

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО БАНК «НБТ» ЗА 2017 ГОД**

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») **Акционерного общества «Народный банк Тувы» («АО Банк «НБТ»)** за 2017 год, составленной в соответствии с положениями Учетной политики на 2017 год, принятой Банком 30 декабря 2016 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников от 31 августа 1998 года в результате реорганизации в форме преобразования общества с ограниченной ответственностью Тувинский коммерческий банк социального развития «Тывасоцбанк», созданным в соответствии с решением общего собрания пайщиков в 1990 году.

Полное фирменное наименование Банка на русском языке:

Акционерное Общество «Народный банк Тувы».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:

АО БАНК «НБТ».

Полное фирменное наименование Банка на тувинском языке:

Акционерлиг ниитилел «Тываннын чонун банкызы».

Наименование Банка на английском языке:

The joint stock company «The people's bank of Tuva».

Местонахождение Банка:

Россия, Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Тувинских добровольцев, 18.

Изменения в наименование и местонахождение Банка в 2017 году не вносились.

Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц, **ОГРН № 1021700000046**, запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, внесена 12 августа 2002 года.

Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 28 декабря 1990 года (регистрационный номер 1309).

Информация о действующих лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензии № 1309 (выдана Банком России 25.04.2016) на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- Лицензии № 1309 (выдана Банком России 25.04.2016) на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте.

Отчетный период и единицы измерения.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту - Отчетность за 2017 год) составлена за период с 01 января по 31 декабря 2017 года включительно, в валюте РФ и представлена в тысячах рублей (если не указано иное).

В Отчетности на 01 января 2018 года все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31.12.2017 года. Пересчет иностранной валюты, курс которой не устанавливается Банком России по отношению к валюте РФ, определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, и курса иностранной валюты (по которой курс не установлен) к доллару США на дату, предшествующую дате определения курса. Основным ресурсом, используемым для определения курсов иностранных валют, курс которых не устанавливается Банком России по отношению к валюте Российской Федерации, к доллару США являются котировки данных валют к доллару США, представленные в информационной системе Bloomberg.

Информация о наличии банковской группы.

Банк является самостоятельной кредитной организацией, не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов. Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не входит в состав ни одной холдинговой группы компаний.

Информация об акционерах Банка.

По состоянию на 01.01.2018 г. зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 186 603 000 рублей.

Наименование акционера	На 01.01.2018	%	(тыс. рублей)	
			На 01.01.2017	%
Министерство земельных и имущественных отношений Республики Тыва	127 055	68,1	127 055	68,1
Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Республики Тыва»	23 528	12,6	42 002	22,5
Общество с ограниченной ответственностью «Суугу»	14 260	7,6	14 260	7,6
Общество с ограниченной ответственностью «Деткимче»	18 474	9,9	-	-
Акционеры – миноритарии	3 286	1,8	3 286	1,8
Итого	186 603	100	186 603	100

Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления Банком.

Совет директоров действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Банка Положения о Совете директоров. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Основными целями деятельности Совета Директоров Банка являются:

- ✓ реализация Стратегии развития Банка, утвержденной Общим собранием акционеров Банка;
- ✓ защита прав акционеров Банка, обеспечение эффективности их инвестиций;
- ✓ реализация иных уставных целей Банка.

По состоянию на 01.01.2018 года в состав Совета Директоров входили:

- