

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**Публичного акционерного общества
Банк «Кузнецкий»**

за 2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	48
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	48
1.1. Данные о государственной регистрации	48
1.2. Внутренние структурные подразделения и списочная численность персонала	48
1.3. Органы управления Банка	49
1.4. Уставный капитал.....	50
1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка	50
1.6. Информация о банковской Группе	50
1.7. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	50
1.8. Информация о рейтингах.....	50
2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	51
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	51
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	51
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	52
3.3. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	52
3.4. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	60
3.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	60
3.6. Сведения о событиях после отчетной даты	60
3.7. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год	61
3.8. Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующие периоды	61
3.9. Информация о прибыли, приходящейся на одну акцию.....	61
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	62
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	62
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Методы оценки активов по справедливой стоимости	62
4.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	63
4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	65
4.5. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	67
4.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	68
4.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	71
4.8. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	71
4.9. Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Центрального банка Российской Федерации.....	72

4.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	73
4.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями ..	73
4.12. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	74
4.13. Информация об объеме и структуре прочих обязательств	74
4.14. Информация о величине уставного капитала Банка	75
4.15. Внебалансовые обязательства	75
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	76
5.1. Процентные доходы по видам размещенных средств	76
5.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств	76
5.3. Комиссионные доходы и расходы	76
5.4. Операционные расходы	77
5.5. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	77
5.6. Информация о сумме курсовых разниц, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	78
5.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	78
5.8. Информация о вознаграждении работникам	79
5.9. Информация о доходах (расходах) по выбытию объектов основных средств	79
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	79
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	85
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	85
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	86
9.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	86
9.2. Кредитный риск	89
9.3. Рыночный риск	99
9.4. Процентный риск	104
9.5. Риск ликвидности	106
9.6. Операционный риск	113
9.7. Риск концентрации	115
9.8. Правовой риск и риск потери деловой репутации	116
9.9. Стратегический риск	117
9.10. Комплаенс-риск	118
9.11. Информация об управлении капиталом	119
10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	120

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	121
12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	123
13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	125
14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....	129

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация

- является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банка России») от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У»), Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»);

- составлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели;
- учитывает события после отчетной даты;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»), а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

По решению руководства годовая отчетность, включающая: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах и приложения: отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам; сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности; отчет о движении денежных средств, а также пояснительную информацию, размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: (www.kuzbank.ru).

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение об опубликовании ее в средствах массовой информации не принято.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Данные о государственной регистрации

Банк был учрежден 26.10.1990 в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 19.01.2012 года путем реорганизации в форме преобразования из общества с ограниченной ответственностью было создано открытое акционерное общество. 17.09.2015 года изменена организационно-правовая форма Банка с открытого акционерного общества на публичное акционерное общество.

Полное фирменное наименование - Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»/ Kuznetsky Bank Publik joint stock company;

Сокращенное наименование - ПАО Банк «Кузнецкий»/ Kuznetsky Bank Publik JSC;

Юридический и фактический адрес – Российская Федерация, 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104;

Регистрационный номер - 609, дата последней замены лицензии – 17.09.2015

В отчетном периоде изменения реквизитов Банка не осуществлялись.

1.2. Внутренние структурные подразделения и списочная численность персонала

Обособленные подразделения (в том числе на территории иностранного государства) у Банка отсутствуют. Банк по состоянию за 31 декабря 2017 года помимо головного офиса имел 26 внутренних структурных подразделений, из них: 21 дополнительный офис, 1 операционный офис и 2 операционные кассы вне кассового узла в г. Пензе и Пензенской области, 1 операционный офис - в Республике Чувашия, г. Чебоксары, 1 операционный офис в г. Самара:

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Дополнительные офисы	21	21
Операционные офисы	3	3
Операционные кассы вне кассового узла	2	2
Итого подразделения Банка на территории Российской Федерации	26	26

За 2017 изменений в структуре подразделений Банка не происходило.

По состоянию за 31 декабря 2017 года списочная численность персонала Банка составляла 368 человек, за 31 декабря 2016 года – 356 человек.

1.3. Органы управления Банка

Высшим органом управления Банка как публичного акционерного общества 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 (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

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 Федеральным законом № 208-ФЗ. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом № 208-ФЗ.

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

По состоянию за 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года в состав Совета директоров Банка входили:

Состав Совета директоров	<u>Сведения о владении акциями Банка (%)</u>	
	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Пахомов Александр Петрович - Председатель Совета директоров	-	-
Дралин Михаил Александрович	26.89	27.12
Ларюшкин Николай Иванович	24.93	24.93
Голяев Евгений Викторович	0.51	0.51
Звонов Олег Геннадьевич	0.05	0.54

На долю действующего состава Совета директоров на конец отчетного года приходится 52.38% акций Банка (за 31 декабря 2016 года – 53.10%).

В отчетном году изменений в составе Совета директоров не происходило.

Состав Правления Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	<u>Сведения о владении акциями Банка (%)</u>	
	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Дралин Михаил Александрович - Председатель Правления Банка	26.89	27.12
Журавлев Евгений Александрович - заместитель Председателя Правления Банка	-	-
Зейналова Любовь Гамлетовна -заместитель Председателя Правления Банка	-	-
Горшенев Игорь Константинович - заместитель Председателя Правления Банка	x	-
Макушина Яна Викторовна - Главный бухгалтер Банка	-	-

В отчетном году из состава Правления вышел Горшенев И.К.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель Банка), главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, 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.

1.4. Уставный капитал

За 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 225 034 908 рублей 75 копеек и разделен на 22 503 490 875 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

В течение 2017 и 2016 годов дополнительный выпуск акций не производился.

1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка

Ниже представлена информация о конечных собственниках Банка, владеющих более 5% акций Банка:

%	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дралин Михаил Александрович – Председатель Правления Банка	26.89	27,12
Ларюшкин Николай Иванович	24.93	24,93
Есяков Сергей Яковлевич	21,26	21,26
ООО «Аквилон-Лизинг»	6.43	6.36

1.6. Информация о банковской Группе

Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

1.7. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 14 января 2005 года под номером 428. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

1.8. Информация о рейтингах

Банк в рейтинге российских банков по оценке сайта о банковской деятельности KUAP.ru:

Показатель	Номер позиции в рейтинге 31 декабря 2017 года	Номер позиции в рейтинге 31 декабря 2016 года	Рост позиции в рейтинге
Активы – нетто	277	304	27
Капитал	318	352	34
Кредиты юридическим лицам (брутто)	210	243	33
Кредиты физическим лицам (брутто)	195	216	21
Депозиты физических лиц	214	240	26
Депозиты юридических лиц	237	236	-1
Средства юридических лиц	243	246	3
Чистый процентный доход	238	315	77
Чистый комиссионный доход	154	167	13

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	338	400	62
Чистая прибыль	232	234	2
Количество банков	561	623	62

2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ПАО Банк «Кузнецкий» - региональный банк, работающий на рынке банковских услуг Пензенского региона с 1990 года. По спектру оказываемых банковских услуг Банк является многопрофильным банком, предоставляющим финансовые услуги юридическим и физическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка являются обслуживание юридических и физических лиц, привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, платежи, переводы денежных средств, операции с банковскими картами, хранение ценностей, реализация памятных и инвестиционных монет Банка России.

Основные показатели деятельности Банка, повлиявшие на финансовый результат отчетного периода

По состоянию за 31 декабря 2017 года валюта баланса Банка (до СПОД) составила 8 176 млн. рублей, увеличившись по сравнению с 31 декабря 2016 года на 941 млн. рублей или на 13%.

Активы Банка увеличились в 2017 году на 852 млн. рублей или на 17.9% (2016 г. - на 297 млн. рублей или на 6.7%). В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию за 31 декабря 2017 года составила 68.7% (за 31 декабря 2016 года – 59.7%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности за 2017 год вырос на 1 018 млн. рублей (35.8%) и составил 3 865 млн. рублей.

Обязательства Банка увеличились с начала года на 794 млн. рублей или на 19.2% (2016 г. - на 163 млн. рублей или 4.1%). В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила на конец отчетного года 88% (за 31 декабря 2016 года 95.9%).

Размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 2017 год вырос на 388 млн. рублей (9.8%) и составил 4 335.5 млн. рублей (2016 г. – рост на 67.3 млн. рублей (1.7%), 3 948 млн. рублей).

В 2017 году в структуре статей баланса Банка выросла доля средств кредитов Банка России.

Чистые процентные доходы Банка за 2017 год составили 295 млн. рублей, что на 49 млн. рублей или на 20% выше показателя за 2016 год.

Чистые комиссионные доходы Банка за 2017 год составили 216 млн. рублей, что на 27.8 млн. рублей или на 14.8% выше показателя за 2016 год.

Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Объем собственных средств (капитал) Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года составил 776 млн. рублей, его размер вырос за 2017 год на 5.7% или на 42 млн. рублей.

Объем нераспределенной прибыли, доступной к распределению, составил 55 563 тыс. руб. (2016 год – 38 713 тыс. рублей).

Общим собранием акционеров Банка по результатам первого полугодия 2017 года было принято решение выплатить промежуточные дивиденды по акциям ПАО Банк «Кузнецкий» в сумме 4 000 000 рублей или 0,00017775020 рубля на каждую размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля. Дивиденды по акциям выплатить в денежной форме.

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение по распределению чистой прибыли за 2017 год не было принято.

(По итогам годового Общего собрания акционеров по результатам работы за 2016 финансовый год принято решение о выплате дивидендов в сумме 20 000 000 рублей или 0,00088875099 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля.)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения», расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение № 579-П») и другими нормативными актами Банка России.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

В течение отчетного периода Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка

3.2. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию за 31 декабря 2017 года, а также инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 1 ноября 2017 года.

По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостач и излишков не выявлено.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

3.3. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ

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, своевременного отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2017 году по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение доходов и расходов

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний рабочий день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах) подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

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 указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги или в последний рабочий день месяца.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

Собственные ценные бумаги Банка – векселя, учитываются по номинальной стоимости.

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

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Руб./Доллар США	57.6002	60.6569
Руб./Евро	<u>68.8668</u>	<u>63.8111</u>

Доходы и расходы будущих периодов

К доходам будущих периодов относятся доходы, полученные Банком в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете на счетах расходов будущих периодов.

Списание расходов будущих периодов и отнесение доходов будущих периодов на счета по учету расходов/доходов производится ежемесячно.

Межбанковские расчеты

Основные расчеты в валюте Российской Федерации по клиентским платежам, а также по собственной хозяйственной деятельности осуществляются Банком через корреспондентский счет, открытый в подразделении расчетной сети ЦБ РФ, а также по корреспондентским счетам Банка, открытым в других кредитных организациях.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым имеются ограничения по их использованию). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П и действующими внутренними нормативными документами создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующим требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика. Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Размер резерва по Портфелю однородных ссуд отражает величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, сгруппированных в портфель и устанавливается в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Банк вправе объединять ссуды без просроченных платежей и ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней в один портфель. Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надёжно определена либо присутствуют признаки обесценения, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. Переоценка таких бумаг относится на счет по учёту расходов. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Для оценки ценных бумаг по справедливой стоимости используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги обращаются на бирже, или внебиржевые котировки, отчеты независимого оценщика. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в обратное РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Основные средства

Под основным средством понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена, а также объекты, приобретенные в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, необходимыми для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности. При этом к основным средствам относятся предметы стоимостью на дату приобретения 100 000 (Сто тысяч) рублей и выше без учета суммы НДС и иных возмещаемых налогов. 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 учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению, доставке и приведению объектов в состояние готовности, без налога на добавленную стоимость. Банк включает в первоначальную стоимость объектов основных средств будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, за исключением зданий и земли, которые учитываются по переоцененной стоимости. Величина амортизационных отчислений по объектам основных средств определяется исходя из первоначальной (переоцененной) стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка зданий и земли производится путем 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.

Решение о проведении переоценки зданий и земли принимает Правление Банка. Объекты переоцениваются регулярно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным; на дату перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; на дату перевода в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Объекты основных средств независимо от выбранной модели учета подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости.

Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества)(земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется на дату перевода в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и далее не реже одного раза в год по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов на ежемесячной основе в течение срока аренды.

Суммы платежей по договорам операционной аренды, относящиеся к будущим периодам, признаются дебиторской задолженностью.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; объект может быть идентифицирован; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена.

Нематериальные активы принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется исходя из фактически произведенных затрат на создание или приобретение нематериальных активов. Первоначальная стоимость нематериальных активов увеличивается на сумму фактических затрат на доведение нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны для использования. Банк оценивает все нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация нематериальных активов начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования нематериального актива. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Переоценка нематериальных активов не проводится.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Запасы

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы принимаются к учёту по первоначальной стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением, доставкой и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях, без налога на добавленную стоимость.

Запасы списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицам в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

Оценка топлива и горюче-смазочных материалов при выбытии происходит по средневзвешенной стоимости. Оценка остальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочным активом, предназначенным для продажи, признаются объекты: основных средств; нематериальных активов; недвижимости ВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, - если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определяется по наименьшей из имеющихся: балансовой стоимости актива, переводимого из других категорий имущества, или справедливой стоимости актива.

По долгосрочным активам, предназначенным для продажи, амортизация не начисляется. Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи и по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Под средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, принимаются к учету по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость не поддается надежной оценке, то активы принимаются по первоначальной стоимости, определяемой договором/актом приема-передачи/соглашением.

Переоценка средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором признан объект в составе средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Решения о выплате дивидендов, размере дивидендов, форме их выплаты по акциям принимаются Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

Отчетным периодом для определения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов являются I квартал, полугодие, девять месяцев и год. Отражение отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенных на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется только на балансе головного офиса Банка.

Отложенные налоговые обязательства

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах величина отложенного налогового обязательства подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы анализируется выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду отчасти или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, анализируется выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах;

- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию за 31 декабря 2017 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового законодательства, является высокой.

Операции с клиентами

Банк может открывать счета в рублях и иностранных валютах для учета средств финансовых организаций, коммерческих предприятий и организаций, некоммерческих организаций – резидентов Российской Федерации, а также юридических лиц – нерезидентов.

Банк может открывать банковские, депозитные счета физическим лицам - резидентам в рублях. Доля банковских и депозитных счетов занимает существенную часть в структуре пассивов Банка.

3.4. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Учетная политика на 2017 год, утвержденная 30 декабря 2016 года, подготовлена с учетом изменений, связанных с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности, Положений Банка России №№ 446-П, 448-П, 465-П, со вступлением в силу с 2017 года Положения Банка России № 579-П.

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

Данные на начало отчетного года были скорректированы в связи с внесением указанием Банка России от 06.12.2017 № 4637-У изменений в порядок отражения активов и обязательств в форме №0409806 раздельно, в связи с чем Банк не применил взаимозачет счетов 30233/30232.

Воздействие корректировок в целях сопоставимости данных бухгалтерского баланса на отчетную дату и на начало отчетного года представлено далее:

тыс. руб.	Первоначально представленная сумма за 31 декабря 2016 года	Сумма корректировки	Сумма после корректировки за 31 декабря 2016 года
Строка формы 0409806			
Строка 2. Прочие активы	81 668	15 074	96 742
Строка 13. Всего активов	4 755 399	15 074	4 770 473
Строка 21. Прочие обязательства	80 894	15 074	95 968
Строка 23. Всего обязательств	4 118 545	15 074	4 133 619

3.5. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В отчетном году фактические результаты оценки активов, обязательств, доходов и расходов существенно не отличаются от расчетных оценок.

Информация в части резервов на возможные потери представлена в Пояснении 5.5; в части справедливой стоимости финансовых инструментов – в Пояснении 4.2, в части переоценки основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – в Пояснении 4.6.

3.6. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»).

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указания Банка России № 3054-У, а также в соответствии с Учетной политикой Банка в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов со счета 706 «Финансовый результат текущего года»; на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих операций СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год были отражены следующие основные операции:

Операции по отражению событий после отчетной даты	2017 год
тыс. руб.	
регулирование налога на прибыль	3 315
регулирование отложенного налога на прибыль	(1 241)
регулирование прочих налогов	(23)
отчисления в Агентство по страхованию вкладов за 4 квартал 2017 года	(3 666)
корректировка организационно-управленческих и хозяйственных расходов	(1 956)
корректировка комиссионных расходов	(1 007)
корректировка комиссионных доходов	52
корректировка прочих операционных и других доходов	25
корректировка резервов на возможные потери	1
Совокупное влияние на прибыль после налогообложения	(4 500)
Прочий совокупный доход	(5 374)
Совокупное влияние на финансовый результат	(9 874)

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние и результаты деятельности Банка.

3.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД

Учетная политика ПАО Банк «Кузнецкий» на 2018 год утверждена 29.12.2017г. В ней сохранены основные принципы, в том числе принцип «непрерывности деятельности», и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2017 году. По состоянию на 1 января 2018 года существенные изменения в Учетную политику не вносились.

В течение 2018 года необходимые изменения могут быть внесены в Учетную политику в соответствии с законодательством РФ в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях.

3.8. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДШЕСТВУЮЩИЕ ПЕРИОДЫ

Существенные ошибки по статьям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

3.9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИБЫЛИ, ПРИХОДЯЩЕЙСЯ НА ОДНУ АКЦИЮ

Расчет прибыли, приходящейся на одну акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 № 29н, письмом ЦБ РФ от 26.10.2009 № 129-Т, представлен далее:

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Базовая прибыль Банка, руб.	55 563 429,20	38 713 713,40
	22 503 490 875	
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении, штук		22 503 490 875

Базовая и разводненная прибыль на акцию (руб. на 1 акцию)	0,0025	0.0017
--	--------	--------

Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну акцию. Разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ

№ строки ф.0409806 тыс. руб.		31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
1	Денежные средства	211 519	191 925
2	Средства в ЦБ РФ	120 990	165 743
2.1	(кроме обязательных резервов)	(31 292)	(27 743)
3	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь	53 829	160 561
	Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию (неснижаемые остатки)	(3 506)	(1 379)
	Итого денежные средства и их эквиваленты	351 540	489 107
3	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ с риском потерь	16 556	103 057
3	Резервы по корреспондентским счетам и незавершенным расчетам	(18 261)	(19 215)
3	Итого средства в кредитных организациях	52 124	244 403

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

4.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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, параметры активного рынка установлены внутренним нормативным документом Банка «Положение о размещении денежных средств в эмиссионные ценные бумаги». При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Банк отражает по справедливой стоимости следующие активы:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
 - недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.
- Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.
- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
 - Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
 - Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

4.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

тыс. руб.	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Депозит в Банке России	370 000	100 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	27 532	23 323
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 068 812	2 309 946
Ссуды физическим лицам	751 565	672 920
Итого ссудной задолженности	4 217 909	3 106 189
Резерв на возможные потери по ссудам клиентам - кредитным организациям	(69)	-
Резерв на возможные потери по ссудам клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(243 117)	(150 246)
Резерв на возможные потери по ссудам физическим лицам	(109 815)	(109 005)
Итого чистой ссудной задолженности	3 864 908	2 846 938

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов ссуд представлена далее:

тыс. руб.	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Депозит в Банке России	370 000	100 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	27 532	23 323
- межбанковские кредиты	18 500	15 000
- прочие размещенные средства	9 032	8 323
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 068 812	2 309 946
- кредиты муниципальным предприятиям	309 998	431 900
- кредиты крупному бизнесу	826 974	400 782
- кредиты малому и среднему бизнесу	1 846 952	1 425 567
- права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	84 888	51 697
Ссуды физическим лицам	751 565	672 920
- жилищные кредиты, из них:	182 895	121 148
<i>ипотечные кредиты</i>	<i>182 347</i>	<i>121 148</i>

- автокредиты	65 945	58 633
- иные потребительские кредиты	496 835	482 657
- кредитные карты и карты с лимитом "овердрафт"	3 147	9 858
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	2 743	624
Итого ссудной задолженности	4 217 909	3 106 189
Резервы на возможные потери по ссудам	(353 001)	(259 251)
Итого чистой ссудной задолженности	3 864 908	2 846 938

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

тыс. руб.	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Депозит в Банке России	370 000	100 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	27 532	23 323
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:	3 068 812	2 309 946
субъекты Российской Федерации и местного самоуправления	309 998	431 900
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	28 405	1 417
обрабатывающие производства, производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 113 818	670 202
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	157 050	52 375
строительство	310 282	203 784
транспорт и связь	336 890	200 014
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	24 897	19 742
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	360 418	452 162
прочие виды деятельности	256 937	131 985
Ссуды физическим лицам	170 117	146 365
	751 565	672 920
Итого ссудной задолженности	4 217 909	3 106 189
Резерв на возможные потери по ссудам	(353 001)	(259 251)
Итого чистой ссудной задолженности	3 864 908	2 846 938

Далее представлена информация по концентрации ссудной и приравненной к ней задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по географическим сегментам:

тыс. руб.	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Пензенская область	3 535 035	2 886 250
другие регионы Российской Федерации	682 874	219 939
	4 217 909	3 106 189

Кредиты клиентам, зарегистрированным на территории Пензенской области, составляют на конец 2017 года свыше 83% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности (на конец 2016 года – свыше 92%).

Информация о ключевых допущениях и суждениях при оценке резерва на возможные потери представлена далее:

Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

по ссудам, отнесенным ко 2-4 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва с применением дифференцированного подхода в рамках диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества, а именно:

- процент резервирования рассчитывается дифференцированно с помощью линейной функции, в рамках диапазонов, установленных Положением ЦБ РФ № 590-П;
- значения показателя пересчитываются из итоговой суммы оценочных баллов, набранных заемщиком по значениям двух показателей: «Финансовое положение заемщика» и «Категория качества обслуживания долга заемщиком», в процент резервирования ссуды;
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет ставки резервирования, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, приведена в Пояснении 9.5.

4.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Информация о финансовых вложениях в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена далее:

тыс. руб.	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации		
балансовая стоимость	496 487	78 589
величина переоценки	7 212	480
	503 699	79 069
Облигации кредитных организаций		
балансовая стоимость	50 375	165 254
величина переоценки	263	685
резервы на возможные потери	-	(99)
	50 638	165 840
Корпоративные облигации		
балансовая стоимость	41 218	215 024
величина переоценки	304	561
	41 522	215 585
Итого долговые ценные бумаги	595 859	460 494
Долевые ценные бумаги		
балансовая стоимость	2	2
величина переоценки	2	2
Итого долевые ценные бумаги	4	4
Всего финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	595 863	460 498

Облигации кредитных организаций представлены биржевыми процентными облигациями российских банков, с номиналом в российских рублях.

Корпоративные облигации представлены биржевыми процентными облигациями российских компаний с номиналом в российских рублях, котируемыми на организованном рынке, которые обращаются на Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ), специализирующихся в области производства, финансовой деятельности.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний с номиналом в российских рублях, котируемыми на организованном рынке, которые обращаются на Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ), специализирующихся в энергетическом секторе.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участия, а также финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переданных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по видам долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Уплаченная премия	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
	тыс. руб.					
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	487 398	292	2 253	6 544	2018-2019	6.70-7.50%
Облигации кредитных организаций	49 000	210	-	1 165	2020-2023	11,10-12,50%
Корпоративные облигации	39 774	-	42	1 402	2021-2023	8,65-8,90%
	576 172	502	2 295	9 111		

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по видам долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Уплаченная премия	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
	тыс. руб.					
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	78065		256	268	2017 - 2019	6.80-7.40
Облигации кредитных организаций	160 044	853	-	4 357	2018-2024	10.15-12.50

Корпоративные облигации	208991	1443	54	4536	2017-2025	8.50-14.75
	<u>447 100</u>	<u>2 296</u>	<u>310</u>	<u>9 161</u>		

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch, Moody's:

тыс. руб.	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Долговые ценные бумаги		
Кредитный рейтинг выше BBB +	-	-
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	545 221	326 498
Кредитный рейтинг BB и ниже	50 638	123 635
Не имеющие кредитного рейтинга	-	10 361
	<u>595 859</u>	<u>460 494</u>
Долевые ценные бумаги		
Кредитный рейтинг выше BBB +	-	-
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	4	4
Кредитный рейтинг BB и ниже	-	-
Не имеющие кредитного рейтинга	-	-
	<u>4</u>	<u>4</u>
Итого финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>595 863</u>	<u>460 498</u>

Информация о ценных бумагах, переклассифицированных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения», приведена в Примечании 4.5.

4.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена далее:

тыс. руб.	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	99 599
	-	<u>99 599</u>

Ценные бумаги, переклассифицированные в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» в категорию «удерживаемые до погашения» из категории «имеющиеся в наличии для продажи» по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года, были погашены в отчетном периоде.

Облигации федерального займа Российской Федерации были представлены процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов РФ, с номиналом в российских рублях.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел ценных бумаг, удерживаемых до погашения, переданных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

4.6. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ И ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕ ИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Оборудование, не введенное в эксплуатацию	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	462 074	150 392	10 252	141	6 470	280	139 383	768 992
Поступления	-	5 099	2 696	9 734	4 224	13 574	300	35 627
Выбытия	-	(11 010)	(1 203)	(8 600)	-	(13 613)	-	(34 426)
Переоценка	26 054	-	-	-	-	-	12 867	38 921
Остаток по состоянию за 31 декабря 2017 года	488 128	144 481	11 745	1 275	10 694	241	152 550	809 114
Амортизация								
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	63 139	111 234	6 014	-	1 941	-	-	182 328
Начисленная амортизация за отчетный период	8 465	12 715	727	-	2 322	-	-	24 229
Выбытия	-	(11 010)	(1 203)	-	-	-	-	(12 213)
Переоценка	4 251	-	-	-	-	-	-	4 251
Остаток по состоянию за 31 декабря 2017 года	75 855	112 939	5 538	-	4 263	-	-	198 595
Балансовая стоимость по состоянию за 31 декабря 2017 года	412 273	31 542	6 207	1 275	6 431	241	152 550	610 519

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Оборудование, не введенное в эксплуатацию	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Остаток по состоянию за 31 декабря 2015 года	306 740	148 263	10 641	-	90	95 489	150 138	711 361
Переклассификация	x	x	x	x	4 353	(95 208)	x	(90 855)
Поступления	-	2 140	-	2 606	2 117	15 375	1 049	23 287
Выбытия	-	(11)	(389)	(2 465)	(90)	(15 376)	(4 478)	(22 809)
Переоценка	155 334	-	-	-	-	-	(7 326)	148 008
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	462 074	150 392	10 252	141	6 470	280	139 383	768 992
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию за 31 декабря 2015 года	34 669	95 798	5 296	-	28	8 046	-	143 837
Переклассификация	x	x	x	x	x	(8 046)	x	(8 046)
Начисленная амортизация за год	5 972	15 447	1 107	-	1 948	-	-	24 474
Выбытия	-	(11)	(389)	-	(35)	-	-	(435)
Переоценка	22 498	-	-	-	-	-	-	22 498
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	63 139	111 234	6 014	-	1 941	-	-	182 328
Балансовая стоимость по состоянию за 31 декабря 2016 года	398 935	39 158	4 238	141	4 529	280	139 383	586 664

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории здания и земля, на регулярной основе. Переоценка объекта основных средств производится 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.

Последняя переоценка объектов основных средств указанной категории, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, произведена 31 декабря 2017 года. Переоценка была осуществлена на основании результатов экспертного заключения независимых оценщиков, имеющих необходимую профессиональную квалификацию и опыт оценки активов такой категории. Все расчеты и заключения были выполнены профессиональным оценщиком в соответствии с общепринятыми методиками, а также нормативными документами в области оценочной деятельности.

Оценщиком выступило Общество с ограниченной ответственностью «Омега». Оценщики: Букреева Евгения Александровна (член Некоммерческого партнерства «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» г.Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513).

Допущения и ограничительные условия, использованные оценщиком при проведении оценки:

В соответствии с пунктом 2.21 Положения Банка России № 448-П кредитная организация учитывает группы однородных объектов основных средств «Земельные участки» и «Здания» по переоцененной стоимости. При выборе данной модели учета объекты основных средств переоцениваются по справедливой стоимости. Оценка по справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость – оценка, основанная на рыночных данных. Цель оценки справедливой стоимости – определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Дополнительно следует отметить, что справедливая стоимость и рыночная стоимость (основываясь на нормативных документах, в которых используется эти понятия) должны определяться исходя из сложившихся рыночных условий на дату проведения оценки.

Применяемые стандарты оценки - ФСО № №1, 2, 3, 7, 10, Стандарты и правила оценочной деятельности, утвержденные СРО, членом которой является оценщик.

По результатам оценки, проведенной специалистом Банка по оценке залога, Банком проведена проверка адекватности методов определения справедливой стоимости активов, математической точности модели оценки и чувствительности получаемых оценок к изменениям в параметрах модели. Результаты тестирования модели свидетельствуют об отсутствии необходимости в доработке модели оценки.

Положительное влияние переоценки основных средств на собственный капитал Банка составило 21 803 тыс. рублей, с учетом отложенного налога – 17 442 тыс. рублей. В результате проведенной переоценки недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, увеличение балансовой стоимости в сумме 13 023 тыс. рублей было отражено в составе доходов Банка, в сумме 156 тыс. рублей - в составе расходов Банка.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 31 декабря 2017 года в сумме 135 411 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года - 126 821 тыс. руб.), земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 31 декабря 2017 года в сумме 8 479 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года – 7 396 тыс. руб.).

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию за 31 декабря 2017 года составили 12 069 тыс. руб.

