018 году ПАО «Уралтрансбанк» будет продолжать свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать, либо существенно сокращать свою деятельность или осуществлять операции на невыгодных условиях.

3.6. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

События после отчетной даты, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых кредитная организация вела свою деятельность, включали в себя начисления (корректировки, изменения) по налогам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком, требования и обязательства по прочим операциям, резервы на возможные потери по паям и по активам временно неиспользуемых в основной деятельности. Также перенос остатков с балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый 707 «Финансовый результат прошлого года» и на балансовый счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года», произведенный в завершение отражения событий после отчетной даты, и формирование финансового результата (убытка) за 2017 год в размере 302 445 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Денежные средства	711 480	936 192
Драгоценные металлы	27 931	31 599
	<u>739 411</u>	<u>967 791</u>

4.2 Средства в Центральном Банке Российской Федерации

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Средства на корреспондентском счете	363 774	611 574
Обязательные резервы	399 921	97 954
	<u>763 695</u>	<u>700 528</u>

4.3 Средства в кредитных организациях

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	132 834	188 436
Российская Федерация	82 589	72 501
Иные государства	50 245	115 935
Обеспечения (коллективные и индивидуальные) в клиринговых организациях	1 062	4 320
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	6 075	3 700
Резервы на возможные потери	(95)	(270)
	<u>139 876</u>	<u>196 186</u>

4.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На отчетную дату Банк имеет вложения в облигации Банка России и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Эмитент	отрасль	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
АО «Газпром»	нефтегазовая	66 156	0
Банк России		2 016 160	0
		<u>2 082 316</u>	<u>0</u>

4.5 Чистая ссудная задолженность

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Депозит в Банке России	0	5 350 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 292 420	56 589

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 499 563	4 885 395
Ссуды физическим лицам	1 433 537	1 897 285
Итого ссудной задолженности	8 225 520	12 189 269
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 893 394)	(1 845 909)
Итого чистой ссудной задолженности	6 332 126	10 343 360

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Депозит в Банке России	0	5 350 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 292 420	56 589
- кредитным организациям - резидентам	2 292 420	56 589
- кредитным организациям - нерезидентам	0	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 499 563	4 885 395
- Кредиты юридическим лицам	3 368 510	3 710 274
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	1 131 053	1 175 121
Ссуды физическим лицам	1 433 537	1 897 285
- Потребительские кредиты	1 381 100	1 825 065
- Ипотечные кредиты	46 476	62 611
- Автокредиты	4 718	8 339
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	1 243	1 270
Итого ссудной задолженности	8 225 520	12 189 269
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 893 394)	(1 845 909)
Итого чистой ссудной задолженности	6 332 126	10 343 360

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 292 420	56 589
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	4 499 563	4 885 395
Оптовая и розничная торговля	869 274	797 538
Деятельность в области права	1 249 788	1 318 319
Обрабатывающие производства	1 029 223	1 104 231
Сельское хозяйство	466 319	465 809
Строительство	243 170	348 870
Транспорт и связь	199 192	247 379
Добыча полезных ископаемых	28 647	34 493
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	285 125	227 185
Финансовые услуги	35 491	62 297
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 025	892
Прочие виды деятельности	92 309	278 382
Ссуды физическим лицам	1 433 537	1 897 285

Итого ссудной задолженности	8 225 520	6 839 269
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 893 394)	(1 845 903)
Итого чистой ссудной задолженности	6 332 126	4 993 366

4.6 Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

В статье отражены вложения Банка в долевыe ценные бумаги:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Вложения в закрытый инвестиционный фонд недвижимости «Технопарк»	232 163	299 470
Вложения в паи Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT)	516	516
Вложения в уставные капиталы организаций резидентов	0	250
Резервы на возможные потери	(186 404)	(161 634)
	46 275	138 602

Анализ вложений в долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных видов экономической деятельности эмитентов представлен следующим образом:

Наименование	Основная деятельность	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Закрытый паевой инвестиционный фонд «Технопарк»	Управление имуществом	232 163	299 470
Резерв под возможные потери		(186 404)	(161 384)
Общество с ограниченной ответственностью "ТрансУралИнвест"	Инвестиционная	0	250
Резерв под возможные потери		0	(250)
Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT)	Прочая	516	516
		46 275	138 602

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

4.7 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Наименование	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года	1 января 2018 года	1 января 2017 года
ЗПИФ "Технопарк"	100.0	100.0	232 163	299 470
ООО "Трансуралинвест"	0	100.0	0	250
			232 163	299 720

Под вложения в ЗПИФ «Технопарк» Банком сформированы резервы в сумме 186 404 тыс. руб. (1 января 2017: 161 384 тыс. руб.).

4.8 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Вложения в сооружение (строительство), создание и приобретение ОС и НМА	Нематериальные активы	Материальные запасы	в т.ч. долгосрочные активы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	952 080	408 203	35 707	82 853	34 526	32 787	221 617	190 042	1 957 815
Поступления	-	13 733	-	2 612	680	-	-	-	17 025
Поступления в счет погашения требований	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансферт / перенос	429	(429)	-	-	-	-	-	-	-
Перенос в ДА для продажи	(230 857)	-	-	-	-	-	230 857	-	-
Переоценка от переноса в ДА	(90 446)	-	-	-	-	-	-	-	(90 446)
Выбытия	-	(31 238)	(5 576)	-	-	(13 926)	(20 367)	(71 519)	(142 626)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	631 206	390 269	30 131	85 465	35 206	18 861	432 107	118 523	1 741 768
Амортизация и убытки от обесценения									
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	246 159	288 862	33 625	-	10 818	-	83 762	80 694	743 920
Начисленная амортизация за год	15 526	38 887	778	-	10 486	-	-	4 898	70 575
Списание амортизация от переноса в ДА	(94 806)	-	-	-	-	-	-	-	(94 806)
Убытки от обесценения /резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	14 281	(5 971)	8 310
Выбытия	-	(30 803)	(5 576)	-	-	-	-	(5 328)	(41 707)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	166 879	296 946	28 827	-	21 304	-	98 043	74 293	686 292
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	464 327	93 323	1 304	85 465	13 902	18 861	334 064	44 230	1 055 476

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Вложения в сооружение (строительство), создание и приобретение ОС и НМА	Нематериальные активы	Материальные запасы	в т.ч. Внеоборотные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	925 041	391 596	37 396	92 706	29 934	28 758	237 918	172 592	1 915 941
Поступления	8 758	27 301	-	4 192	4 592	56 630	-	-	101 473
Поступления в счет погашения требований	-	-	-	-	-	-	8 419	-	8 419
Трансферт / перенос	-	-	-	-	-	-	(17 450)	17 450	-
Выбытия	(26)	(10 694)	(1 689)	(14 045)	-	(52 601)	(7 270)	-	(86 325)
Переоценка	18 307	-	-	-	-	-	-	-	18 307

Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	952 080	408 203	35 707	82 853	34 526	32 787	221 617	190 042	1 957 815
Амортизация и убытки от обесценения									
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	214 458	267 046	34 098	-	1 889	-	68 933	48 786	632 210
Начисленная амортизация за год	27 346	36 618	1 216	-	8 929	-	-	13 590	87 699
Убытки от обесценения/резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	14 829	18 318	33 147
Выбытия	(26)	(14 802)	(1 689)	-	-	-	-	-	(16 517)
Переоценка	4 382	-	-	-	-	-	-	-	4 382
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	246 159	288 862	33 625	-	10 818	-	83 762	80 694	743 921
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	705 920	119 341	2 082	82 853	23 708	32 787	137 855	109 348	1 213 894

По состоянию на 1 января 2018 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Административные (офисные) здания и помещения учитываются по переоцененной стоимости. По состоянию на 1 января 2017 года была проведена переоценка данной группы. Переоценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «КО-Эксперт», обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценщик является членом Ассоциации СРО «Национальная коллегия специалистов – оценщиков», которая включена Федеральной регистрационной службой в Единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков за № 0006 от 19.12.2007 г. Оценка была основана на рыночной стоимости, которая рекомендована к принятию в качестве справедливой стоимости объектов основных средств на 1 января 2017 года. Рыночная стоимость объектов была установлена на основе информации о результатах или предложениях аналогичных объектов, которые были выставлены на рынке. Данные результаты продаж или предложения были скорректированы на различия параметров у объекта оценки и объектов-аналогов. В результате проведенной переоценки зданий по состоянию на 01 января 2017 года увеличение балансовой стоимости в сумме 18 307 тыс. руб. было отражено в составе дополнительного капитала Банка.

4.9 Прочие активы

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Требования по получению процентных доходов	415 738	424 525
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	31 916	29 465
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	14 672	90 656
Требования к заемщикам по оплате госпошлин	13 582	13 843
Требования по оплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание	11 535	13 220
Прочее	643	1 273
Резерв под обеспечение	(242 062)	(257 782)
Всего прочих финансовых активов	246 024	315 200
Требования, вытекающие из судебных разбирательств	139 273	107 361
Расходы будущих периодов	8 428	10 277
Требования по хищению денежных средств	15 124	30 735

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	52 206	53 772
Уплаченная госпошлина	19 801	16 104
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	2 565	3 086
Расчеты с работниками по оплате труда	30	28
Расчеты с заемщиками по возмещению расходов, связанных с судебными издержками	2 958	2 884
Прочие	29 707	59 506
Резерв под обесценение	(186 154)	(173 904)
Всего прочих нефинансовых активов	83 938	109 849
	329 962	425 049

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	257 782	173 904	431 686
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(2 244)	12 560	10 316
Списание	(13 476)	(310)	(13 786)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	242 062	186 154	428 216

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2016 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	284 574	168 689	453 263
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	99 343	13 461	112 804
Списание	(126 135)	(8 246)	(134 381)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	257 782	173 904	431 686

Прочие активы не содержат долгосрочной дебиторской задолженности.

4.10 Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 января 2018г. и на 1 января 2017г. годов средств кредитных организаций не числится.

4.11 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	1 767 354	2 525 437
- Физические лица	918 749	1 148 014
<i>в том числе индивидуальные предприниматели</i>	358 271	346 305
- Юридические лица	848 605	1 377 423
Срочные депозиты	8 729 790	10 067 561
- Физические лица	8 349 393	9 708 574
- Юридические лица	380 397	358 987
	10 497 144	12 592 998

Анализ счетов по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Физические лица	9 268 142	10 510 283
Торговля	356 908	543 081
Строительство	159 478	206 440
Финансовый сектор	79 549	458 226
Производство	80 967	209 147
Услуги	253 234	265 415
Транспорт и связь	171 633	257 062
Деятельность общественных объединений	43 599	58 016
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	53 268	37 305
Прочее	30 366	48 023
	10 497 144	12 592 998

В данную статью включены средства клиентов, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене: на 1 января 2018 в сумме 669 тыс. руб., на 1 января 2017 – 634 тыс. руб.

4.12 Прочие обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	60 155	76 644
Прочая кредиторская задолженность	13 239	23 133
Всего прочих финансовых обязательств	73 394	99 777
Кредиторская задолженность по прочим налогам	3 177	9 304
Расчеты с работниками по оплате труда и другими выплатами	24 129	31 291
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	11 366	28 624
Прочая кредиторская задолженность	275	384
Всего прочих нефинансовых обязательств	38 947	69 603
	112 341	169 380

4.13 Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 249 865 394 обыкновенных акций (1 января 2016 года: 249 865 394) и 955 привилегированных акций (1 января 2017 года: 955). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Владельцы привилегированных акций получают минимальные дивиденды в размере 15% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Владельцы привилегированных акций имеют преимущественное право при распределении остаточной стоимости чистых активов по сравнению с владельцами обыкновенных акций. Владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

По решению собрания акционеров дивиденды акционерам в 2017 году не выплачивались.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обеспечения

Информация об убытках и суммах восстановления обеспечения по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

тыс. руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	в том числе процентные доходы	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	в том числе		Всего
					кор-респондентские счета в кредитных организациях	основные средства, временно не используемые в основной деятельности и внеоборотные запасы	
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 080 180	233 150	161 634	348 359	270	149 753	2 590 173
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	128 955	10 779	24 770	21 825	(175)	591	175 550
Списания	(85 663)	(13 851)	-	(13 786)	-	-	(99 449)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 123 472	230 078	186 404	356 398	95	150 344	2 666 274

Информация об убытках и суммах восстановления обеспечения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

тыс. руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	в том числе процентные доходы	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	в том числе		Всего
					кор-респондентские счета в кредитных организациях	основные средства, временно не используемые в основной деятельности и внеоборотные запасы	
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 226 477	250 196	131 053	311 409	169	108 173	2 668 939
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	351 036	109 089	30 581	45 196	101	41 380	426 813
Списания	(497 333)	(126 135)	-	(8 246)	-	-	(505 579)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 080 180	233 150	161 634	348 359	270	149 553	2 590 173

5.2. Налоги

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам Банка представлена далее:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	11 798	5 427
Прочие налоги, в т.ч.:	14 666	21 063
Налог на имущество	13 200	19 266
Налог на землю	1 236	1 346
Налог на загрязнение окружающей среды	56	268
Транспортный налог	174	183
Изменение отложенного налога	(51 988)	(3 895)
Всего расходов (доходов) по налогам	(25 524)	22 595

Ставка налога на прибыль в 2017 году не менялась и составила 20% (в 2016 году: 20%), новых налогов не вводилось. В 2017 году Банк получил доходы от операций с ценными бумагами, которые подлежат налогообложению со ставкой 15%.

5.3. Процентные доходы и расходы

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	660 607	1 010 240
Депозиты в Банке России	167 301	422 664
Средства в других кредитных организациях	4 863	1 708
От вложений в ценные бумаги	51 408	0
	884 179	1 434 612
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов - физических лиц	623 754	919 524
Текущие счета и депозиты юридических лиц	12 416	15 200
Субординированный займ	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Средства Банка России	0	0
Средства других банков	0	0
	636 170	934 724

5.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Долевые финансовые инструменты	(1 935)	10 905
Производные финансовые инструменты	1 317	12 165
	(618)	23 070

5.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций СВОП	405 610	614 856
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты	8 993	40 272
Чистые доходы от конвертации кредитов		
	414 603	655 128

5.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня:

- **отрицательная переоценка** - как уменьшение рублевого эквивалента активов и требований и увеличение рублевого эквивалента обязательств;
- **положительная переоценка** - как увеличение рублевого эквивалента активов и требований и уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

5.7. Комиссионные доходы

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Кассовое обслуживание юридических лиц и физических лиц	274 548	308 931
Осуществление переводов денежных средств	98 507	117 172
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	0	4 768
Прочее	55 383	57 304
	428 438	488 175

5.8. Комиссионные расходы

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Расчетно-кассовое обслуживание	7 540	9 074
Осуществление переводов денежных средств	87 723	85 762
Полученные гарантии	0	904
Прочее	19 847	13 526
	115 110	109 266

5.9. Операционные доходы

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	36 218	37 696
Сдача имущества в аренду	10 040	9 175
Выбытие (реализация) имущества	4 620	1 182
корректировка обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	4 400	0
Прочее	3 524	2 612
	58 802	50 665

5.10. Операционные расходы, в том числе вознаграждение работникам

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Расходы на содержание персонала	328 983	366 275
Содержание и ремонт основных средств, коммунальные услуги	56 855	62 276
Арендная плата	41 254	50 988
Амортизация основных средств и нематериальных активов	65 679	70 647
Страхование	218 387	50 467

Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	32 309	34 210
Охрана	24 801	31 204
Списание стоимости материальных запасов	45 233	18 039
Сопровождение программного обеспечения	38 437	36 736
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	7 393	10 760
Информационные услуги	12 385	21 811
Приобретение расходных материалов	14 287	13 735
Юридические услуги	7 043	4 956
Реклама	5 149	9 097
Уступка прав требований	1 625	10 028
Аудит	4 198	6 304
Прочие	76 113	73 051
	980 131	870 584

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам	253 971	278 632
Налоги и отчисления по заработной плате	74 238	82 183
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	774	5 460
	328 983	366 275

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

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2018 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 8%.

Инструкция устанавливает числовые значения и порядок расчета надбавок к достаточности капитала Банка (надбавки поддержания достаточности капитала, за системную значимость и антициклическую), определяет нормы возможного распределения прибыли в зависимости от фактического значения суммы надбавок с учетом поэтапности их внедрения.

Минимально допустимые значения нормативов достаточности, составляют:

- норматив достаточности базового капитала (Н 1.1) – 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) – 6%;
- норматив достаточности собственных средств (Н 1.0) – 8%.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление банковских рисков и финансового анализа контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2016 года на отчетные даты норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

С 14 марта 2017 года Банк нарушал нормативы достаточности капитала, и в соответствии с требованиями Инструкции Банка России 126-И, составил План мер по финансовому оздоровлению, который был утвержден Банком России, с трехлетним сроком реализации, до 01.01.2020 года. Планом мер предусмотрено восстановление достаточности собственных средств за счет восстановления резервов от погашения кредитов и реализации непрофильных активов. Несмотря на то, что по состоянию на 1 января 2018 года есть отставание от Плана мер по финансовому оздоровлению, Банк предпринимает все законные усилия по стабилизации финансового положения, разрабатывает и реализует дополнительные мероприятия по укреплению финансовой устойчивости. Согласно п. 19 МСА 570 имеет место существенная неопределенность, связанная с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности продолжать непрерывно свою деятельность, и, следовательно, что организация может оказаться не в состоянии реализовать свои активы и выполнить свои обязательства в ходе обычной деятельности. В целях устранения существенной неопределенности Банк разработал и реализует дополнительные мероприятия по финансовому оздоровлению для обеспечения непрерывности деятельности, включающие, в том числе, привлечение стратегического инвестора, расширенную оптимизацию и реорганизацию территориальной сети и другие меры.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III») (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»), представлены следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал	441 123	797 541
Базовый капитал	441 123	797 541
Дополнительный капитал	433 845	471 139
Всего капитала	874 968	1 268 680
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (Н 1.0), тыс. руб.	9 374 153	11 591 885
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала (Н 1.1), тыс. руб.	8 831 396	11 011 692
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала (Н 1.2), тыс. руб.	8 831 396	11 011 692
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	9.3	10.9
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	5.0	7.2
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	5.0	7.2

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Базовый капитал:	441 123	797 541
Источники:	831 280	1 079 365
Уставный капитал	249 865	249 865
Эмиссионный доход	159 404	159 404
Резервный фонд	-	-
Нераспределенная прибыль	422 011	670 096

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:	390 157	281 824
нематериальные активы	11 122	14 225
сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	65 657	113
убыток прошлых лет	302 445	248 110
убыток отчетного года	8 153	9 893
отрицательная величина добавочного капитала	2 780	9 483
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	441 123	797 541
Дополнительный капитал	433 845	471 139
Источники:	471 375	471 139
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	-	-
Прибыль, не подтвержденная аудиторской организацией	-	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	471 375	471 139
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала, всего, в том числе:	37 530	0
Вложения кредитной организации, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала	37 530	0
Собственные средства, итого	874 968	1 268 680

Источники базового капитала сформированы за счет выпуска и размещения обыкновенных акций. Инструменты добавочного капитала у Банка, отвечающие требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П отсутствуют.

Влияние на размер капитала расходов (доходов) по созданию (восстановлению) резервов в разрезе активов представлено в примечании 5.1.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Банк не имеет ограничений в использовании денежных средств и их эквивалентов. Банк не осуществлял существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

К денежным средствам и их эквивалентам Банк относит следующие средства:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Денежные средства	711 480	936 192
Драгоценные металлы	37 931	31 599
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	363 774	611 574
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	123 330	161 443
Российская Федерация	80 473	80 251
Иные государства	42 857	81 192
Клиринговые обеспечения (индивидуальные и коллективные) в клиринговой организации	1 062	4 320
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	6 075	3 700
	1 243 652	1 748 828

Банк не включает в данную статью активы, по которым существует риск потерь. К таким активам относятся средства на корсчетах в банках – нерезидентах, классифицированных Банком во 2 категорию качества, в сумме 9 514 тыс. руб. (2016: 26 993 тыс. руб.), под которые сформированы резервы в сумме 95 тыс. руб. (2016: 270 тыс. руб.). Банк также не включает в данную статью средства в Фонде обязательных резервов в сумме 399 921 тыс. руб. (2016: 97 954 тыс. руб.).

8. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- производные финансовые инструменты.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Других оценок справедливой стоимости Банк не использует.

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия

Банк создан в форме открытого акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

К компетенции общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;
- 8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций Банка, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
- 9) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
- 10) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных обществом акций;
- 11) избрание Председателя Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий;
- 12) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 13) утверждение аудитора Банка;
- 14) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков общества по результатам финансового года;

- 15) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 16) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 17) дробление и консолидация акций;
- 18) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 19) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 20) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 21) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 22) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 23) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 24) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам не отнесенным к его компетенции действующим законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

Органами управления Банка наряду с общим собранием его акционеров являются Совет директоров Банка, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением.

Совет Директоров

В Банке создан Совет директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Совета директоров Банка входили:

Фамилия, Имя, Отчество	Должность
Сандлер Даниил Геннадьевич	Председатель Совета директоров
Заводов Валерий Геннадьевич	Член Совета директоров
Дегай Алексей Сергеевич	Член Совета директоров
Карполь Николай Васильевич	Член Совета директоров
Кузнецов Юрий Григорьевич	Член Совета директоров
Семенов Владимир Никитович	Член Совета директоров
Перечнева Ирина Владимировна	Член Совета директоров

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение годового стратегического плана и годового бизнес-плана Банка, приостановление его исполнения, его аннулирование или внесение в него изменений;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев, установленных законодательством;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в

соответствии с действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

- 5) вынесение на решение общего собрания акционеров Банка вопросов, касающихся: реорганизации банка; увеличения уставного капитала общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в случаях, когда в соответствии с действующим законодательством решение об увеличении уставного капитала принимается общим собранием акционеров; дробления и консолидации акций; принятия решений об одобрении сделок с заинтересованностью и совершения крупных сделок, в случаях, предусмотренных законодательством; приобретения Банком размещенных акций в установленном порядке; участия Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях, иных объединениях коммерческих организаций; утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 6) увеличение уставного капитала путем размещения Банком дополнительных акций, в том числе путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка, в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, кроме случаев, когда в соответствии с федеральным законом и настоящим Уставом данное решение принимается общим собранием акционеров Банка;
- 7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 10) образование коллегиального исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций;
- 11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 13) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 14) утверждение Положения о службе внутреннего аудита, Положений о фондах Банка и порядке его использования, Положений о филиалах и представительствах Банка, внесение в данные Положения изменений и дополнений;
- 15) создание филиалов и открытие представительств общества;
- 16) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 17) одобрение сделок, в совершении которых есть заинтересованность в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 18) утверждение регистратора общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 19) внесение изменений и (или) дополнений в регистрационные документы выпусков ценных бумаг;
- 20) утверждение годового финансового бюджета Банка;
- 21) утверждение, приостановление действия, аннулирование или внесение изменений в Экологические процедуры для Программы ЕБРР по финансированию через местные банки-посредники;
- 22) принятие решения об участии Банка в других юридических лицах и организациях;
- 23) утверждение сделок по приобретению или отчуждению (посредством покупки, продажи, аренды или иной сделки) любых основных производственных средств и (или) недвижимого имущества, балансовая стоимость которых, в отдельности или в совокупности, составляет свыше 10% чистого собственного капитала;
- 24) утверждение любого риска потенциальных убытков, суммарный размер которого, в отдельности или в совокупности, превышает сумму, равную 20% чистого собственного капитала;
- 25) в сфере управления банковскими рисками:
 - а) утверждение внутренних документов, определяющих основные принципы управления банковскими рисками;
 - б) осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
 - в) оценка эффективности управления банковскими рисками;
 - г) контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- 26) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Исполнительный орган Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением. Председатель Правления и Правление подотчетны Совету директоров и общему собранию акционеров Банка.

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка избирается по решению общего собрания акционеров, коллегиальный исполнительный орган Правление Банка образуется по решению Совета директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления

К компетенции Председателя Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров, вопросов, относящихся к компетенции Правления Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, а также распоряжается имуществом Банка, в пределах установленных Уставом и действующим законодательством, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми служащими Банка, выдает доверенности от имени Банка, исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством и Уставом.

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров, и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Правления Банка входят:

Фамилия, Имя, Отчество	Должность
Заводов Валерий Геннадьевич	Председатель Правления
Спицин Андрей Владимирович	Первый заместитель Председателя Правления
Козловская Елена Борисовна	Заместитель Председателя Правления
Нотченко Ольга Николаевна	Главный бухгалтер

В течение 2017 года в состав Правления Банка не изменялся.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель Банка), главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1.

9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

Система управления рисками и система внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные ЦБ РФ требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего аудита Банка и руководителя службы внутреннего контроля.

Руководители отделов управления кредитными рисками, управления банковских рисков, руководитель службы внутреннего аудита, руководитель службы внутреннего контроля Банка соответствовали установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года N 3223-У "О

требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации" и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

В Банке созданы системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и его внутренними документами.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Органы управления Банка:
- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Исполнительные органы:
 - коллегиальный – Правление Банка;
 - единоличный – Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка
- Главный бухгалтер Банка (заместители);
- Директор (заместитель) и Главный бухгалтер (заместитель) филиалов Банка;
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Руководители и сотрудники иных подразделений Банка в рамках отраженных в должностных инструкциях функций.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля реализации решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

Контроль со стороны органов управления за деятельностью Банка осуществляется Советом директоров, единоличным исполнительным органом – Председателем Правления (его заместителями) и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

Контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами. Оценка банковских рисков - выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации сотрудников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Банк на постоянной основе осуществляет контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля, осуществляемый на постоянной основе. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и сотрудниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита – структурное подразделение Банка, осуществляющее мониторинг и проверку (аудит) состояния внутреннего контроля Банка, оценку его эффективности, включая проверку эффективности финансово-хозяйственной деятельности, надежности учета и достоверности, полноты и объективности отчетности, выполнения Банком решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, совета директоров, исполнительных органов). Служба внутреннего аудита Банка (далее – СВА) является неотъемлемой частью системы внутреннего контроля Банка. СВА создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Основными задачами СВА являются:

- мониторинг системы внутреннего контроля;
- организация и проведение проверок по всем направлениям деятельности Банка;
- применение риск - ориентированного подхода при составлении планов проверок;
- принятие своевременных эффективных мер, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка.

СВА осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров (участников), Совета директоров, исполнительных органов кредитной организации).
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), 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 (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка.
- Осуществление контроля за принятием мер по устранению выявленных нарушений по результатам проверок СВА.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность СВА, профессиональная компетентность ее руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций. Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего аудита Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. СВА действует под непосредственным контролем Совета директоров.

Служба внутреннего контроля (далее – СВК) является неотъемлемой частью системы органов внутреннего контроля Банка. СВК Банка создается для содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля. СВК подотчетна Правлению Банка, а в случаях установленных Положением об СВК – Совету директоров и подчиняется Председателю Правления Банка. Руководитель СВК состоит в штате Банка.

СВК осуществляет следующие функции:

- Выявление комплаенс – риска, т.е. риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск).

- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
 - Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
 - Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами кредитной организации;
 - Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;
 - Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
 - Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
 - Информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
 - Выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
 - Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов;
 - Анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
 - Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
 - Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
 - Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

10. Информация о принимаемых Банком рисках

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

В Банке создана система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Совет Директоров утверждает внутренние документы по управлению рисками в Банке, которые регламентируют общие принципы управления рисками, допустимый для Банка уровень рисков, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками.

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, утверждает кредитную политику Банка и политику осуществления иных активных и пассивных операций.

Совет директоров обеспечивает совершенствование системы риск-менеджмента, одобряет проекты внутрибанковских документов по управлению рисками, условия типовых продуктов и программ для клиентов Банка, осуществляет мониторинг и контроль за элементами системы риск-менеджмента, одобряет допустимый уровень рисков в рамках утвержденной стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Банком операций основным принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций, разрабатывает, внедряет и управляет системой полномочий при принятии кредитных решений.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и

осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Управление банковских рисков и Управление кредитных рисков осуществляют общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляют контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам, разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляют портфельный анализ рисков, а также реализуют функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые ежемесячно доводятся до сведения Совета Директоров и Правления.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежемесячно информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском в Банке, в случае необходимости направляет рекомендации по управлению регуляторным риском подразделениям Банка; осуществляет взаимодействие с территориальным Управлением Банка России, осуществляет координацию и участвует в разработке комплекса мер по снижению регуляторного риска Банка.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В 2017 году в Банке продолжилось совершенствование управления рисками в рамках реализации стратегии развития Банка. В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) на индивидуальном уровне. ВПОДК является регулярным цикличным процессом как на индивидуальном уровне так и на уровне Банковской группы, и включает в себя следующие основные этапы: определение присущих деятельности рисков и выделение значимых рисков, оценка значимых рисков, агрегирование значимых рисков, аллокация и планирование капитала, мониторинг, контроль, минимизация и отчетность, мониторинг эффективности процедур. Основополагающими документами Банка в рамках ВПОДК является Стратегия управления банковским рисками и капиталом в ПАО «Уралтрансбанк», утвержденная Советом директоров Банка.

Согласно Стратегии управления банковскими рисками и капиталом в ПАО «Уралтрансбанк» определены значимые для Банка риски. Значимыми для Банка рисками являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности.

10.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком в установленный срок.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска. Внутрибанковскими документами определены основные этапы кредитного процесса, разграничены полномочия принятия кредитных решений, определены лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

При индивидуальной оценке ссуды кредитный риск выявляется на момент выдачи и в период ее действия:

- на момент выдачи ссуды сотрудник кредитующего подразделения проводит комплексный анализ деятельности заемщика, включая анализ рынка на котором функционирует заемщик;
- по результатам анализа выявляет риски присущие деятельности заемщика;
- в период действия ссуды Банк осуществляет мониторинг кредитного риска по заемщику с установленной периодичностью;
- при величине ссудной задолженности свыше уровня определенного Банком дополнительный анализ кредитоспособности заемщика проводит Управление кредитных рисков.

Решение о предоставлении кредита принимает Уполномоченный орган Банка (Кредитный комитет) или Уполномоченное лицо Банка (в рамках лимита самостоятельного принятия решений) на основании заключений кредитующего подразделения об оценке кредитного риска, Юридического управления, Службы безопасности, Управления кредитных рисков (по заемщикам, чья задолженность свыше установленной величины), и Отдела оценки залогов (при необходимости).

При портфельной оценке кредитный риск оценивается. Управлением кредитных рисков количественно через коэффициент кредитного риска (уровень резервирования). Данный показатель рассчитывается как по каждому направлению в целом и в разрезе однородных ссуд, а также по Уполномоченным лицам, принимающих решения о выдаче. Лимиты кредитных рисков утверждаются Кредитным комитетом Банка. Системный мониторинг кредитного риска осуществляет Управлением кредитных рисков на постоянной основе.

Банком разработан комплекс мероприятий для управления кредитным риском розничных продуктов, что позволяет настраивать систему выдач кредитных продуктов по всей филиальной сети Банка с целью минимизации кредитного риска. Вся информация доводится до руководства Банка. В части управления кредитным риском, связанным с межбанковским кредитованием и вложениями в долговые ценные бумаги, до момента вложений в финансовый инструмент Управление кредитным риском производится индивидуальная оценка банка-контрагента или эмитента ценных бумаг, по результатам которой рассчитывается предельная величина кредитных требований и Кредитным комитетом Банка утверждается лимит.

В период действия лимита на контрагента Управлением кредитных рисков производится мониторинг с установленной периодичностью: по банкам ежемесячно, по корпоративным эмитентам ежеквартально производится оценка финансового состояния контрагента, на постоянной основе

отслеживается рыночная ситуация. Казначейство осуществляет сделки с контрагентом строго в рамках установленных лимитов.

При выявлении существенных факторов риска Управлением кредитных рисков приостанавливается лимит на контрагента и закрываются текущие сделки.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком, в части индивидуальной оценки заемщика:

- на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный анализ возможности заемщика исполнять принимаемые им на себя обязательства, как перед Банком, так и перед прочими кредиторами, в том числе и за счет финансовой поддержки связанных лиц;
- по ссудам, оцениваемым индивидуально – в период их действия осуществляется мониторинг со стороны Управления кредитных рисков;
- исполнение обязательств обеспечивается получением залога, поручительством физических и юридических лиц – собственников компании-заемщика, поручительством финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику;
- портфельной оценки кредитного портфеля:
- утверждение условий предоставления стандартных продуктов (ссуды с однородными условиями предоставления), с учетом обеспечения установленного уровня минимальной доходности при ожидаемом уровне потерь;
- ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики;
- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- проведение стресс-тестирования кредитного риска;
- по розничному кредитованию физических лиц – применение скоринговой системы для принятия решения о выдаче кредита;
- при кредитовании заемщиков – субъектов МСБ применение системы стоп-факторов, максимально отсекающей потенциально дефолтных заемщиков на первом этапе анализа.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе имущественные права (требования), за исключением имущества изъятого из оборота или отдельных видов имущества, на которое не допускается обращение взыскания в силу запрещений или ограничений, установленных законом,

При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможности контроля, значимость для бизнеса клиента. Юридическое управление проводит правовую экспертизу по недвижимому имуществу и движимому имуществу (при необходимости) на предмет выявления/отсутствия правовых ограничений для обременения залогом и сопряженных юридических рисков. Оценка справедливой (рыночной) стоимости залогового имущества осуществляется Отделом оценки залогов.

По всем видам активов, используемых для целей залога, за исключением жилой недвижимости и имущества в виде товаров в обороте, Банк проводит мониторинг с определенной периодичностью.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам Содружества Независимых Государств (СНГ), странам – членам Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и другие страны (ДС).

тыс. руб.	РФ	СНГ	ОЭСР	ДС	Всего
Денежные средства	739 411	-	-	-	739 411
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	763 695	-	-	-	763 695
Средства кредитных организаций	89 705	9 997	40 109	65	139 876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 082 316	-	-	-	2 082 316
Чистая ссудная задолженность	6 197 638		134 488	-	6 332 126

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 759		516	-	46 275
Основные средств, нематериальные активы и материальные запасы	721 412	-	-	-	721 412
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	334 064	-	-	-	334 064
Требования к текущему налогу на прибыль	133 027	-	-	-	133 027
Отложенный налоговый актив	703	-	-	-	703
Прочие активы	329 962	-	-	-	329 962
	11 437 692	9 997	175 113	65	11 622 867

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее.

тыс. руб.	РФ	СНГ	ОЭСР	ДС	Всего
Денежные средства	967 791	-	-	-	967 791
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	709 528	-	-	-	709 528
Средства кредитных организаций	80 521	26 185	89 412	68	196 186
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	10 207 452		135 908	-	10 343 360
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	138 086		516	-	138 602
Основные средств, нематериальные активы и материальные запасы	1 076 039	-	-	-	1 076 039
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	137 855	-	-	-	137 855
Требования к текущему налогу на прибыль	80 902	-	-	-	80 902
Отложенный налоговый актив	4 562	-	-	-	4 562
Прочие активы	425 049	-	-	-	425 049
	13 827 785	26 185	225 836	68	14 079 874

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы с пониженными коэффициентами риска	Активы с повышенными коэффициентами риска	Итого
Денежные средства	738 368	-	-	1 043	-	-	-	739 411
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	756 600	-	-	7 095	-	-	-	763 695
Средства кредитных организаций	-	112 719	65	16 034	9 996	1 062	-	139 876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 001 200	-	-	81 116	-	-	-	2 082 316
Чистая ссудная задолженность	1 799 119	-	-	3 263 250	-	371 237	898 520	6 332 126
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	46 275	46 275
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	478 845	-	-	242 567	721 412
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	334 064	-	-	-	334 064

Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	703	-	-	-	703
Отложенный налоговый актив	-	-	133 027	-	-	-	133 027
Прочие активы	-	40 780	-	289 182	-	-	329 962
	5 295 287	153 499	65	4 604 359	9 996	372 299	11 622 867

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы с пониженными коэффициентами риска	Активы с повышенными коэффициентами риска	Итого
Денежные средства	966 706	-	-	1 085	-	-	-	967 791
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	624 468	-	-	85 060	-	-	-	709 528
Средства кредитных организаций	-	103 858	69	62 471	25 468	4 320	-	196 186
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 601 000	-	-	4 908 149	-	36 585	797 626	10 343 360
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	138 602	138 602
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	733 658	-	-	342 381	1 076 039
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	137 855	-	-	-	137 855
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	4 562	-	-	-	4 562
Отложенный налоговый актив	-	-	-	80 902	-	-	-	80 902
Прочие активы	-	89 492	-	266 676	-	25 613	43 268	425 049
	6 192 174	193 350	69	6 280 418	25 468	66 518	1 321 877	14 079 874

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя из целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентным доходам.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

В следующих таблицах представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

наименование актива	сумма требований	категория качества					тыс. руб. в том числе: просроченная задолженность
		1	2	3	4	5	
Задолженность по ссудам (кредитным организациям)	2 292 420	2 292 420	-	-	-	-	-
Задолженность по ссудам (юридическим и физическим лицам)	4 800 804	360 219	2 208 477	187 050	1 170 935	874 123	965 860
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, в т.ч.: по кредитам, уступленным коллекторским агентствам	1 126 028	-	-	-	1 103 331	22 697	-
Требования по получению процентных доходов к юридическим и физическим лицам	1 103 331	-	-	-	1 103 331	-	-
	299 274	2 726	40 202	27 622	143 038	85 686	97 536

тыс. руб.

наименование актива	сформированный резерв				
	всего	по 2-й категории	по 3-й категории	по 4-й категории	по 5-й категории
Задолженность по ссудам (юридическим и физическим лицам)	1 147 228	33 815	39 117	364 414	709 882
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, в т.ч.: по кредитам, уступленным коллекторским агентствам	747 408	-	-	724 711	22 697
Требования по получению процентных доходов к юридическим и физическим лицам	640 162	-	-	640 162	-
	129 866	384	7 062	57 012	65 408

Оценка риска по задолженности коллекторских агентств, которым проданы кредиты с отсрочкой платежа осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 590 – П. При этом, Банк при заключении договоров с коллекторскими агентствами создает резервы на возможные потери не менее чем фактически созданные по уступленным кредитам. Кроме того, Банк оценивает полученную от коллекторов информацию об источниках погашения уступленных кредитов.