На отчетную дату Банк не имел:

ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;

основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств;

договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.7. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию за 31 декабря 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс. руб.	<u>Недвижимость</u>	<u>Земля</u>	<u>Прочее</u>	<u>Всего</u>
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	36 591	34 281	13 775	84 647
Выбытия	-	-	(9 055)	(9 055)
	<u>36 591</u>	<u>34 281</u>	<u>4 720</u>	<u>75 592</u>
Убытки от обесценения	(12 151)	(3 474)	(2 736)	(18 361)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2017 года	24 440	30 807	1 984	57 231

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию за 31 декабря 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	<u>Недвижимость</u>	<u>Земля</u>	<u>Прочее</u>	<u>Всего</u>
Остаток по состоянию за 31 декабря 2015 года	x	x	x	x
Переклассификация	41 725	8 240	6 350	56 315
Поступления	1 571	33 821	9 858	45 250
Перевод из других категорий	-	-	6 672	6 672
Переоценка (+)	3 056	-	-	3 056
Переоценка (-)	(3 058)	-	(4 728)	(7 786)
Выбытия	(6 703)	(7 780)	(4 377)	(18 860)
Списания	-	-	-	-
	<u>36 591</u>	<u>34 281</u>	<u>13 775</u>	<u>84 647</u>
Убытки от обесценения	(6 830)	(45)	(2 432)	(9 307)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	29 761	34 236	11 343	75 340

4.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ

Информация о структуре прочих активах представлена далее:

тыс. руб.	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Прочая дебиторская задолженность	72 673	58 661
Требования по получению процентов	27 210	21 278
Резерв под обесценение	(31 942)*	(27 781)*
Всего прочих финансовых активов	67 941	52 158
Расходы будущих периодов	2 271	2 683
Материалы и расчеты с поставщиками	17 130	1 414
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	30 418	31 348

Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	656	1 072
Прочие	4552	2 709
Резерв под обесценение	(17 450)	(9 716)
Всего прочих нефинансовых активов	37 577	29 510
	105 518	81 668

* в т.ч. -672 (-325) тыс. рублей – часть балансового счета 30226, не вошедшая в код А30226/А3.1

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

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	27 781	9 716	37 497
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	6 619	7 750	14 369
Списания	(2 458)	(16)	(2 474)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	31 942	17 450	49 392

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

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	27 952	1 869	29 821
Переклассификация	(4)	408	404
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	987	7 444	8 431
Списания	(1 154)	(5)	(1 159)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	27 781	9 716	37 497

Информация о сроках, оставшихся до погашения по прочим активам, приведена в Пояснении 9.5.

4.9. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТАХ, ДЕПОЗИТАХ И ПРОЧИХ СРЕДСТВАХ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

тыс. руб.	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Кредиты Банка России	459 012	-
	459 012	-

Ниже представлена информация об объемах и условиях привлечения кредитов Банка России:

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Срок возврата	2018 год	-
Годовая ставка (%)	6,50	-
Сумма (тыс. руб.)	7 000	-

Срок возврата		-
Годовая ставка (%)	2019 год	-
Сумма (тыс. руб.)	6,50	-
	83 250	
Срок возврата		-
Годовая ставка (%)	2020 год	-
Сумма (тыс. руб.)	6,50	-
	368 762	

Кредиты Банка России получены в рамках участия в Программе стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства под поручительство АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

4.10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

тыс. руб.	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Межбанковские кредиты и депозиты	17 217	35 962
	<u>17 217</u>	<u>35 962</u>

Ниже представлена информация об объемах и условиях привлечения межбанковских кредитов и депозитов:

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Срок возврата	-	2021 год
Годовая ставка (%)	-	13,50
Сумма (тыс. руб.)	-	23 200
Стоимость обеспечения (тыс. руб.)	-	23 200
Срок возврата	2018 год	2017 год
Годовая ставка (%)	4,75	5,00
Сумма (тыс. евро)	250	200
Сумма (рублевый эквивалент - тыс. руб.)	17 217	12 762
Стоимость обеспечения (тыс. руб.)	18 500	15 000

Межбанковские кредиты и депозиты представлены кредитами российских банков в евро. (31 декабря 2016 г. - в валюте РФ и евро).

4.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

тыс. руб.	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Средства в расчетах	708	574
Текущие счета и депозиты до востребования	1 379 820	1 223 035
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	609 331	451 713
- средства юридических лиц	770 489	771 322
Срочные депозиты	2 955 002	2 724 039
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 468 133	2 141 527
- средства юридических лиц	486 869	582 512
	<u>4 335 530</u>	<u>3 947 648</u>

Структура счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности, представлен далее:

тыс. руб.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
производство	395 470	331 384
услуги	182 901	180 395
строительство	103 702	107 905
транспорт и связь	46 755	75 673
торговля	28 061	34 417
сельское хозяйство	6 016	38 423
прочие	7 584	3 125
	770 489	771 322

Структура депозитов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности, представлен далее:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
производство	213 070	223 191
услуги	182 660	183 598
сельское хозяйство	64 000	135 700
транспорт и связь	21 663	17 880
торговля	3 576	4 142
строительство	1 900	2 200
прочие	-	15 801
	486 869	582 512

Далее представлена информация по концентрации средств клиентов по географическим сегментам:

тыс. руб.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Пензенская область	4 313 954	3 920 311
другие регионы Российской Федерации	21 576	27 337
	4 335 530	3 947 648

Средства клиентов, привлеченные на территории Пензенской области, составляют свыше 99% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

4.12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

В 2017 и 2016 годах Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

4.13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Информация о прочих обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательства по уплате процентов	29 049	24 992
Средства в расчетах	12 666	28 006
Прочая кредиторская задолженность	8 056	9 128
Всего прочих финансовых обязательств	49 771	62 126
Задолженность по расчетам с персоналом	12 844	9 982
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	4 994	6 067

Прочие	2 312	2 719
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	48	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	20 198	18 768
	69 969	80 894

Информация о сроках, оставшихся до погашения по прочим обязательствам, приведена в Пояснении 9.5.

Информация о неисполненных кредитной организацией обязательствах:

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

4.14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

За 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 225 034 908 рублей 75 копеек и разделен на 22 503 490 875 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

Общее количество размещенных акций – 22 503 490 875 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

Количество объявленных акций – 16 154 759 125 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

В течение 2017 и 2016 годов дополнительный выпуск акций не производился.

Эмиссионный доход за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в размере 41 233 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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.

Ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, Уставом Банка не предусмотрено. Банк не имеет акций в собственности.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком акционерам, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка.

Объем нераспределенной прибыли за 2017 год, доступной к распределению, составил 55 563 тыс. руб. (2016 год: 38 713 тыс. руб.).

4.15. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Информация о внебалансовых обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери
Лимиты по кредитным линиям и овердрафтам,	207 609	1 014	602 996	6 020
<i>в том числе по категориям качества:</i>				
1	158 750	-	485 255	-
2	41 331	481	91 247	1 760
3	7 126	356	25 164	3 537
4	402	177	1 198	609
5	-	-	132	114
Выданные гарантии	21 645	216	-	-
<i>в том числе по категориям</i>				

качества:

1	-	-	-	-
2	21 645	216	-	-
Условные обязательства некредитного характера	<u>12 429</u>	<u>-</u>	<u>753</u>	<u>-</u>

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВИДАМ РАЗМЕЩЕННЫХ СРЕДСТВ

тыс. руб.	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	458 071	464 523
Кредиты юридическим лицам	333 484	317 214
Кредиты физическим лицам	101 215	125 004
Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее	23 372	22 305
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	47 935	40 611
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43 844	28 821
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 091	11 790
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	26 830	40 443
Кредиты Банкам	12 643	16 170
Корреспондентские счета НОСТРО	774	14 286
Средства в Банке России	13 413	9 987
	<u>532 836</u>	<u>545 577</u>

5.2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ

тыс. руб.	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	219 160	297 967
Срочные депозиты физических лиц	177 190	248 617
Срочные депозиты юридических лиц	37 286	44 239
Расчетные счета юридических лиц	2 401	3 695
Средства до востребования физических лиц	1 880	1 363
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	403	53
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	18 689	1 707
Депозиты Банка России	17 115	-
-Срочные кредиты банков	1 574	1 707
	<u>237 849</u>	<u>299 674</u>
Чистые процентные доходы	294 987	245 903

5.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

тыс. руб.	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Комиссионные доходы		
Осуществление переводов денежных средств	101 488	95 637
Расчетно-кассовое обслуживание	82 493	70 192
Ведение банковских счетов	37 995	30 457
Прочие	18 733	15 596
	<u>240 709</u>	<u>211 882</u>
Комиссионные расходы		
Осуществление переводов денежных средств	14 978	15 337

Инкассация	4 208	4 332
Расчетно-кассовое обслуживание	741	270
Прочие	4 710	3 685
	24 637	23 624
Чистые комиссионные доходы	216 072	188 258

5.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала	164 582	158 716
Административно-хозяйственные расходы	126 134	122 246
Амортизация	24 229	24 438
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	13 848	8 697
Прочие операционные расходы	4 399	36 027
	333 192	350 124

5.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ

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

тыс. руб.	Остатки за 31.12.2016	Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	Списание за счет резерва	Остатки за 31.12.2017
Корреспондентские счета и незавершенные расчеты	19 215	(954)	-	18 261
Ссудная и приравненная к ней задолженность	259 251	112 978	(19 228)	353 001
Ценные бумаги	99	(99)	-	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 307	9 054	-	18 361
Прочие активы	37 497	14 369	(2 474)	49 392
Условные обязательства кредитного характера	6 020	(4 790)	-	1 230
Оценочные обязательства некредитного характера	-	130	(82)	48
	331 389	130 688	(21 784)	440 293

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

тыс. руб.	Остатки за 31.12.2015	Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	Списание за счет резерва	Переклас- сифика- ция	Остатки за 30.09.2016
Корреспондентские счета и незавершенные расчеты	19 000	540	-	-	19 540
Ссудная и приравненная к ней задолженность	207 402	54 749	(2 900)	-	259 251
Ценные бумаги	-	99	-	-	99
Внеоборотные	8 046	-	-	(8 046)	-

запасы					
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	1 665	-	7 642	9 307
Прочие активы	29 552	8 375	(1 159)	404	37 172
Условные обязательства кредитного характера	5 148	872	-	-	6 020
Оценочные обязательства некредитного характера	-	62	(62)	-	-
	269 148	66 362	(4 121)	-	331 389

5.6. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ТЕХ, КОТОРЫЕ ВОЗНИКАЮТ В СВЯЗИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО ТЕКУЩЕЙ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 375	10 534
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(41)	(2 374)
	7 334	8 160

5.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Налог на прибыль	13 780	12 662
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(464)	(3442)
Прочие налоги, в т.ч.:	16 137	17 502
НДС	9 573	7 601
Налог на имущество	5 396	8 526
Транспортный налог	94	102
Земельный налог	306	426
Прочие налоги	768	847
	29 453	26 722

Информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена далее:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	10 393	11 368
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	3 387	1 294
Всего налог на прибыль	13 780	12 662

Информация по расходу (доходу) по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
-----------	-----------------	-----------------

Расход по текущему налогу на прибыль	13 780	12 662
Изменение отложенного налога	(464)	(3442)
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	13 316	9 220

В 2017 и 2016 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам, ставка по которым 15%.

5.8. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

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

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Краткосрочные вознаграждения	159 359	155 941
Заработная плата	123 845	120 950
Налоги и отчисления по заработной плате	35 179	34 610
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	335	381
Долгосрочные вознаграждения	4 483	2 346
Прочие долгосрочные вознаграждения	4 483	2 346
	163 842	158 287

5.9. ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ (РАСХОДАХ) ПО ВЫБЫТИЮ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Доходы от выбытия основных средств в 2017 году составили 432 тыс. руб. (2016: 131 тыс. руб.).

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ №395-П»).

В отчетном периоде нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню и рассчитывались в соответствии с подходами, предусмотренными п.2.3 Инструкциями Банка России : от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция №139-И») – до 27.07.2017 года; от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция №180-И») – с 28.07.2017 года. Для обеспечения текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банка осуществляются с учетом требований к капиталу.

Нормативные требования к показателям достаточности собственных средств (капитала):

норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – не менее 4,5%;

норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – не менее 6,0%;

норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – не менее 8,0%.

Собственные средства (капитал) Банка могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Собственные средства (капитал) итого, в т. ч.:	775 959	734 138
Основной капитал	478 146	447 055

Базовый капитал	478 146	447 055
Уставный капитал	225 035	225 035
Эмиссионный доход	41 233	41 233
Резервный фонд	11 252	11 252
Нераспределенная прибыль (убыток):	207 057	175 493
- прошлых лет	155 494	136 780
- отчетного года	51 563	38 713
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(6 431)	(5 958)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	297 813	287 083
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	4 048	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	93 736	104 496
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	200 029	182 587

Данные были пересчитаны с учетом операций СПОД (событий после отчетной даты).

В составе капитала Банка уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, а также субординированный кредит с дополнительными условиями отсутствуют.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанным в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, представлена далее:

тыс. руб.	2017 год		2016 год	
	создание резервов	восстановление резервов	создание резервов	восстановление резервов
Ссудная и приравненная к ней задолженность	846 277	733 299	897 944	843 195
Корреспондентский счета и незавершенные расчеты	1 760	2 714	10 111	9 627
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1	100	99	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	506	506
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 153	1 099	6 357	4 692
Прочие активы	48 787	34 418	51 813	43 382
Условные обязательства кредитного характера	188 147	192 937	150 271	149 399
Оценочные обязательства некредитного характера	237	107	71	9
	1 095 362	964 674	1 117 172	1 050 810

Банк в составе данной годовой отчетности не рассчитывает показатели с участием регулятивного капитала, не являющиеся обязательными нормативами, установленными Банком России.

Информация о сумме активов, взвешенных по уровню риска, представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	3 560 349	2 951 617
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	21 429	-

Операции с повышенным коэффициентом риска	757 715	628 364
Риск по операциям со связанными сторонами	761	8 425
Рыночный риск	244 614	699 905
Операционный риск, с учетом коэффициента 12.5	817 387	787 425
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом	5 402 255	5 075 736
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия основным капиталом	5 152 223	4 847 507
Базовый капитал	478 146	447 055
Основной капитал	478 146	447 055
Собственные средства (капитал)	775 959	734 138
Достаточность базового капитала, % (Н1.1) (нормативное значение >= 4,5%)	9,28	9.22
Достаточность основного капитала, % (Н1.2) (нормативное значение >= 6%)	9,28	9.22
Достаточность собственных средств (капитала), % (Н1.0) (нормативное значение >= 8%)	14,36	14.46

В приведенной выше таблице, в качестве активов, взвешенных по уровню риска, показана величина знаменателя, используемая при расчете нормативов достаточности капитала.

Данная величина включает в себя: кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах; кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах; операции с повышенным коэффициентом риска, величина которых умножена на коэффициенты от 1,1 до 6,0; риск по операциям со связанными сторонами, величина которого умножена на коэффициент 1,3; операционный риск, величина которого умножена на коэффициент 12,5; рыночный риск, включающий в себя валютный риск и процентный риск, умноженный на коэффициент 12,5.

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2017 году представлена далее:

	Нормативное значение	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	8.00	10.96	14.85
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1(%)	4.50	8.01	9.35
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2(%)	6.00	8.01	9.35

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2016 году представлена далее:

	Нормативное значение	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	8.00	10.75	14.46
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1(%)	4.50	7.97	9.22
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2(%)	6.00	7.97	9.22

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета по форме 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления (форма 0409806), по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены далее:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Данные на начало года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату	Данные на начало года
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	266 268	266 268	X	X	X	X
	в том числе:							
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	266 268	266 268	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	266 268	266 268
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	-	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	204 077	182 587
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 352 747	3 983 610	X	X	X	X
	в том числе:							
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	-	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	204 077	182 587
2.2.1					из них: субординированные кредиты	X		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	<u>10</u>	610 519	586 664	X	X	X	X
	в том числе:							
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	5 145	2 717	X	X	X	X
	из них:							

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>8</u>	-	-
	(строка 5.1 таблицы)				(строка 5.1 таблицы)			
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	5 145	2 717	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	5 145	2 717
	(строка 5.2 таблицы)							
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 286	1 812	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	1 286	1 812
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	102	136	X	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	102	136	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	-	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	-	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	43 830	38 049	X	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	-	X	X	-	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	5 145	2 717	X	X	-	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	-	-	X	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	-	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	-	-

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 512 895	3 651 438	X	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	-	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	-	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	-	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	-	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	-	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	-	-

ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И ВОССТАНОВЛЕНИЯ УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ, ПРИЗНАННЫХ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА В СОСТАВЕ КАПИТАЛА

тыс. руб.	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7 875	1 822
Отрицательная переоценка ценных бумаг, переклассифицированных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» согласно Указанию ЦБ РФ от 18.12. 2014 г. № 3498-У	-	(930)
	<u>7 875</u>	<u>892</u>

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Информация о значении показателя финансового рычага и величине показателей, используемых для расчета показателя финансового рычага, представлена далее:

тыс. руб.	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	5 332 131	4 507 289
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	42 089	59 698
Основной капитал	478 146	447 055
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 374 220	4 566 987
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8.9	9.8

Основной причиной расхождений между величиной балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага и размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, является разница в правилах их формирования, установленных Указанием Банка России № 4212-У. За отчетный период существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, отсутствуют.

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с критериями ст. 76, Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ " О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

У Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, а также существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств

Остатки невостребованных кредитных линий по кредиту «овернайт» в рамках Положения ЦБ РФ №236-П от 4 августа 2003 г. «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг составили за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года 100 000 тыс. руб.

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

9.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

В Банке разработана «Стратегия управления рисками и капиталом», включающая организацию внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»), организацию системы управления рисками в рамках ВПОДК, организацию процедур управления капиталом, организацию процедур стресс-тестирования, отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК и направленная на оценку достаточности капитала на покрытие существенных для Банка рисков.

«Порядок управления рисками и капиталом» в Банке устанавливает общие подходы к управлению рисками и капиталом, в том числе наиболее значимыми рисками, возникающими в процессе достижения Банком целей своей деятельности, и направлен на количественное определение размера существенных для Банка рисков.

Банк применяет базовый подход к определению совокупного объема необходимого Банку капитала, используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И, а также Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П.

В 4 квартале утверждены изменения в «Стратегию управления рисками и капиталом» Банка, направленные на совершенствование внутренних процедур управления рисками и капиталом.

Эффективный риск-менеджмент является одним из ключевых аспектов кредитной организации.

Управление рисками Банка осуществляется на основе следующих принципов:

- ответственность и полномочия - руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений Банка несут ответственность за управление рисками Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями;
 - совершенствование деятельности - управление рисками Банка направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры Банка, обеспечивающих достижение целей деятельности Банка;
 - интеграция в бизнес-процессы - управление рисками Банка является неотъемлемой частью его бизнес-процессов, в том числе принятия управленческих решений;
 - осведомленность - руководство Банка, руководители структурных подразделений Банка должны быть своевременно осведомлены о рисках Банка, связанных с выполняемыми (курируемыми) ими бизнес-процессами Банка и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков;
 - существенность и целесообразность - принятие решений о реагировании на риски Банка осуществляется исходя из уровня рисков и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;
 - предотвращение, выявление и управление конфликтами интересов - в Банке реализуется комплекс мер по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, которые могут возникнуть в деятельности Банка, в том числе посредством разделения полномочий;
 - ясное выражение неопределенности - система управления рисками Банка обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков Банка на основе информации (исторических данных, прогнозов, и другой информации), позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации;
 - непрерывность - процессы управления рисками Банка выполняются на постоянной основе;
 - обучение - в Банке обеспечивается прохождение работниками, вовлеченными в процессы управления рисками Банка, обучения современным стандартам и практикам управления рисками.
- Целью системы управления риском (риск-менеджмента) является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным

потерям.

Цель системы управления рисками деятельности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Управление рисками Банка предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов: идентификация рисков, оценка рисков, реагирование на риски, мониторинг рисков, подготовка отчетности о рисках.

Управление рисками осуществляют Совет директоров Банка, Правление Банка, Комитет по активам и пассивам, Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет, отдел управления рисками, отдел анализа кредитных рисков, Служба финансового мониторинга, Службы внутреннего аудита и внутреннего контроля.

Совет Директоров утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, а также порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией и эффективностью.

Председатель Правления и Правление утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

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.

Основными функциями Комитета по управлению активами и пассивами являются разработка стратегии формирования активов и пассивов Банка, выработка рекомендаций для формирования финансовых ресурсов и их размещения, определение процентной политики Банка, установление лимитов на отдельные виды активных операций (размер удельного веса ликвидных активов) в пределах своих полномочий, контроль за соблюдением обязательных нормативов Банком.

Комитет по управлению рисками: обеспечивает совершенствования системы риск-менеджмента и текущее управление банковскими рисками и капиталом, а также коллегиальное рассмотрение вопросов и принятия решений по минимизации всех видов рисков Банка.

Отдел анализа кредитных рисков проводит независимый анализ кредитоспособности заемщиков и контрагентов для оценки рисков при совершении операций, связанных с размещением средств, предоставлением банковских гарантий.

Отдел управления рисками разрабатывает методологию по оценке рисков и капитала, разрабатывает методологию ВПОДК, обеспечивает установление лимитов, контроль их соблюдения, составляет отчет о выполнении обязательных нормативов, достижении сигнальных значений и фактах нарушения лимитов, готовит отчёты об уровне рисков и отчетность ВПОДК, которые доводятся до сведения Совета Директоров, Правления; проводит стресс-тестирования различных видов банковских рисков и их оценку и доводит информацию о результатах стресс-тестирования до сведения Правления и Совета Директоров.

Служба финансового мониторинга осуществляет разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Служба внутреннего контроля осуществляет внутренний контроль и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, а также оценку и управление регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала, а также системы ВПОДК, проводит оценку эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков и управление ими, и осуществляет валидацию моделей

количественной оценки риска (в случае использования количественной оценки), по результатам которой информирует Совет директоров Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения (в случае их наличия). Служба внутреннего аудита предоставляет на Совет директоров заключение о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом Банка, в также в иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК (в случае наличия такой необходимости).

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риск, риск концентрации.

Из приведенного выше перечня рисков, подлежащих управлению, Банк выделил значимые риски: кредитный, рыночный, операционный, риск концентрации и процентный риски. Перечень значимых рисков определяется Банком ежегодно.

На основе применяемой классификации рисков Банк разрабатывает методологию выявления источников возникновения риска и определяет способы идентификации каждого вида риска в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по организации системы управления рисками.

К основным методами управления различными видами рисков Банка относятся: резервирование, страхование, лимитирование, хеджирование, диверсификация, анализ сценариев.

В целях поддержания принимаемых рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, применяются следующие основные способы и механизмы управления рисками и снижения их уровня до приемлемого: постоянный мониторинг уровня внешних и внутренних факторов риска и анализ их влияния на уровень принимаемых рисков, лимитирование, распределение риска, поддержание капитала Банка, формирование резерва на покрытие потерь.

Основополагающими документами по управлению рисками в Банке являются: «Стратегия управления рисками и капиталом», «Порядок управления рисками и капиталом», «Кредитная политика на 2016-2017гг.», «План мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций» и другие внутренние нормативные документы.

«Стратегия управления рисками и капиталом» включает организацию: ВПОДК, системы управления рисками в рамках ВПОДК, процедур управления капиталом, процедур стресс-тестирования, отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и направлена на оценку достаточности капитала на покрытие существенных для Банка рисков. Банк стремится к обеспечению безубыточности деятельности, с учетом достаточного уровня покрытия рисков.

«Порядок управления рисками и капиталом» устанавливает общие подходы к управлению рисками и капиталом, в т. ч. и наиболее значимыми рисками, возникающими в процессе достижения Банком целей своей деятельности и направлен на количественное определение размера существенных для Банка рисков.

Подразделение по управлению рисками доводит информацию об уровне рисков Правлению Банка и Совету директоров с периодичностью, представленной в таблице, расположенной ниже:

Вид банковского риска	Сроки предоставления отчетов			
	Правлению		Совету Директоров	
Риск потери ликвидности Правовой риск и риск потери деловой репутации Кредитный риск Рыночный риск (фондовый, процентный, валютный, товарный) Операционный риск Стратегический риск Процентный риск Комплаенс - риск Риск концентрации	Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах достаточности капитала – ежемесячно, по остальным – с периодичностью, определенной внутренними документами по каждому виду риска	Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов - <u>по мере выявления указанных фактов.</u>	Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах достаточности капитала - <u>ежеквартально</u>	Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов – <u>по мере выявления указанных фактов</u>
Стресс – тестирование	Не реже 1 раза в год			

Совет Директоров осуществляет контроль за эффективностью управления рисками путем заслушивания отчетов подразделения по управлению рисками по всем рискам не реже 1 раза в полгода.

Периодичность предоставления информации по отдельным видам рисков регламентирована соответствующими внутренними документами по каждому виду риска.

9.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система лимитов, система полномочий и принятия решений, система мониторинга, система контроля.

Принципы управления кредитным риском:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При данной оценке комбинируются финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией, полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применять необходимые методы его регулирования;
- принцип объективности - оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Система управления кредитным риском Банка включает в себя строгое соблюдение внутренних нормативных документов, определяющих:

- порядок идентификации кредитного риска,
- методы и подходы к оценке финансового положения контрагентов по сделке;
- порядок экспертизы механизма кредитования и в целом уровня рисков по сделке;
- порядок установления и контроля лимитов, ограничивающих объемы требований к заемщикам и контрагентам,
- распределение полномочий при принятии кредитных решений;
- порядок управления кредитным портфелем, в том числе его мониторинга и администрирования,
- способы минимизации кредитных рисков,
- проведение постоянного мониторинга осуществляемых кредитных сделок и исполнения условий соглашений по обеспечению кредитных обязательств (в том числе с использованием механизма выездных проверок) с целью уточнения их качества, выявления на ранних стадиях признаков потенциальной потребности и формирования адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Процедуры управления кредитным риском включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методологию оценки финансового положения заемщиков и качества ссуд;
- требования к обеспечению и методологию его оценки;
- методики определения и порядок установления лимитов.

Управление кредитным риском предусматривает ряд мероприятий в различных областях: организационные, кадровые мероприятия, специальные мероприятия по защите Банка от нарушений кредитного процесса и т.п.

Организационные мероприятия предусматривают определение обязанностей круга лиц, занятых кредитованием. Организация кредитного процесса с позиции управления кредитным риском заключается в:

- разработке кредитной политики;
- формулировании стратегии кредитования, как одной из составляющих стратегии Банка;
- принятии решений об организационной структуре управления кредитными операциями;
- установлении систем минимизации риска;
- организации порядка рассмотрения кредитных заявок;
- установлении полномочий / компетенции на выдачу кредитов и т.д.

Кадровые мероприятия охватывают обучение и повышение квалификации сотрудников, занятых кредитованием.

К специальным мероприятиям управления кредитным риском относятся инструменты, применяемые Банком в процессе ведения кредитных операций, прежде всего лимиты кредитования.

К методам регулирования риска кредитного портфеля относятся: диверсификация, концентрация, лимитирование, резервирование.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов.

Методология оценки кредитного риска предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска (идентификацию факторов риска, выявление его источников, наличие связанного кредитования и концентрацию кредитного риска);

- количественную оценку риска кредитного портфеля (определение уровня (степени) риска).

Качественная и количественная оценка риска осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Банком проводится анализ и оценка кредитного риска по предоставляемым Банком кредитам юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам. Такой анализ производится при рассмотрении кредитной заявки клиента в соответствии с внутренними документами Банка.

В период действия кредитного договора оценка кредитного риска проводится на постоянной основе в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положения ЦБ РФ №590-П).

Кредитный риск контрагента – вероятность невыполнения контрактных обязательств контрагентом (в части производных финансовых инструментов, сделками РЕПО и аналогичными сделками). Оценка кредитного риска контрагента производится в соответствии с методикой, установленной Приложениями № 3 «Методика расчета кредитного риска по ПФИ» и № 7 «Методика расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента» к Инструкции Банка России № 180-И.

Кредитный риск контрагента у Банка в течение 2017г. отсутствовал.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию за 31 декабря 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	иные категории	Всего
Денежные средства	211 519	-	-	-	-	-	211 519
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	107 200	-	-	13 790	-	-	120 990
Средства в кредитных организациях	-	18 426	-	33 698	-	-	52 124
Чистая ссудная задолженность	370 000	295 855	-	2 966 673	-	232 380	3 864 908
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	595 863	595 863
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	3 383	3 383
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	102	102
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	419 942	-	190 577	610 519
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	57 231	57 231
Прочие активы	-	2 112	-	62 967	-	40 439	105 518
	688 719	316 393	0	3 497 070	0	1 119 975	5 622 157

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию за 31 декабря 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	иные категории	Всего
Денежные средства	191 925	-	-	-	-	-	191 925
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	149 083	-	-	16 660	-	-	165 743
Средства в кредитных организациях	-	90 582	-	153 821	-	-	244 403
Чистая ссудная задолженность	100 000	400 012	-	2 205 560	-	141 366	2 846 938
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	9 848	-	450 650	460 498
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	99 599	-	-	-	-	-	99 599
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2 485	2 485
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	136	136
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	398 882	-	187 782	586 664
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	75 340	75 340
Прочие активы	-	149	-	68 697	-	27 896	96 742
	540 607	490 743	-	2 853 468	-	885 655	4 770 473

Информация о совокупном объеме кредитного риска при применении стандартизированного подхода в разрезе основных инструментов представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	среднее значение за период
Активы с коэффициентом риска 20%	63 279	98 149	80 714
Средства на корреспондентских счетах	4 108	18 147	11 128
Кредитные требования к субъектам Российской Федерации	59 171	80 002	69 587
Активы с коэффициентом риска 100%	3 497 070	2 853 468	3 175 269
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 939 210	2 182 237	2 560 724
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 848	4 924
Вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	333 429	398 882	366 156
Прочие активы	224 431	262 501	243 466
Активы с повышенными коэффициентами риска	758 476	636 789	697 633
Операции со связанными сторонами	761	8 425	4 593
Кредиты юридическим лицам	60 634	48 945	54 790
Кредиты физическим лицам	279 608	148 786	214 197
Недвижимое имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности	392 171	281 674	336 923
Имущество, полученное по договорам об отступном или по договорам о залоге	25 302	148 959	87 131
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с коэффициентом риска 100%	21 429	-	10 714
	4 340 254	3 588 406	3 964 330

Максимальная величина кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков с учетом операций СПОД по состоянию за 31 декабря 2017 года составила 169 031 тыс. рублей, что составляет 21.78% от капитала Банка, при установленном максимальном значении – 25%. (за 31 декабря 2016 года – 119 626 тыс. рублей или 16.29%).

Максимальная величина кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) с учетом операций СПОД по состоянию за 31 декабря 2017 года составила 59 131 тыс. рублей, что составляет 6.72% от капитала Банка, при установленном максимальном значении – 20%.