В следующих таблицах представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года:

наименование актива	сумма требования	категория качества					тыс. руб. в том числе: просроченная задолженность
		1	2	3	4	5	
Задолженность по ссудам (кредитным организациям)	56589	56 589	-	-	-	-	-
Задолженность по кредитам (юридическим и физическим лицам)	5 352 889	254 523	2 648 428	449 932	1 166 105	833 901	1 881 349
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, в т.ч.: по кредитам, уступленным коллекторским агентствам	1 166 325	-	-	4 742	1 140 129	21 454	-
Требования по получению процентных доходов к юридическим и физическим лицам	1 140 129	-	-	-	1 140 129	-	-
	403 246	5 417	48 812	58 822	172 777	117 418	208 589

наименование актива	сформированный резерв				
	всего	по 2-й категории	по 3-й категории	по 4-й категории	по 5-й категории
Задолженность по ссудам (юридическим и физическим лицам)	1 157 048	43 504	62 962	319 121	731 461
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, в т.ч.:	688 854	-	267	667 133	21 454
по кредитам, уступленным коллекторским агентствам	582 584	-	-	582 584	-
Требования по получению процентных доходов к юридическим и физическим лицам	180 153	852	11 463	55 001	112 657

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590 – П.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Оценку справедливой стоимости залога осуществляет отдел залогов.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Изъятное обеспечение

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года размер изъятых обеспечения составляет:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Недвижимость	188 758	205 983
Прочие активы	17 024	15 634
Всего изъятых обеспечения	205 782	221 617

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

10.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры финансовых рынков. Основными источниками рыночного риска являются:

- изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля – неблагоприятные изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- изменение процентных ставок денежного рынка, приводящие к изменению доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, находящихся в торговом портфеле Банка;

-изменение курсов иностранных валют при наличии у Банка открытых валютных позиций. Возникновение риска обусловлено фактом проведения Банком собственных и клиентских операций в различных валютах, приводящих к возникновению дисбаланса между собственными требованиями и обязательствами перед клиентами в различных валютах, к появлению открытой валютной позиции;

-изменения рыночной стоимости драгоценных металлов.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежеквартально рассматриваются и утверждаются Правлением.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 95% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью до 5 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 5 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 95% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 5%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Рыночный риск		
- Величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги	10 585	0
- Величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок	4 032	0
- Величина рыночного риска по товарам, чувствительным к изменению цен товаров	194	202
Величина рыночного риска	185 143	2 523

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск. Фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января представлены далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Риск колебаний валютных курсов	2	274
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	2553	0

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2017 год		2016 год	
	Финансовый результат тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Финансовый результат тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	6617	896860	0	1 268 680
10% снижение котировок ценных бумаг	(6617)	883626	0	1 268 680

Валютный риск

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте, риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли	тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ						
Денежные средства		575 491	70 754	64 924	28 242	739 411
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		763 695	-	-	-	763 695
в том числе: Обязательные резервы		399 921	-	-	-	399 921
Средства в кредитных организациях		60 301	39 958	27 785	11 832	139 876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 082 316	-	-	-	2 082 316
Чистая ссудная задолженность		6 326 478	-	5 648	-	6 332 126
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		46 275	-	-	-	46 275
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		334 064	-	-	-	334 064
Требования по текущему налогу на прибыль		703	-	-	-	703
Отложенный налоговый актив		133 027	-	-	-	133 027
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		721 412	-	-	-	721 412
Прочие активы		329 962	-	-	-	329 962
Всего активов		11 373 724	110 712	98 357	40 074	11 622 867
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций		-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		10 228 311	165 577	92 885	10 371	10 497 144
Выпущенные долговые обязательства		37	-	-	-	37
Прочие обязательства		108 427	2 443	1 471	-	112 341
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон		13 134	-	-	-	13 134
Всего обязательств		10 349 909	168 020	94 356	10 371	10 622 656
Чистая позиция		1 023 815	(57 308)	4 001	29 703	1 000 211

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли	тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ						
Денежные средства		774 777	104 053	57 064	31 897	967 791
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		709 528	-	-	-	709 528
в том числе: Обязательные резервы		97 954	-	-	-	97 954
Средства в кредитных организациях		56 586	82 575	30 325	26 700	196 186
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность		10 207 452	122 406	13 502	-	10 343 360

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	138 602	-	-	-	138 602
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	137 855	-	-	-	137 855
Требования по текущему налогу на прибыль	4 562	-	-	-	4 562
Отложенный налоговый актив	80 902	-	-	-	80 902
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 076 039	-	-	-	1 076 039
Прочие активы	420 027	5 019	3	-	425 049
Всего активов	13 606 330	314 053	100 894	58 597	14 079 874
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 124 070	306 922	138 385	23 621	12 592 998
Выпущенные долговые обязательства	37	-	-	-	37
Прочие обязательства	163 124	4 342	1 914	-	169 380
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	15 064	-	-	-	15 064
Всего обязательств	12 302 295	311 264	140 299	23 621	12 777 479
Чистая позиция	1 304 035	2 789	(39 405)	34 976	1 302 395

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года вызвало бы увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	5 467	278

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Процентный риск

Процентный риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок	4032	0

Товарный риск.

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Величина рыночного риска по товарам, чувствительным к изменению цен товаров	194	202

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

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 Банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. Комитет управления активами и пассивами (далее – «КУАП») при содействии Казначейства ежедневно контролирует соблюдение данных лимитов.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2018 года			1 января 2017 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (депозит в Банке России)	0%	0%	0%	9%	0%	0%
Средства в кредитных организациях	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8%	0%	0%	0%	0%	0%
Чистая ссудная задолженность	16%	0%	8%	17%	0%	8%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0%	0%	0%	0%	0%	0%

	1 января 2018 года			1 января 2017 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Средства кредитных организаций	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4%	0%	0%	3%	6%	0%
Вклады физических лиц	7%	2%	2%	8%	3%	3%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Выпущенные долговые обязательства	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению справедливой стоимости долевых ценных бумаг вследствие изменений процентных ставок в разрезе категорий, видов ценных бумаг и валют представлен далее.

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в Банке России и в кредитных организациях	1903027	18%	6 157 760	55%
Чистая ссудная задолженность	6332126	61%	4 993 360	44%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48736	1%	138 602	1%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2082316	20%	-	0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 230018	12%	1 736 249	14%
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	9267126	88%	10 856 749	86%
Выпущенные долговые обязательства	37	0%	37	0%
Средства кредитных организаций	-	-	-	-

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом.

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(18668)	(10 304)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	18668	10 304

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию. При проведении стресс-тестирования как наиболее вероятные оценены следующие события:

- изменение ключевой процентной ставки;
- конкуренция на внутреннем рынке;
- инфляционные ожидания;
- изменение конъюнктуры российского рынка (ставка межбанковского рынка);
- изменение конъюнктуры западных рынков;
- внешняя конкуренция.

10.4. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Группа операционных рисков Управления банковских рисков ежеквартально подготавливает управленческую отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и доводит ее до сведения руководителей структурных подразделений, Правления Банка, Совета Директоров.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ;

- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- изучение системных ошибок для дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- принятие управленческих решений об отказе от осуществления отдельных сделок и видов сделок;
- введение лимитов на осуществление отдельных направлений деятельности, видов сделок;
- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование носителей информации на случай утраты);
- разработанный в Банке План действий по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее (количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска - 3 года):

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 686 639	1 745 066
Чистые непроцентные доходы:	3 179 434	3 247 165
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 518	143 082
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 220 898	750 043
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(905 783)	375 329
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8 049	13 045
Комиссионные доходы	1 549 468	1 887 788
Прочие операционные доходы	1 369 729	1 841 616
За вычетом:		
Комиссионных расходов	(268 498)	(225 751)
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	(14 627)	(14 808)
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	(1 102 767)	(1 523 179)
Величина операционного риска	243 304	249 612

10.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком.