Совокупная величина крупных кредитных рисков с учетом операций СПОД по состоянию за 31 декабря 2017 года составила 2 087 595 тыс. рублей, что составляет 269.03% от капитала Банка, при установленном максимальном значении – 800%. (за 31 декабря 2016 года – 1 657 631 тыс. руб. или 225.79%).

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

По состоянию за 31 декабря 2017 года доля ссудной задолженности с просроченными платежами составила 5.05% от общей величины ссудной задолженности (31 декабря 2016 года - 5.46%) и 3.79% от общей величины активов Банка (31 декабря 2016 года - 3.56%); доля активов с просроченными платежами по прочим активам составила 4.54% от общей величины прочих активов (31 декабря 2016 года - 5.74%) и 0.13% от общей величины активов Банка (31 декабря 2016 года -0.16%).

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности представлена далее:

тыс.руб.	31 декабря 2017				31 декабря 2016			
	Суды клиентам:							
	кредитным организациям	юридическим лицам	физическим лицам	Всего	кредитным организациям	юридическим лицам	физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	397 532	3 005 427	601 967	4 004 926	123 323	2 232 478	580 869	2 936 670
Просроченная задолженность								
- до 30 дней	0	4 192	16 943	21 135	-	4 380	15 743	20 123
- на срок от 31 до 90 дней	0	557	11 857	12 414	-	-	3 304	3 304
- на срок от 91 до 180 дней	0	1 672	58 164	59 836	-	18 523	5 673	24 196
- на срок от 181 до 360 дней	0	0	10 657	10 657	-	8 755	7 223	15 978
- на срок более 360 дней	0	56 964	51 977	108 941	-	45 810	60 108	105 918
Всего просроченной задолженности	0	63 385	149 598	212 983	-	77 468	92 051	169 519
	397 532	3 068 812	751 565	4 217 909	123 323	2 309 946	672 920	3 106 189

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам представлена далее:

тыс.руб.	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Прочие активы					
	требования по получению процентов	прочая дебиторская задолженность	Всего	требования по получению процентов	прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	21 168	126 709	147 877	14 531	112 005	126 536
Просроченная задолженность						
- до 30 дней	117	62	179	171	-	171
- на срок от 31 до 90 дней	49	-	49	82	10	92
- на срок от 91 до 180 дней	154	-	154	180	430	610
- на срок от 181 до 360 дней	82	-	82	950	356	1 306
- на срок более 360 дней	5 640	929	6 569	5 364	160	5 524
Всего просроченной задолженности	6 042	991	7 033	6 747	956	7 703
	27 210	127 700	154 910	21 278	112 961	134 239

Банк проводит постоянную работу по взысканию просроченной задолженности по каждому кредитному договору. За 2017 объем поданных Банком судебных исков составил 144 539 тыс. руб. (2016 год - 65 104 тыс. руб.).

В рамках исполнительного производства о взыскании задолженности в 2017 году поступило средств на выплаты по искам в сумме – 20 819 тыс. руб. (2016 год – 59 034 тыс. руб.), из них взыскано денежных средств – 19 934 тыс. руб. (2016 год - 21 746 тыс. руб.), принято имущества – 885 тыс. руб. (2016 год - 37 288 тыс. руб.).

По отдельным клиентам проводится добровольное гашение просроченного долга заемщиками или поручителями. Работа с просроченной задолженностью находится под постоянным контролем соответствующих подразделений и руководства Банка.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности, так и по географическим зонам. Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, а также физических лиц Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического или физического лица. В целях оптимизации финансовой нагрузки и платежного графика заемщиков и минимизации уровня проблемной задолженности Банк использует механизмы реструктуризации задолженности, основными видами которой являются снижение процентной ставки по кредитному договору, пролонгация кредитного договора, изменение графика уплаты процентов по ссуде.

Информация по реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности, классифицированной в соответствии с п. 3.10 Положения ЦБ РФ №590-П и отраженной в форме №0409115, представлена далее:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
тыс. руб.	<hr/>	<hr/>
Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности - всего, в том числе:	14 590	219 152
- по кредитам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	14 590	163 155
- по кредитам физическим лицам	-	55 997
Удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (%)	0,35	7.06
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (%)	0,26	4.61
	<hr/>	<hr/>

Фактически сформированный резерв по реструктурированным ссудам за 31 декабря 2017 года составил 146 тыс. руб. или 0.04% от общей суммы сформированных резервов по ссудам (за 31 декабря 2016 года - 53 785 тыс. руб. или 20.75%) .

В 2017 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 12 750 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 6 478 тыс. руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

В 2016 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 1 009 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 1 891 тыс. руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию за 31 декабря 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Сумма требований	категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5			2	3	4	5	Итого
Средства в кредитных организациях	70 385	53 829	-	-	-	16 556	16 556	x	-	-	-	16 556	16 556
Ссудная задолженность	3 847 909	910 482	2 108 284	393 298	152 419	283 426	463 041	353 001	25 559	57 345	54 957	215 140	353 001
Прочие активы	103 079	23 719	38 129	4 819	4 214	32 198	11 975	11 975	402	854	2 168	32 125	35 549
	4 021 373	988 030	2 146 413	398 117	156 633	332 180	491 572	364 976	25 961	58 199	57 125	263 821	405 106

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию за 31 декабря 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Сумма требований	категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5			2	3	4	5	Итого
Средства в кредитных организациях	263 618	160 561	86 501	0	0	16 556	17 421		865	0	0	16 556	17 421
Ссудная задолженность	3 006 189	1 139 487	1 263 086	329 110	25 609	248 897	368 659	259 251	25 740	62 340	7 149	164 022	259 251
Вложения в ценные бумаги	105 856	95 947	9 909	-	-	-	99	99	99	-	-	-	99
Прочие активы	95 115	15 505	30 236	3 114	15 275	30 985	47 998	40 387	409	577	158	30 765	31 909
	3 470 778	1 411 500	1 389 732	332 224	40 884	296 438	434 177	299 737	27 113	62 917	7 307	211 343	308 680

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существовании реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В целях определения размера расчетного резерва с учетом факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко 2-5 категории качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения 2 категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

Информация о стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в том числе: <i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	297 087 -	209 142 -
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов, в том числе: <i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва, в том числе: недвижимое имущество</i>	3 062 869 502 758 438 868	2 675 052 594 397 586 347
Полученные гарантии и поручительства, в том числе: обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	7 867 202 -	5 259 328 -
	11 227 158	8 143 522

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу.

Существенных изменений в процедуры оценки обеспечения и формы мониторинга залога в отчетном периоде не производилось.

Специалист по работе с залогами совместно со специалистом кредитного подразделения контролируют обеспеченность выданных активов. Банк также при анализе и оценке предмета залога использует отчеты независимых оценщиков.

Процедура оценки обеспечения:

- при оценке стоимости предмета залога, специалистом по работе с залогами принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен, включая справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен, а также оценку независимых оценщиков;

- для проведения комплексной оценки предполагаемого залога специалист по работе с залогами осуществляет:

проверку соответствия предмета залогов и документов, подтверждающих права залогодателя;

осмотр предмета залога, проверку и оценку условий хранения (содержания) предмета залога;

оценку возможности реализации залога;

- определение мер по снижению залоговых рисков.

В случае, когда предлагаемое обеспечение не разрешено к свободному обращению, или предметы предполагаемого залога являются нежелательными для оформления в залог, специалист по работе с залогами определяет возможность оформления данных предметов в залог с указанием ограничительных условий в итоговом заключении и/или передает соответствующую информацию в кредитующее подразделение для проработки с заемщиком вопроса о предоставлении альтернативного обеспечения.

Формы мониторинга, используемые Банком:

- документарная – анализ документов по предмету залога;

- визуальная – осмотр предмета залога.

Мониторинг залога осуществляется посредством следующих мероприятий:

- проверка состояния предмета залога в соответствии с оформленным договором залога;
- подтверждение залоговой стоимости предмета залога;
- документальное подтверждение права залогодателя на предоставленное в залог имущество.

Проведение мониторинга заложенного имущества проводится на систематической основе в течение всего действия договора залога. Периодичность проведения мониторинга заложенного имущества зависит от категории качества ссуды и наличия договора страхования имущества, а также включения ссуды в портфель однородных ссуд.

Ссуды юридическим лицам

Банк, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к первой категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Мониторинг заложенного имущества строится по следующим правилам в зависимости от категории качества ссуды:

<u>Категория качества ссуды</u>	<u>Портфель однородных ссуд</u>	<u>Непортфельные ссуды</u>
1	Мониторинг не осуществляется	Мониторинг не осуществляется
2	Мониторинг не осуществляется	Первая схема мониторинга
3	Первая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга
4	Вторая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга
5	Вторая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга

Первая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность:

- если имущество застраховано: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке, оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарное полугодие; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год.

- если имущество не застраховано: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке, оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарный квартал; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год.

Вторая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке – ежемесячно; оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарный квартал; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год.

Ссуды физическим лицам

По ссудам физическим лицам порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Изъятые обеспечения

В течение 2017 и 2016 годов Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. Информация о размере изъятого обеспечения представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Земля	34 283	34 283
Недвижимость	36 589	36 589
Прочие активы	35 137	45 124
Всего изъятого обеспечения	106 009	115 996
Справедливая стоимость реализованного обеспечения	11 634	17 076

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк обладает портфелем ценных бумаг, которые можно отнести к активам, принимаемым в качестве обеспечения Банком России по полученным кредитам в рамках Положения ЦБ РФ от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. Кроме того, ряд кредитов, выданных Банком, соответствуют требованиям к активам, предъявляемым Положением ЦБ РФ от 12.11.2007 № 312-П "О порядке предоставления Банком России

кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами". Возможности прочих активов для использования в качестве обеспечения ограничены.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 4 квартал 2017 года, рассчитанных как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала, представлены далее:
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	29 669	-	4 826 093	810 844
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2	2
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	2	2
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	589 626	589 626
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	49 913	49 913
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	49 913	49 913
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	539 713	539 713
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	539 713	539 713
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 530	-	72 897	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	26 139	-	93 726	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 668 400	221 216
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	612 650	-
8	Основные средства	-	-	608 943	-
9	Прочие активы	-	-	179 849	-

9.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск – риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, товарный и валютный риски:

- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю;

- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен;

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

Управление рыночным риском осуществляется с использованием следующих методов: система пограничных значений (лимитов), система сбора и анализа/мониторинга информации об эмитентах/контрагентах, система полномочий и принятия решений, система контроля.

Система анализа информации о контрагентах включает в себя систематизированный сбор и анализ информации о всех контрагентах, с которыми Банк вступает в договорные отношения и (или) осуществляет сделки. С этой целью во всех случаях Банк использует в работе принцип «Знай своего клиента», а также устанавливает требования по предоставлению контрагентами базовых пакетов документов (специфические требования в зависимости от характера проводимых операций могут быть установлены дополнительно), отслеживает изменения в учредительных документах контрагента, его финансовом состоянии, деловой репутации.

Сбор и анализ этой информации осуществляются в подразделениях, намеревающихся оформить договор/сделку. Минимальные требования к пакету документов, предъявляемые к контрагентам, планирующим вступить с Банком в договорные отношения, устанавливаются внутренними нормативными документами. За обеспечение исполнения этих требований несут ответственность руководители данных подразделений.

С целью минимизации риска, связанного с эмитентом, Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов бумаг.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

По рыночному риску подразделения Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам, осуществляют:

- соблюдение утвержденных внутренних документов Банка;

- соблюдение лимитированных позиций по финансовым инструментам;

- в случае необходимости осуществляют аналитическую работу, в т.ч. подготовку аналитических отчетов, записок, обзоров, содержащих: описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных ценных бумаг, сложившихся тенденций и определивших их факторов (как фундаментального, так и кратковременного характера), влияния операций Банка России и нерезидентов, направлений межсекторального перетока средств;

- прогнозирование относительно сохранения либо изменения трендов и рекомендации по дальнейшей тактике поведения на рынке (выбору ценных бумаг, их «справедливой» цене, величине занимаемых открытых позиций).

В своей работе сотрудники подразделений используют аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России и органами государственной власти.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации

внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска в разрезе компонентов может быть представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
тыс. руб.		
Рыночный риск - всего,		
в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	19 568.60	55 991.81
- Специальный процентный риск	11 059.23	44 589.20
- Общий процентный риск	8 509.37	11 402.61
Фондовый риск, в том числе:	0.54	0.60
- Специальный фондовый риск	0.27	0.30
- Общий фондовый риск	0.27	0.30
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	244 614.25	699 905.13

В целях ограничения рыночного риска Банк использует:

- допустимые объемы операций определяются финансовым планом и лимитами по операциям;
- постоянный контроль за выполнением финансового плана Правлением и Советом Директоров;
- процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении показателем рыночного риска сигнального значения.

В целях минимизации процентного и фондового риска Банк устанавливает лимиты. Банком лимитированы вложения в ценные бумаги: в акции и облигации, также определена максимальная доля денежных средств, направленных в ценные бумаги одного эмитента.

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля:

текущей (справедливой) стоимостью эмиссионных ценных бумаг признается сумма, за которую их можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг на протяжении анализируемого периода определялась Казначейством. Все ценные бумаги, находящиеся в торговом портфеле Банка, допущены к обращению через организаторов торговли.

Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, Банк признает средневзвешенную цену ценной бумаги, раскрываемую организатором торговли в соответствии с Положением ЦБ РФ от 17.10.2014г. № 437-П.

Валютный риск

С целью ограничения валютного риска установлены следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

Валютный отдел ежедневно предоставляет форму 0409634 в подразделение по управлению рисками для оценки валютного риска.

Основными направлениями менеджмента валютных рисков в рамках отдельных валютных операций является управление следующими основными операциями:

- открытие и ведение валютных счетов клиентуры,
- ввоз и вывоз иностранной валюты,
- открытие и ведение счетов клиентов в иностранной валюте,
- открытие и ведение корреспондентских счетов ЛОРО и НОСТРО,
- конверсионные операции.

Управление валютным риском осуществляет отдел валютных операций, одной из основных целей деятельности которого является минимизация валютного риска путем регулирования открытой валютной позиции Банка.

Управление валютным риском включает:

- поддержание знаков и объемов ОВП, соответствующих наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов;
- установление лимитов размеров общей ОВП Банка;
- своевременная фиксация текущих убытков и плановой прибыли;
- хеджирование валютных рисков с помощью производных инструментов, а также путем использования эффектов диверсификации валютной корзины Банка (вложений в валюты с разнонаправленной волатильностью);
- выполнение законодательных нормативов, ограничивающих валютный риск.

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам вызвало бы описанное 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.