Основной целью управления риском ликвидности является своевременное регулирование ликвидной позиции Банка с соблюдением оптимального соотношения между требованиями и обязательствами Банка, с целью обеспечения банковского бизнеса и повышения финансовой устойчивости Банка.

В Банке существует следующее распределение полномочий по управлению ликвидностью:

1. Совет директоров:

- утверждает основные принципы управления риском ликвидности;
- контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности.

2. Правление Банка:

- согласовывает внутренние документы Банка, определяющие правила и процедуры управления риском ликвидности;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию политики Банка в отношении функционирования системы управления риском ликвидности;
- делегирует полномочия на разработку процедур и правил в части работы системы управления риском ликвидности руководителям структурных подразделений, осуществляет контроль за их исполнением;
- рассматривает материалы управления и контроля за риском ликвидности;
- утверждает, планы Банка на случай непредвиденных обстоятельств, кратковременных и долгосрочных проблем с ликвидностью.

3. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление ликвидностью, включая числовые значения основных лимитов ликвидности и контроль за исполнением лимитов ликвидности.

4. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за соблюдением правил и процедур управления риском ликвидности.

5. Управление банковскими рисками:

- осуществляет сбор и систематизацию информации о состоянии риска ликвидности;
- осуществляет расчет и контроль показателей уровня риска;
 - осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов, используемых для мониторинга риска ликвидности;
- составляет и предоставляет органам управления Банка отчетность о состоянии риска ликвидности;
- проводит стресс-тестирование риска ликвидности;
- разрабатывает предложения по управлению риском ликвидности, по предельным значениям избытка /дефицита ликвидности.

6. Руководители структурных подразделений осуществляют постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных в Банке процедур проведения активных и пассивных операций в части соблюдения установленных лимитов.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- поддержание высоколиквидных активов;
- наличие неиспользованных кредитных линий в ЦБ РФ (на данный момент у Банка заключены договора об оказании финансовой помощи, в том числе для поддержания ликвидности: на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных золотом, на предоставление кредитов без обеспечения, на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами и поручительствами).

Банк использует планы управления риском ликвидности в чрезвычайных ситуациях при возникновении ухудшения состояния мгновенной ликвидности, а так же ухудшения состояния текущей и долгосрочной ликвидности. В план управления риском ликвидности в чрезвычайных ситуациях входят такие действия как:

- привлечение кредита от Банка России, долгосрочных межбанковских кредитов, в том числе субординированных;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов);
- реструктуризация обязательств Банка из краткосрочных в долгосрочные обязательства;
- изменение процентных ставок (тарифов) по видам операций и сделок;
- применение требований к заемщикам о досрочном погашении кредитов;
- реструктуризация активов, в том числе продажа активов.

В течение 2016 и 2017 гг. Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния	Просрочен- ные	Всего
	и менее 1 месяца							
АКТИВЫ								
Денежные средства	739 411	-	-	-	-	-	-	739 411
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	363 774	-	-	-	-	399 921	-	763 695
Средства в кредитных организациях	139 876	-	-	-	-	-	-	139 876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 016 160	66 156	-	-	-	-	2 082 316
Чистая ссудная задолженность	2 326 852	391 896	1 976 989	1 351 921	9 821	-	274 647	6 332 126
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	46 275	-	46 275
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	721 412	-	721 412
Прочие активы	286 823	-	419 129	-	-	42 379	49 425	797 756
Всего активов	3 856 736	2 408 056	2 462 274	1 351 921	9 821	1 209 987	324 072	11 622 867
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 893 613	558 993	602 755	7 441 783	-	-	-	10 497 144
Выпущенные долговые обязательства	37	-	-	-	-	-	-	37
Прочие обязательства	84 128	21 539	6 382	292	-	-	-	112 341
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 958	584	7 137	803	652	-	-	13 134
Всего обязательств	1 981 736	581 116	616 274	7 442 878	652	-	-	10 622 656
Чистая позиция	1 875 000	1 826 940	1 846 000	(6 090 957)	9 169	1 209 987	324 072	1 000 211

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года:

	До	От 1 до 3	От 3 до 12	От 1 года	Более	Без	Просроченн	Всего
востребования	и менее	месяцев	месяцев	до 5 лет	5 лет	срока	ые	
1 месяца						погашен		
						ия		
АКТИВЫ								
Денежные средства	967 791	-	-	-	-	-	-	967 791
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	611 574	-	-	-	-	97 954	-	709 528
Средства в кредитных организациях	196 186	-	-	-	-	-	-	196 186
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая судная задолженность	6 908 306	357 893	1 116 206	1 762 055	19 555	-	179 345	10 343 360
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	138 602	-	138 602
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 076 039	-	1 076 039
Прочие активы	197 173	92	253 702	40 302	-	70 619	86 480	648 368
Всего активов	8 881 030	357 985	1 369 908	1 802 357	19 555	1 383 214	265 825	14 079 874
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 060 167	4 499 170	1 998 980	1 034 681	-	-	-	12 592 998
Выпущенные долговые обязательства	37	-	-	-	-	-	-	37
Прочие обязательства	76 644	49 925	42 811	-	-	-	-	169 380
Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 717	69	2 735	7 268	1 275	-	-	15 064
Всего обязательств	5 140 565	4 549 164	2 044 526	1 041 949	1 275	-	-	12 777 479
Чистая позиция	3 740 465	(4 191 179)	(674 618)	760 408	18 280	1 383 214	265 825	1 302 395

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. В ранее приведенных таблицах депозиты физических лиц отражены в соответствии с договорными сроками.

10.6. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков для Банка, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, иных уполномоченных органов, в результате воздействия внешних и внутренних факторов правового риска.

В целях выявления и оценки правового риска Банком используются следующие методы (способы):

- установление порядка обмена информацией между подразделениями Банка, ответственными за выявление, анализ и контроль/ минимизацию правового риска;
- определение наиболее оптимальных способов получения информации от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (с целью их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей и в целях соблюдения принципа «Знай своего клиента»);
- определение значений уровня (удовлетворительный, приемлемый, неприемлемый) правового риска;
- установление системы показателей и пограничных значений показателей уровня правового риска
- распределение полномочий между органами управления и соответствующими подразделениями Банка в сфере управления правовым риском.

Оценка уровня правового риска осуществляется на ежемесячной основе Управлением банковских рисков по согласованию с юридическим отделом Банка. Измерение правового риска производится на основании сопоставления фактических значений показателей правового риска с установленными пограничными значениями (лимитами).

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность (по состоянию на 1 января 2017 – не имел).

10.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом директоров. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Правление и Совет директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете директоров.

10.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. По состоянию на 1 января 2017 года риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

10.9. Страновой риск

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

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

11. Операции со связанными с Банком сторонами

Операции со связанными сторонами

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом акций более 5% уставного капитала Банка; ключевой управленческий персонал Банка; компании подконтрольные Банку и прочие связанные стороны. Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны ключевого управленческого персонала. Информация об операциях с Председателем Правления и членом Совета Директоров Банка Заводовым В.Г. включена в раздел «Акционеры» ввиду его существенного участия в уставном капитале Банка. Дочерними компаниями является ЗПИФ «Технопарк», информация о которой приведена в пункте 1.2.

В 2017 году и в 2016 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

	Акционеры		Управленческий персонал		Дочерние компании		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	5 049	12,0%	1 060	12,8%	-	-	84 035	12,2%	90 144
Резерв на возможные потери по ссудам	(29)	-	(7)	-	-	-	(798)	-	(834)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	232 163	-	-	-	232 163
Резерв под обеспечение	-	-	-	-	(183 943)	-	-	-	(183 943)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 228	4,0%	784	0,2%	358	0%	19 954	0%	22 324

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлены далее:

	Акционеры		Управленческий персонал		Дочерние компании		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	1 281	15,7%	-	-	310 739	11,7%	312 020
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(153)	-	-	-	(28 030)	-	(28 183)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	299 720	-	-	-	299 720
Резерв под обеспечение	-	-	-	-	(161 384)	-	-	-	(161 384)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	681	9%	1 477	5,5%	138 692	0%	80 615	7,5%	221 465

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год представлены следующим образом:

	Акционеры	Управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	210	159		38 943	39 312
Процентные расходы	(69)	(41)	-	(4 566)	(4 676)
Комиссионные доходы	-	-	17	214	231
Изменения резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-
Операционные доходы	-	-	566	-	566
Операционные расходы	-	-	120	4 566	4 686

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год представлены следующим образом:

	Акционеры	Управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	347	126		30 085	30 558
Процентные расходы	(2 007)	(201)	-	(5 077)	(7 285)
Комиссионные доходы	-	-	32	412	444
Изменения резерва на возможные потери по ссудам	-	(1)	-	(6 973)	(6 974)
Операционные доходы	-	-	113	86	199
Операционные расходы	48	-	203	-	251

По состоянию на 1 января 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2017 года: требования не являются просроченными).

В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2016: не списывал).

12. Информация о системе оплаты труда

В целях соблюдения Банком требований ФЗ и нормативных актов Банка России по выплате вознаграждений работникам, в 2017 действовали внутренние нормативные документы, регламентирующие систему оплаты труда. Основные документы «Политика в области оплаты труда и мотивации работников ПАО «Уралтрансбанк» и «Положение о системе оплаты труда и материальном стимулировании работников ПАО «Уралтрансбанк» (далее - Положение), утверждены Советом Директоров Банка.

Основными целями Положения являются:

- усиление стимулирующей функции оплаты труда и ее зависимости от результатов индивидуального труда и финансово-экономических результатов (бизнес – результатов) деятельности каждого работника и внутреннего структурного подразделения;
- привлечение и удержание работников высокого профессионального уровня, соответствующего требованиям Банка;
- стимулирование работников на достижение требуемой производительности труда и качества работы, увеличение индивидуального вклада в повышение финансового результата;
- снижение принятия излишних рисков работниками, которые в силу своей деятельности наделены полномочиями, позволяющими принимать решения по осуществлению операций и сделок, несущих риски и влияющих на деятельность Банка.

Положение предусматривает порядок и условия оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, определяет основные подходы и принципы построения системы стимулирования работников Банка, определяет критерии премирования работников в соответствии с установленными показателями оценки труда. Обязательно к применению во всех структурных подразделениях Банка и распространяется на всех работников Банка.

В Банке действует Комитет по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Банка, к компетенции которого относятся:

- определение размера материального вознаграждения по итогам календарного года работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и сделок, несущих риски;
- подготовка представления по выплате материального вознаграждения для рассмотрения и утверждения на Совете директоров Банка;
- подготовка решений по вопросам эффективности организации и функционирования системы оплаты труда и кадровой политики;
- рассмотрение и подготовка для рассмотрения и утверждения на Совете директоров Банка материалов по выплате крупных вознаграждений работникам Банка.

Комитет по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Банка состоит из трех человек, заседания проводились в 2017 г. ежеквартально.

Независимая оценка сторонними организациями системы оплаты труда в 2017 году не проводилась.

Система оплаты труда предусматривает различные подходы к формированию оплаты труда различных категорий работников в зависимости от наличия у них полномочий по принятию управленческих и исполнительских решений, связанных с рисками деятельности Банка или их оценкой:

- работники, принимающие риски (в т.ч. члены исполнительных органов);
- работники, осуществляющие управление рисками;

– работники, осуществляющие внутренний контроль.

При определении размеров оплаты труда работников, принимающих риски, обеспечивается соблюдение следующих условий:

- при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

При определении размеров оплаты труда работников подразделений, осуществляющих управлениями рисками и внутренний контроль, обеспечивается соблюдение следующих условий:

- размер фонда оплаты труда подразделений не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- при расчете нефиксированной части оплаты труда учитывается качество выполнения работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях;
- фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов в общем объеме вознаграждений.

К категории работников, осуществляющих функции принятия рисков относятся руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок. Численность работников, относящихся к данной категории, в 2017 году составила 20 человек (в 2016 г. – 21 человек). Численность работников, относящихся к категории подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. В 2017 году составила 11 человек (в 2016 г. – 12 человек).

Для руководителей и иных работников, принимающих риски, подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в 2017 действовала разработанная система ключевых показателей эффективности в целях расчета нефиксированной части оплаты труда. В целом KPI позволяет оценить работу работников и Банка в реальном времени, сверяя точность движения Банка к ее основным стратегическим целям.

В 2017 году Совет директоров не пересматривал Положение о системе оплаты труда и материальном стимулировании работников ПАО «Уралтрансбанк».

В 2017 году в Банке применялась повременно-премиальная система оплаты труда.

Фонд оплаты труда Банка состоял из двух частей:

- фиксированная часть оплаты труда: гарантированная часть оплаты труда, начисляется работникам в соответствии с должностными окладами, трудовым договором, настоящим положением, действующим законодательством РФ;
- нефиксированная часть оплаты труда (премиальный фонд): компенсационные, стимулирующие и поощрительные выплаты, связанные с результатами деятельности.

В общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда включались целевые показатели нефиксированной части оплаты труда (до корректировок), то есть предельно возможные (целевые) значения данной части вознаграждения.

Фактический размер нефиксированной части оплаты труда рассчитывался по каждому работнику Банка, с учетом принимаемых рисков, конкретного вклада каждого работника в производственные результаты деятельности, учитывая занимаемую должность, фактически отработанное время в премируемый период.

Начисление и выплата нефиксированной части оплаты труда работникам Банка, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками Банка, осуществлялось в соответствии с порядком расчетов, с учетом общего размера Фонда оплаты труда, утвержденного Советом директоров Банка.

Общий размер фонда оплаты труда и максимальный размер нефиксированной части оплаты труда для каждого сотрудника утверждается штатным расписанием Банка.

Общий размер фонда оплаты труда и максимальный размер нефиксированной части оплаты труда утверждается в составе Бюджета расходов Банка на год.

При расчете нефиксированной части оплаты труда работников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками Банка, в качестве ключевых показателей эффективности использовались качественные показатели. При этом обеспечивалась независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В 2017 году Банк не применял неденежных форм оплаты труда, нематериальных формы стимулирования труда и собственных программ пенсионного обеспечения.

Списочная численность сотрудников Банка на 1 января 2018 года составила 714 человек (на 1 января 2017: 822 человек).

Численность управленческого персонала Банка на 1 января 2018 года составила 20 человек (на 1 января 2017: 21 человек).

Ниже приведена информация о выплатах работникам банка в 2017 году:

Показатель	2017 г.	2016 г.
	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
Фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб., в том числе:	260 561	285 783
- заработная плата за отработанное время по должностным окладам	216 148	234 567
- отпуска	24 163	24 494
- оплата пособий по временной нетрудоспособности за счет работодателя	19 476	25 930
- материальная помощь	774	792
Нефиксированная часть оплаты труда, тыс. руб., в том числе:	11 581	18 526
- премии за производственный результат	11 581	18 526
Из нефиксированной части оплаты труда:		
- выплаченные вознаграждения	11 581	18 526
- отсроченные вознаграждения	0	0
Итого	272 142	304 309

Ниже приведена информация о выплатах в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Показатель	2017 г.	2016
Количество	20	21
Фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.,	23 400	24 326

Нефиксированная часть оплаты труда, тыс. руб., в том числе:	211	3 997
- выплаченные вознаграждения	211	3 997
- отсроченные вознаграждения	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Signature]

Заводов В.Г.

[Signature]

Нотченко О.Н.

30.03.2018