тыс. руб.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(213,409)	371,79
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(80,61)	44,28

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию за 31 декабря 2017 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Информация о структуре активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

тыс. руб.	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	177 812	15 286	18 421	211 519	166 743	8 580	16 602	191 925
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	120 990	-	-	120 990	165 743	-	-	165 743
<i>обязательные резервы</i>	31 292	-	-	31 292	27 743	-	-	27 743
Средства в кредитных организациях	20 796	7 591	23 737	52 124	94 427	6 874	143 102	244 403
Чистая ссудная задолженность	3 864 908	-	-	3 864 908	2 846 938	-	-	2 846 938
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	595 863	-	-	595 863	460 498	-	-	460 498
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	0	99 599	-	-	99 599
Требования по текущему налогу на прибыль	3 383	-	-	3 383	2 485	-	-	2 485
Отложенный налоговый актив	102	-	-	102	136	-	-	136
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	610 519	-	-	610 519	586 664	-	-	586 664
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	57 231	-	-	57 231	75 340	-	-	75 340
Прочие активы	102 383	339	2 796	105 518	94 827	11	1 904	96 742
Всего активов	5 553 987	23 216	44 954	5 622 157	4 593 400	15 465	161 608	4 770 473
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	459 012	-	-	459 012	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	17 217	-	17 217	23 200	12 762	-	35 962
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	4 283 605	6 267	45 658	4 335 530	3 784 832	2 552	160 264	3 947 648
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	3 077 464	-	-	3 077 464	2 593 240	-	-	2 593 240
Обязательство по текущему налогу на прибыль	444	-	-	444	9 972	-	-	9 972
Отложенное налоговое обязательство	43 830	-	-	43 830	38 049	-	-	38 049
Прочие обязательства	69 965	-	4	69 969	95 871	3	94	95 968
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 230	-	-	1230	6 020	-	-	6020
Всего обязательств	4 858 086	23 484	45 662	4 927 232	3 957 944	15 317	160 358	4 133 619
Чистая позиция	695 901	(268)	(708)	694 925	635 456	148	1 250	636 854

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют. Величина открытой валютной позиции по состоянию за 31 декабря 2017 года составила 0.13% от капитала Банка (за 31 декабря 2016 года - 0.19%).

Фондовый риск

Управление фондовым риском включает:

- активное управление торговым портфелем ценных бумаг в соответствии с наблюдающимися тенденциями изменения их справедливой стоимости;
- регулярный пересмотр состава портфеля ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» в соответствии с наблюдающимися тенденциями изменения их справедливой стоимости;
- ограничение размеров общей открытой позиции по инструментам, подверженным ценовому риску, а также открытых позиций по отдельным инструментам;
- своевременное ограничение наблюдаемых убытков, а также своевременная фиксация плановой прибыли;
- хеджирование ценовых рисков путем использования эффектов диверсификации портфеля ценных бумаг; применяется с целью снижения фондового риска портфелей.

По состоянию за 31 декабря 2017 года фондовый риск составил 0,54 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года - 0.6 тыс. руб.).

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям активов, по которым рассчитывается фондовый риск, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих на отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
тыс.руб.				
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(0.03)	-	(0.04)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	0.03	-	0.04

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года равнялся нулю, в связи с отсутствием вложений Банка в соответствующие активы.

Процентный риск

По состоянию за 31 декабря 2017 года процентный риск по облигациям составил 19 568,60 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 - 55 991.81 тыс. руб.).

Управление процентным риском включает:

- установление процентных ставок по размещению средств в ценные бумаги, подверженные процентному риску, в зависимости от видов и сроков погашения (выработка процентной политики);
- определение внешних и внутренних индикаторов, учитываемых при выработке процентной политики Банка;
- установление / изменение лимитов;
- изменение сроков размещения и др.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям активов, по которым рассчитывается процентный риск (в части рыночного риска), вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих на отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(5 840)	-	(3 099)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	5 840	-	3 099

Товарный риск

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года товарный риск отсутствовал.

9.4. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Целью управления процентным риском является:

- минимизация потенциальных потерь от процентного риска;
- стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям регуляторов;
- оптимизация соотношения риска и доходности.

На основе оценки процентного риска используются следующие методы управления:

- четкая регламентация осуществляемых операций;
- разграничение полномочий при проведении сделок;
- установление лимитов на совершение отдельных сделок;
- оптимальное формирование структуры активов и пассивов Банка.

В целях ограничения процентного риска Банк использует:

- допустимые объемы операций, определяемые финансовым планом и лимитами по операциям;
 - постоянный контроль за выполнением финансового плана Правлением и Советом Директоров;
 - процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении сигнального значения показателем процентного риска
- В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ.

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов представлены далее:

АКТИВЫ	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Объем вложений	% от портфеля	Объем вложений	% от портфеля
	тыс. руб.		тыс. руб.	

Средства в кредитных организациях	52 124	1.16	244 403	6.69
Чистая ссудная задолженность	3 864 908	85.64	2 846 938	77.97
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	595 863	13.20	460 498	12.61
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	99 599	2.73
	4 512 895	100.00	3 651 438	100.00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	459 012	9.54	-	-
Средства кредитных организаций	17 217	0.36	35 962	0.90
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 335 530	90.10	3 947 648	99.10
<i>из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	3 077 464	63.96	2 593 240	65.10
	4 811 759	100.00	3 983 610	100.00

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), 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, действующим на конец отчетного периода, может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	4582.46	260,43
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(4582.46)	(260,43)

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на конец отчетного периода. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 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	7.74	-	-	9.94	-	-
Средства в кредитных организациях	6.71	0.30	0.10	9.12	0.50	0.20
Чистая ссудная задолженность	14.49	-	-	16.24	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.58	-	-	11.06	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	7.40	-	-
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.50	-	-	-	-	-

Средства кредитных организаций	-	-	4.25	10.48	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.89	6.78	-	4.74	5.92	3.50
Вклады физических лиц	6.79	-	-	7.69	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

9.5. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

В Банке разработано «Положение об организации управления и контроля за состоянием ликвидности», которое имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

Положение определяет:

- систему управления ликвидностью;
- систему полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности;
- цели и принципы управления ликвидностью;
- управление мгновенной ликвидностью банка;
- управление текущей ликвидностью банка;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью банка;
- система полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности;
- восстановление ликвидности;
- контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью;
- регламент формирования резервов ликвидности;
- методы оценки, управления, стресс-тестирования риска потери ликвидности;
- методы ограничения и снижения риска потери ликвидности;
- процедуры контроля за риском;
- отчеты о риске потери ликвидности;
- самооценку управления риском потери ликвидности.

Управление ликвидностью осуществляется в целях:

- обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
 - определения потребности Банка в ликвидных средствах;
 - постоянного контроля состояния ликвидности;
 - принятия мер по поддержанию на должном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, риска ликвидности;
 - управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию и предотвращение достижения риском ликвидности критически значительных для Банка размеров.
- В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:
- ежедневное и непрерывное осуществление управления ликвидностью;
 - соответствие применяемых методов и инструментов оценки риска ликвидности требованиям нормативных документов Банка России, внутрибанковских документов в области управления рисками;
 - разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
 - установление предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
 - своевременное предоставление информации о будущем поступлении или списании денежных средств от структурных подразделений в Казначейство;
 - исключение конфликта интересов между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности при принятии решений;
 - принятие в расчет риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности;
 - строгий учет срочности источника ресурсов и его объема при размещении активов в различные финансовые инструменты;
 - предварительный анализ крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
 - осуществление планирования потребности в ликвидных средствах.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их

погашения. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов Банка России, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным нормативным требованиям и требованиям внутренних документов Банка;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников;
- диверсификация источников ресурсов с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлеченных средств;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Кроме этого, Банк на регулярной основе осуществляет расчет структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения и оценку их соответствия установленным лимитам на разрывы между активами и пассивами по группам срочности.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на постоянной основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств.

В Банке на регулярной основе проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

Прогноз норматива мгновенной и текущей ликвидности осуществляется Казначейством ежедневно на основании полученной от подразделений информации о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств.

Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами.

В процессе принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью приоритет отдается поддержанию ликвидности.

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности - ликвидных активов для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств.

В отчетном периоде случаи нарушения Банком нормативов ликвидности отсутствовали. Фактические значения нормативов ликвидности, контролируемые на ежедневной основе, значительно превышали установленные Банком России значения.

По состоянию за 31 декабря 2017 года

норматив мгновенной ликвидности составил 50.42% (за 31 декабря 2016 - 40.80%),

норматив текущей ликвидности – 68.63% (за 31 декабря 2016 - 69.01%),

норматив долгосрочной ликвидности – 109.84% (за 31 декабря 2016 - 59.86%).

В течение 2017 и 2016 годов случаи нарушения Банком нормативов ликвидности отсутствовали.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию за 31 декабря 2017 года представлен далее:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Резерв на возмож- ные потери	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	211 519	-	-	-	-	-	-	-	211 519
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	89 698	-	-	-	-	31 292	-	-	120 990
Средства в кредитных организациях	52 124	-	-	-	-	-	18 261	18 261	52 124
Чистая ссудная задолженность	522 193	347 397	1 239 159	1 837 914	103 281	-	167 965	353 001	3 864 908
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	595 863	-	-	-	-	-	-	-	595 863
Требования по текущему налогу на прибыль	3 383	-	-	-	-	-	-	-	3 383
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	102	-	-	102
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	240	-	-	808 874	-	198 595	610 519
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	75 592	-	18 361	57 231
Прочие активы	96 346	619	4 000	2 271	-	48 043	7 014	52 775	105 518
Всего активов	1 571 126	348 016	1 243 399	1 840 185	103 281	963 903	193 240	640 993	5 622 157

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	7 000	-	452 012	-	-	-	-	459 012
Средства кредитных организаций	-	-	17 217	-	-	-	-	-	17 217
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	1 778 592	927 230	1 069 680	560 028	-	-	-	-	4 335 530
<i>вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>895 611</i>	<i>801 360</i>	<i>976 385</i>	<i>404 108</i>	-	-	-	-	<i>3 077 464</i>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	444	-	-	-	-	-	-	444
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	43 830	-	-	43 830
Прочие обязательства	37 155	10 576	9 445	4 653	0	8 140	-	-	69 969
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	-	-	1 230	1 230
Всего обязательств	<u>1 815 747</u>	<u>945 250</u>	<u>1 096 342</u>	<u>1 016 693</u>	<u>-</u>	<u>51 970</u>	<u>-</u>	<u>1 230</u>	<u>4 927 232</u>

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию за 31 декабря 2016 года представлен далее:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Резерв на возмож- ные потери	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	191 925	-	-	-	-	-	-	-	191 925
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	138 000	-	-	-	-	27 743	-	-	165 743
Средства в кредитных организациях	244 403	-	-	-	-	-	19 215	19 215	244 403
Чистая ссудная задолженность	251 997	204 052	1 303 296	1 153 402	61 389	-	132 053	259 251	2 846 938
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	460 597	-	-	-	-	-	-	99	460 498
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	99 599	-	-	-	-	99 599
Требования по текущему налогу на прибыль	2 485	-	-	-	-	-	-	-	2 485
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	136	-	-	136
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	280	-	-	586 384	-	-	586 664
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	84 647	-	9 307	75 340
Прочие активы	67 612	3 755	644	1 881	-	55 074	7 758	39 982	96 742
Всего активов	1 357 019	207 807	1 304 220	1 254 882	61 389	753 984	159 026	327 854	4 770 473

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	-	-	12 762	23 200	-	-	-	-	35 962
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	1 234 895	663 941	786 632	1 262 180	-	-	-	-	3 947 648
<i>вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>451 716</i>	<i>341 349</i>	<i>663 690</i>	<i>1 136 485</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2 593 240</i>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9 972	-	-	-	-	-	-	-	9 972
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	38 049	-	-	38 049
Прочие обязательства	61 238	9 586	9 612	10 920	-	4 612	-	-	95 968
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	-	-	6 020	6 020
Всего обязательств	<u>1 306 105</u>	<u>673 527</u>	<u>809 006</u>	<u>1 296 300</u>	<u>-</u>	<u>42 661</u>	<u>-</u>	<u>6 020</u>	<u>4 133 619</u>

Ответственными подразделениями Банка, осуществляющими оценку и контроль состояния ликвидности, являются Аналитическое управление и Казначейство. Материалы этих подразделений не реже двух раз в месяц представляются на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами.

Ответственное лицо за управление ликвидностью в Банке назначается Приказом Председателя Правления.

Руководящим документом Банка, полностью определяющим общую политику и распределение ответственности структурных подразделений Банка в области управления ликвидностью, является «Положение по организации управления и контроля за состоянием ликвидности», утвержденное Правлением Банка. Согласно которому:

Полномочия Казначейства:

- получение от структурных подразделений Банка информации по совершенным финансовым операциям, прогнозов по плановым сделкам и движению денежных средств;
- ежедневный анализ и прогноз состояния мгновенной, текущей ликвидности;
- ежемесячное составление прогноза денежного потока;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности;
- контроль соблюдения установленных лимитов по объемам и срокам межбанковских кредитов;
- заключение межбанковских сделок с учетом требований регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления Банка в рамках его компетенции);
- заключение сделок по размещению депозитов в Банке России с учетом требований регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления Банка в рамках его компетенции);
- заключение сделок по привлечению кредитов в Банке России под залог ценных бумаг с учетом требований регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления Банка в рамках его компетенции);
- контроль соблюдения установленных лимитов по операциям с ценными бумагами;
- заключение сделок с ценными бумагами с учетом требований регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления Банка в рамках его компетенции);
- разработка рекомендаций по окончанию срока сделок по проводимым активным/пассивным операциям с ценными бумагами;
- поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие) по операциям с ценными бумагами;
- подготовка предложений по возможности продажи ликвидных активов.

Полномочия Аналитического управления:

- расчет показателей, используемых для оценки уровня ликвидности;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений показателей;
- формирование исходной информации для проведения анализа и составления прогноза изменения значений показателей ликвидности Банка;
- контроль среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка;
- информирование руководства о состоянии среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка;
- выработка рекомендаций по объемам и срокам привлечения и размещения ресурсов;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- расчет минимальных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема резервов денежных средств и их эквивалентов для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержанию достаточной ликвидности.

Для учета риска ликвидности, заключенного в котировках активного рынка, Банком определены критерии учетной срочности финансовых активов, которые определяют ликвидность активов на основе ряда факторов, в том числе:

- наличие кредитных рейтингов долгового инструмента (эмитента инструмента) и объем эмиссии;
- возможность привлечения денежных средств путем продажи актива или его передачи в качестве обеспечения по сделке;
- критерии отнесения активов к ликвидным, установленные Инструкцией ЦБ РФ №180-И и др.

В случае возникновения разногласий между подразделениями в связи с принятием и управлением риском ликвидности вопрос рассматривается Заместителем Председателя Правления, курирующим Казначейство, или Председателем Правления Банка.

В случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов) приоритет отдается ликвидности, т.е. наличию нормативов ликвидности выше минимальных допустимых значений, установленных Банком России.

С целью недопущения и обеспечения готовности к возникновению непредвиденных обстоятельств, способных снизить финансовую устойчивость Банка, проводятся мероприятия:

- управление и контроль за состоянием ликвидности в соответствии с «Положением об организации управления и контроля за состоянием ликвидности»;
- ежедневный расчет резервов ликвидности (резервы ликвидности - ликвидные активы, созданные с целью исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств) и ежедневное стресс-тестирование в части расчета запасов по падению средств «до востребования» и по выдаче кредитов или по падению вкладов отдельно для нормативов Н2 и Н3 в рамках прогнозов нормативов ликвидности, а также не реже одного раза в полгода отделом управления рисками проводится стресс-тестирование, которое включает анализ ликвидности под воздействием стресс-факторов;
- поддержание достаточных остатков высоколиквидных средств;
- установление Банком лимитов, позволяющих не допустить зависимости от крупных заемщиков и кредиторов;
- постоянная работа по диверсификации ресурсной базы и активов;
- регулярный поиск новых источников привлечения/размещения средств, позволяющих расширить возможности Банка по привлечению/размещению средств на МБК и от Банка России, и тем самым сбалансировать ликвидную позицию:
- заключение соглашений с банками о сотрудничестве на денежном рынке. Мониторинг лимитов, установленных на Банк по операциям МБК, и оценка возможностей рефинансирования в Банке России;
- ежемесячная отправка отчетности и информирование контрагентов о тенденциях развития Банка;
- увеличение доли долгосрочных привлекаемых средств путем установления более благоприятных условий по долгосрочным депозитам и другим срочным инструментам привлечения ресурсов;
- ежемесячное рассмотрение на Комитете по управлению активами и пассивами вопросов в части оценки и управления ликвидностью Банка:
 - анализ денежного потока;
 - отчет о принятых мерах по управлению ликвидностью и о достигнутых результатах анализа состояния текущей ликвидности в предыдущем месяце;
 - анализ ресурсной базы;
 - анализ коэффициента дефицита (избытка) ликвидности по ф.0409125;
 - рекомендации по выдаче кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям на текущий месяц;

-анализ ликвидной позиции Банка и оценка значений ГЭП-ликвидности.

С целью недопущения проблем с ликвидностью Банк, в зависимости от макроэкономической ситуации и изменений финансового положения, может ввести план превентивных мероприятий в соответствии с «Планом мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

В целях экстренного поддержания ликвидности Банком определены мероприятия по управлению риском потери ликвидности при достижении им «критического» уровня. Перечень мероприятий, ответственные за их реализацию, а также сроки проведения отражены в «Плане мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

Банк создает резервы ликвидности – ликвидные активы, созданные для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, подразделение по управлению рисками, а также начальник Казначейства и руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль за риском ликвидности как инструментом управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

9.6. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

Операционный риск охватывает всю деятельность Банка, ему подвержены все операции, транзакции и структурные подразделения. Операционный риск выступает источником возникновения других видов риска, и его реализация может привести к большим финансовым и материальным потерям.

Таким образом, операционный риск является одним из приоритетных рисков, а управление ими – необходимое условие успешного функционирования Банка и осуществления непрерывной деятельности.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

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.

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

Основные принципы управления операционным риском регламентированы «Порядком управления рисками и капиталом».

Основные принципы управления операционным риском реализованы в:

- организационной структуре Банка;
- положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях;
- во внутренних документах, определяющих порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок;
- учетной политике;
- во внутренних документах, определяющих правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- во внутренних документах, регламентирующих вопросы стимулирования служащих и др.

При изменении, разработке и принятии новых внутренних документов Банка проводится оценка их соответствия основным принципам управления операционным риском.

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и /или минимизации операционного риска.

В целях ограничения (минимизации) операционного риска Банк использует:

- разработку процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- резервное копирование информации;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление

деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;

- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- осуществление контроля подбора и расстановки кадров – определение четких квалификационных требований и личностных характеристик по всем должностным позициям, с учетом содержания и объема выполняемой работы;
- обучение персонала, повышение его квалификации, проведение профессиональной подготовки и переподготовки, аттестаций сотрудников Банка;
- проведение работы по формированию знаний об операционном риске у работников Банка, который может возникнуть при выполнении ими должностных обязанностей;
- повышение мотивации при выявлении причин операционного риска;
- организация контроля со стороны руководителей подразделений, за соблюдением их сотрудниками своих служебных обязанностей и установленных внутренних распорядков (регламентов);
- стресс-тестирование.

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. Расчет и оценка операционного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

тыс. руб.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	234 060	228 797
Чистые непроцентные доходы	201 878	191 163
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	435 938	419 960
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Величина операционного риска	65 391	62 994

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска используется подход, отраженный в Инструкции ЦБ РФ № 180-И: расчетная сумма операционного риска корректируется на коэффициент 12,5.

9.7. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Факторами риска концентрации являются:

- контрагент / группа связанных контрагентов;
- инструменты одного типа, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- контрагенты в одном секторе экономики;
- контрагенты в одной географической зоне;
- требования в одной валюте;
- контрагенты, результаты которых зависят от общего вида деятельности, группы товаров и услуг;
- идентичные виды обеспечения;
- виды доходов;
- источники ликвидности.

Мониторинг риска концентрации проводится по следующим показателям, учитывающим:

- кредитную концентрацию и концентрацию в базе фондирования Банка;
- концентрацию по географическим зонам;
- концентрацию по секторам экономики.

В целях ограничения риска концентрации Банк использует лимитирование.

9.8. ПРАВОВОЙ РИСК И РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Правовой риск и комплаенс-риск являются частью операционного риска.

Правовой риск охватывает всю деятельность Банка, ему подвержены все операции, транзакции и структурные подразделения; Отличительным признаком правового риска от иных видов банковских рисков является потенциальная возможность понесения Банком финансовых потерь вследствие нарушений, возникающих на правовом поле. Специфической особенностью потерь, возникающих вследствие правовых нарушений, является выплата судебных издержек.

Для оценки уровня правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует следующие факторы:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе в области рекламы, соблюдения банковской тайны и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- увеличение (уменьшение) отношения суммы судебных исков, поданных Банком, к размеру уставного капитала Банка;
- увеличение (уменьшение) отношения суммы крупных судебных исков (более 5 млн. руб.) Банка к размеру уставного капитала Банка;
- увеличение (уменьшение) отношения суммы судебных исков, общей суммы поданных Банком, к сумме судебных исков, по которым: взыскание невозможно, получен отказ во взыскании, исполнительные документы возвращены без исполнения;
- увеличение (уменьшение) отношения суммы судебных исков к Банку, удовлетворенные судом, к размеру уставного капитала Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия;
- факты положительной и отрицательной информации о Банке в СМИ;
- выполнение плана по рекламной деятельности Банка;
- выполнения плана развития Банка в части расширения позиций на рынке (открытие новых внутренних структурных подразделений Банка, внедрение новых видов банковских услуг и продуктов и т.д.)

Информативно также используются факторы, которые могут повлиять на снижение уровня риска потери деловой репутации, такие как:

- наличие сведений об участии Банка в благотворительных акциях, социально значимых проектах, спонсорской помощи;
- участие руководства Банка в форумах и конференциях;
- наличие положительных отзывов клиентов о работе Банка.

Банк проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов. Это позволяет существенно снизить риски потери Банком репутации и укрепить имидж

надежного и опытного Банка, чутко реагирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

С целью недопущения возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк принимает следующие меры:

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью предотвращения некомпетентных и (или) необоснованных действий сотрудников Банка. В том числе квалификационные требования устанавливаются для руководителей Банка, сотрудников по управлению банковскими рисками, юридической службы и службы маркетинга и рекламы;
- проводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- использует в работе принцип «Знай своего служащего»;
- реализует программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей;
- использует в работе принцип «Знай своего клиента»;
- определяет подотчетность и ответственность руководителей и служащих Банка, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности;
- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера, и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком;

Для недопущения возникновения правового риска Банком принимаются также следующие меры:

- обеспечивается доступ к справочно-правовой информации путем установки специализированных программ пользователям, чья работа связана с такой необходимостью;
- организуется система разработки, согласования и утверждения типовых форм договоров и сделок, отвечающая требованиям правовой защиты интересов Банка;
- устанавливается требование по согласованию проводимых операций с юридической службой в установленных случаях;
- с целью недопущения хищений и злоупотреблений Банком применяются такие ограничительные меры, как ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, устанавливается лимит выдачи денежных средств под отчет и др.

Для недопущения возникновения риска потери деловой репутации Банк принимает следующие меры:

- обеспечивает защиту информации для предотвращения утечки данных в целях недобросовестной конкуренции;
- устанавливает порядок составления публикуемых форм отчетности, их состав и своевременность опубликования в открытой печати в соответствии с требованиями Банка России;
- организует систему доведения до сведения общественности информации о благотворительной и спонсорской деятельности Банка, его участия в социально значимых проектах, в работе банковских форумов и семинаров;
- определяет порядок соблюдения принципов профессиональной этики;
- определяет порядок принятия решений об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов.

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

9.9. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Стратегический риск — риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке,

утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Система управления стратегическим риском организуется в следующих целях:

- минимизации вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям;
- снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк;
- повышения эффективности проводимых операций за счет повышения качества управления ими;
- обеспечения соблюдения законных интересов своих клиентов, акционеров и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

Управление стратегическим риском Банка обеспечивается посредством учета при принятии управленческих решений (руководством Банка, коллегиальными органами и руководителями структурных подразделений Банка) внутренних и внешних факторов, способных препятствовать достижению целей деятельности и выполнению Стратегии развития Банка, и эффективного управления другими видами рисков Банка.

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

- предварительный контроль - меры по недопущению возникновения факторов риска;
- текущий контроль - выявление, анализ и оценка факторов риска;
- последующий контроль - система мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска.

При построении системы управления стратегическим риском Банк использует следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг эффективности проводимых операций и качества управления ими;
- контроль за достоверностью бухгалтерской, финансовой отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (акционерам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- применение общебанковской системы информационного обеспечения и документооборота, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах, и одновременно обеспечивающей своевременное, полное и достоверное получение информации лицами, которым такая информация необходима для принятия решений;
- соблюдение принципа коллегиальности при принятии решений по наиболее важным вопросам жизнедеятельности Банка, и нормативное обеспечение этого принципа;
- соблюдение принципа установления и разграничения ответственности между подразделениями, участвующими в процессах управления Банком.

Принципы организации системы управления стратегическим риском базируются на общих принципах управления банковскими рисками. К ним относятся:

- установление порядка выявления, оценки и определения приемлемого уровня стратегического риска, мониторинга стратегического риска;
- принятие мер по поддержанию стратегического риска на приемлемом уровне, в том числе контроль и (или) минимизация риска;
- установление порядка представления информации Совету Директоров Банка, Правлению Банка, Председателю Правления Банка;
- распределение полномочий и ответственности между Советом Директоров Банка, Правлением Банка, подразделениями и сотрудниками Банка в отношении реализации основных принципов управления стратегическим риском;
- осуществление контроля за эффективностью управления стратегическим риском.

9.10. КОМПЛАЕНС-РИСК

Комплаенс-риск (регуляторный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной

организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Комплаенс является частью корпоративной культуры Банка. В Банке разработаны и применяются Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративного управления Банка, обязательные для выполнения всеми сотрудниками банка, руководством Банка и его участниками. COMPLIANCE-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов Банка, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности банковских операций, и осуществляется непрерывно.

9.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Управление рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью процессов стратегического и текущего планирования и принятия решений органами управления Банком.

Банк применяет базовый подход к определению совокупного объема необходимого Банку капитала, используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией ЦБ РФ № 180-И, а также Положением ЦБ РФ № 395-П.

Банк разработал методiku определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков.

Ежемесячно Аналитическим управлением проводится анализ отклонений фактического значения капитала от планового. В рамках факторного анализа значений норматива достаточности капитала (Н1.0) Отделом по управлению рисками проводится детализированный анализ изменения капитала за анализируемый месяц.

Данная информация используется для оперативного управления капиталом. В рамках текущего управления капиталом Отделом по управлению рисками проводится анализ влияния на размер капитала и норматив достаточности капитала изменения величины принимаемых Банком рисков, как планируемых/прогнозируемых, так и в случае влияния стресс-факторов. Вся информация доводится до членов Правления Банка путем электронной рассылки информации, либо рассмотрения данной информации на совещании/комитете.

Ежемесячно Правление рассматривает следующие отчеты:

- о значимых рисках, в том числе в части следующей информации: об агрегированном объеме значимых рисков, принятых банком, а также о принятых объемах каждого значимого для банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями банка; об использовании структурными подразделениями банка выделенных им лимитов; о фактах нарушения структурными подразделениями банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о выполнении обязательных нормативов.
- о размере капитала и о результатах достаточности капитала.

Стресс-тестирование осуществляется в соответствии с порядком и периодичностью, определенной в «Стратегии управления рисками и капиталом» и «Положении о проведении стресс-тестирования».

В случае возникновения непредвиденных обстоятельств управление капиталом осуществляется в соответствии с «Планом мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение о выплате дивидендов за 2017 финансовый год не принято.

Общим собранием акционеров Банка по результатам первого полугодия 2017 года принято решение выплатить дивиденды по акциям ПАО Банк «Кузнецкий» в сумме 4 000 000 рублей или 0,00017775020 рубля на каждую размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля. Дивиденды по акциям выплатить в денежной форме.

(По итогам годового Общего собрания акционеров по результатам работы за 2016 финансовый год принято решение о выплате дивидендов в сумме 20 000 000 рублей или 0,00088875099 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля.)

10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Учет сделок по уступке прав требований осуществляется Банком в соответствии с порядком, изложенным в Приложении 9 Положения № 579-П и закрепленным в Учетной политике Банка.

В отчетном периоде существенных изменений в учетную политику в отношении сделок по уступке прав требований не вносилось.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являются: снижение кредитного риска, управление качеством активов, минимизация риска обесценения активов, управление риском ликвидности.

Требования, учтенные на балансовых счетах на отчетную дату и на начало отчетного периода в связи со сделками по уступке прав требований, в соответствии с п.2.3 Инструкции №180-И отнесены в 4 группу риска активов для целей расчета нормативов достаточности базового, основного и совокупного капиталов, а также для целей расчета максимального риска на заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков).

Предметом уступаемых прав требований являлись требования по заключенным договорам на предоставление кредитов субъектам малого и среднего бизнеса, потребительским кредитам, ипотечным кредитам.

По всем уступленным кредитам Банк выступал первоначальным кредитором и выполнял его функции. Контрагенты Банка по договорам уступки прав требований не являются аффилированными лицами Банка и Банк не является головной кредитной организацией банковской группы по отношению к контрагентам по сделкам.

Все кредитные риски были переданы Банком новым кредиторам в полном объеме.

Оценка изменения кредитного риска в связи с уступкой прав требований проводится Банком ежеквартально в рамках процедуры оценки кредитного риска.

Операции по уступке прав требований по заключенным договорам

За 2017 год общая сумма уступленных требований составила 22 977 тыс. руб., в т. ч. основной долг – 21 565 тыс. руб., проценты – 1 109 тыс. руб., штрафы, госпошлина – 303 тыс. руб. Восстановлено резервов в сумме 5 695 тыс. руб. (2016 год: 14 789 тыс. руб.).

Информация о балансовой стоимости уступленных требований по видам активов и их кредитному качеству может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Требования по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса,	20 675	40 368
из них по категориям качества:		
2	-	2 642
3	-	28 858
5	20 675	8 868
Требования по потребительским кредитам,	558	42 488
из них по категориям качества:		
1	558	-
3	-	42 488
Требования по ипотечным кредитам,	1 744	9 690
из них по категориям качества:		
2	-	5 206
3	-	3 187
5	1 744	1 297
	22 977	92 546

Партнером Банка по переданным правам требований по ипотечным кредитам в 2016 году являлся региональный оператор - Фонд жилья и ипотеки г. Заречного Пензенской области. В 2016 году объем сделок по уступке прав требования с ипотечным агентом составил 9 690 тыс. рублей.

В 2017 году объем сделок по уступке прав требования с ипотечным агентом не осуществлялось. Объем сделок по уступке прав требования составил 1 744 тыс. руб.

Сведения о балансовой стоимости требований, права требования по которым Банк планирует уступить ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде, на момент подписания данной годовой отчетности отсутствуют.

Информация о совокупной балансовой стоимости требований банковского портфеля, учтенных на балансовых счетах на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований:

тыс. руб.	Сумма требования	Резерв
Требования по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса	84 888	63 305

Операции по приобретению прав требований

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах в связи с проведенной сделкой по приобретению права требования, по состоянию за 31 декабря 2017 представлены далее:

тыс. руб.	Балансовая стоимость приобретенных активов	Размер сформированного резерва	Номинальная стоимость приобретенных прав требований
Права требования по договору на предоставление (размещение) денежных средств,	2 743	857	5 508
из них по категориям качества:			
1	953	-	1389
3	1181	248	1205
5	609	609	2914

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах в связи с проведенной сделкой по приобретению права требования, по состоянию за 31 декабря 2016 представлены далее:

тыс. руб.	Балансовая стоимость приобретенных активов	Размер сформированного резерва	Номинальная стоимость приобретенных прав требований
Право требования по договору на предоставление (размещение) денежных средств	624	624	2 983

Приобретенные права требования в соответствии с п.2.3 Инструкции №180-И отнесены в 4 группу риска активов.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк выделяет три отчетных сегмента, которые являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- казначейство – несет ответственность за финансирование Банка краткосрочными ресурсами, управление риском ликвидности посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг и осуществления вложений в ликвидные ценные бумаги.

Информация в отношении результатов каждого отчётного сегмента приводится далее.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	644 820	567 866
Корпоративное банковское обслуживание	2 872 735	2 198 537
Казначейство	1 036 172	919 364
Нераспределенные активы	1 068 430	1 084 706
Всего активов	5 622 157	4 770 473
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	2 499 682	2 234 774
Корпоративное банковское обслуживание	1 866 127	1 743 886
Казначейство	476 229	35 962
Нераспределенные обязательства	85 194	118 997
Всего обязательств	4 927 232	4 133 619

Информация по основным отчётным сегментам за 2017 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные потоки	Всего
Процентные доходы	106 629	351 442	74 765	-	532 836
Процентные расходы	179 413	39 687	18 689	60	237 849
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(8 942)	(108 995)	886	-	(117 051)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(974)	-	(974)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(930)	-	(930)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	7 375	7 375
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(41)	(41)
Комиссионные доходы	70 382	162 712	168	7 447	240 709
Комиссионные расходы	-	-	-	24 637	24 637
Изменение резерва по ценным бумагам	-	-	98	-	98
Изменение резерва по прочим потерям	14 070	(10 087)	-	(17 718)	(13 735)
Прочие операционные доходы	2 657	2 325	-	27 425	32 407

Операционные расходы	4	-	-	333 188	333 192
Прибыль (Убыток) до налогообложения	5 379	357 710	55 324	(333 397)	85 016

Информация по основным отчётным сегментам за 2016 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные потоки	Всего
Процентные доходы	134 736	355 371	55 470	-	545 577
Процентные расходы	250 033	47 934	1 707	-	299 674
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(34 575)	(29 850)	1 066	-	(63 359)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	12 097	-	12 097
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(2 363)	-	(2 363)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	10 534	10 534
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(2 374)	(2 374)
Комиссионные доходы	68 884	135 787	5	7206	211 882
Комиссионные расходы	-	-	-	23 624	23 624
Изменение резерва по ценным бумагам	-	-	(99)	-	(99)
Изменение резерва по прочим потерям	(113)	5 922	-	(8 713)	(2 904)
Прочие операционные доходы	4 240	4 326	-	21 300	29 866
Операционные расходы				350 124	350 124
Прибыль (Убыток) до налогообложения	(76 861)	423 622	64 469	(345 795)	65 435

Информация о крупных клиентах и географических регионах

За 2017 и 2016 год Банк не имел доходов от операций с лицами или группами связанных между собой лиц, каждый из которых превышает 10% от общей суммы доходов Банка.

Доходы от операций с внешними клиентами приходится в основном на операции с резидентами Российской Федерации.

12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности на рыночных условиях и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк;

- основной управленческий персонал Банка и работников, принимающих риски;
- прочие связанные стороны.

Банк в 2017 году и 2016 году не имел дочерних и зависимых компаний.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	<u>31 декабря 2017 года тыс. руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>31 декабря 2016 года тыс. руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>
Ссудная задолженность :	132 153	10,99	163 443	13.13
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	878	14,00	1 160	16.34
- прочие связанные стороны	131 275	10,97	162 283	13.11
Резервы на возможные потери по ссудам :	880		514	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	5		14	
- прочие связанные стороны	875		500	
Средства на счетах:	93 525	9,36	77 270	11.09
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	9 204	5,84	1 028	8.00
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	3 365	6,86	5 616	8.23
-прочие связанные стороны	80 956	9,87	70 626	11.36
<i>(в т. ч. субординированный депозит)</i>	<i>30 000</i>	<i>12.67</i>	<i>30 000</i>	<i>12.67</i>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон:	54		179	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	-		3	
-прочие связанные стороны	54		176	
Безотзывные обязательства кредитной организации:	41 765		76 092	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	-		52	
-прочие связанные стороны	41 765		76 040	
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	279 305		3 565	
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	110 391		3 565	
-прочие связанные стороны	168 914		-	
Предоставленные залоги	82 619		100 430	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	330		-	
-прочие связанные стороны	82 289		100 430	
			2017 год	2016 год
тыс. руб.			13 163	19 598
Процентные доходы			1	1
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк			1	1

-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	176	266
-прочие связанные стороны	12 986	19 331
Процентные расходы	7 169	6 209
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	191	460
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	243	532
-прочие связанные стороны	6 735	5 217
Комиссионные доходы	61	16
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	1	-
-прочие связанные стороны	60	16
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(365)	(514)
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	9	(14)
-прочие связанные стороны	(374)	(500)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	125	(179)
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	3	(3)
-прочие связанные стороны	122	(176)

По состоянию за 31 декабря 2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. (31 декабря 2016 года: требования не являются просроченными).

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

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И « О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В Банке не создан комитет по вознаграждениям. С учетом специфики деятельности Банка и масштабов его деятельности Советом директоров принято решение о возложении на Председателя Совета директоров обязанности по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Председатель Совета директоров является независимым директором.

Отдельного вознаграждения за проведение работы по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда внутренними регламентами Банка не предусмотрено.

Советом директоров на постоянной основе рассматриваются вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке (2017 год – на 9 заседаниях, 2016 год – на 6 заседаниях).

Независимая оценка системы оплаты труда в Банке была проверена в 2016 году консультационной группой «UCS Group» (в лице ИП Соснового А.П. Свидетельство серия 77 № 009042608), по результатам которой Банком внесены корректировки в систему мотивации ПАО Банк «Кузнецкий» по совершенствованию системы оплаты труда в части формирования премиального фонда работников.

В течение 2017 года Советом директоров внесены изменения в «Положение об оплате труда», «Положение о премировании коллектива», добавлены плановые показатели для работников, принимающих риски, а также внесены изменения в «Положение о материальном стимулировании, льготах и компенсациях высших менеджеров», пересмотрены плановые показатели для высших менеджеров.

Система оплаты труда ПАО Банк «Кузнецкий» распространяется на все структурные подразделения, включая подразделения, расположенные за пределами Пензенской области, и применяется ко всем без исключения работникам Банка.

Система оплаты труда Банка удовлетворяет следующим целям:

- обеспечение эффективного управления процессами выплат вознаграждений,
- стимулирование работников Банка к разумному принятию решений через применение возможности корректировки вознаграждений,
- обеспечение ограничения принятия излишних рисков.

Банк по итогам отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку размера отсроченной части нефиксированного вознаграждения работникам, осуществляет корректировку отсроченной части нефиксированного вознаграждения.

Ежегодная корректировка отсроченной части нефиксированного вознаграждения осуществляется по следующим параметрам:

- уровень норматива достаточности базового капитала (средний за период);
- показатель резервов ликвидности;
- показатель классификационной группы Банка по 2005-У;
- показатель выполнения Стратегии Банка;
- показатель динамики просроченной задолженности.

Согласно Инструкции 154-И Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски. Для работников подразделений, осуществляющих управление рисками, осуществляющих внутренний контроль вне зависимости от их участия в комитетах нефиксированная часть в общем объеме вознаграждений, составляет не более 50%.

К показателям, влияющим на размер нефиксированного вознаграждения, отнесены:

количественные:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

качественные:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие навыков работников, позволяющих заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Фонд оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, независим от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, путем использования при расчете премии разных ключевых показателей эффективности.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками.

Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, должны быть связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника.

Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии и целям Банка.

Показатели результатов деятельности и корректировки с учетом рисков основываются на показателях риск-аппетита и толерантности к риску Банка.

Показатели результатов и соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности в целях обеспечения понимания работниками механизма стимулирования.

Для руководителей высшего звена применяются финансовые показатели, основанные на показателях Банка в целом, или показателях и рисках подразделений, или решениях, обусловленных стратегией руководителей высшего звена.

Показатели для определения вознаграждения руководителей подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения.

Показатели для определения вознаграждения для работников за выполнение определенных функций могут быть основаны на показателях, характеризующих их выполнение или контроль за ними.

Для работников более низкого уровня могут быть использованы показатели более высокого уровня, в том числе показатели Банка в целом.

Обязанность по мониторингу системы оплаты труда путем оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возложена на Отдел управления рисками.

Оценка соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков осуществляется Службой внутреннего аудита. Текущий контроль за соответствием размеров фиксированной и нефиксированной части оплаты труда для сотрудников, принимающих риски, сотрудников подразделений, осуществляющих управление рисками, и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, осуществляется Службой внутреннего контроля.

Результаты произведенных оценок предоставляются Совету Директоров вместе с предложениями и рекомендациями по совершенствованию системы оплаты труда.

Службой внутреннего аудита в соответствии с Инструкцией N 154-И оценка проведена по состоянию на 1 октября 2017г. По итогам проведенной оценки система оплаты труда Банка признана соответствующей характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых банком рисков, и утверждена Советом Директоров (протокол № 9 от 26.10.2017).

Информация о системе оплаты труда может быть представлена следующим образом:

Показатели	за 2017 год			
	Ед. изм.	ВСЕГО	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Результаты деятельности в 2017 году:				
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	чел.	12	5	7
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу:				
количество гарантированных премий	шт.	-	-	-
размер гарантированных премий	тыс. руб.	-	-	-
количество стимулирующих выплат при приеме на работу				
размер стимулирующих выплат при приеме на работу	шт.	-	-	-
тыс. руб.	тыс. руб.	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	тыс. руб.	794	479	315
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения:				
фиксированная часть	тыс. руб.	17 798	13 668	4 130
- денежными средствами	тыс. руб.	17 605	13 475	4 130
- иными способами	тыс. руб.	193	193	0
нефиксированная часть	тыс. руб.	5 975	4 690	1 285
отсрочка (рассрочка)	тыс. руб.	-	-	-
Количество и общий размер выходных пособий:				
количество	шт.	1	1	-
Сумма	тыс. руб.	370	370	-
корректировка вознаграждения	тыс. руб.	(676)	(428)	(248)
По состоянию за 31 декабря 2017 г.				
Общий размер отсроченных вознаграждений	тыс. руб.	4 691	3 584	1 107
- денежными средствами	тыс. руб.	4 691	3 584	1 107
- иными способами	тыс. руб.	-	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:				
	тыс. руб.	-	-	-

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 2017 года

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	тыс. руб.	-	-	-
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	тыс. руб.	-	-	-

за 2016 год

Показатели	Ед. изм.	ВСЕГО	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Результаты деятельности в 2016 году:				
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	чел.	12	5	7
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу:				
количество гарантированных премий	шт.	-	-	-
размер гарантированных премий	тыс. руб.	-	-	-
количество стимулирующих выплат при приеме на работу	шт.	-	-	-
размер стимулирующих выплат при приеме на работу	тыс. руб.	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	тыс. руб.	623	366	257
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения:				
фиксированная часть	тыс. руб.	14760	11127	3633
- денежными средствами	тыс. руб.	14547	11127	3420
- иными способами	тыс. руб.	213	-	213
нефиксированная часть	тыс. руб.	3296	2252	1044
отсрочка (рассрочка)	тыс. руб.			
Количество и общий размер выходных пособий:				
количество	шт.	-	-	-
сумма	тыс. руб.	-	-	-
корректировка вознаграждения	тыс. руб.	(49)	-	(49)
По состоянию за 31 декабря 2016 г.				
Общий размер отсроченных вознаграждений	тыс. руб.			
- денежными средствами	тыс. руб.	1766	1203	563
- иными способами	тыс. руб.	1766	1203	563
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	тыс. руб.			
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	тыс. руб.	-	-	-
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	тыс. руб.	-	-	-

В отчетном периоде Банком не осуществлялись:

- выплаты гарантированных премий;
- стимулирующие выплаты при приеме на работу;
- вознаграждения управленческому персоналу и работникам, принимающим риски, в виде выплат после окончания трудовой деятельности;

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3	4
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	3	4

Сведения об аудиторе Банка:

Полное фирменное наименование

Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры – Москва»

Сокращенное фирменное наименование

ООО «Листик и Партнеры – Москва»

Основной государственный регистрационный номер

5107746076500

Место нахождения

107031, г.Москва, ул.Кузнецкий Мост, д.21/5, офис 605

Номер телефона и факса

+7 (495) 626-03-79

Адрес электронной почты (если имеется)

info@uba.ru

Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (№8312 в реестре СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи 11606061115

Дата последней проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности за 2017 год

27.03.2018

Дата последней проверки Банка по финансовой

международными стандартами финансовой отчетности	
- за 2016 год	27.04.2017
- за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	28.08.2017

Выбор аудиторов производится на основе анализа деловой репутации аудиторской фирмы, предложенной стоимости услуг, опыта сотрудничества аудиторов с кредитными организациями.

В целях раскрытия информации о взаимоотношениях Банка с внешним аудитором (ООО "Листик и Партнеры - Москва") сообщаем об отсутствии иных, кроме оплаты аудиторских услуг, имущественных интересов ООО "Листик и Партнеры - Москва" в ПАО Банк «Кузнецкий», а также отсутствии отношений аффилированности между Банком и ООО "Листик и Партнеры - Москва".

Оказание аудиторских услуг ООО "Листик и Партнеры - Москва" осуществляется :

- аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности - начиная с отчетности за 2015 год;

- аудит и консультационные услуги по финансовой отчетности (доля в общей сумме вознаграждения, в 2017 году – 18.9%) - начиная с отчетности за 2012 год.

Случаев возникновения у аудиторской организации заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов, не имелось.

Председатель Правления



М.А.Дралин

Главный бухгалтер



Я. В. Макушина

27 марта 2018 г.
М.П.

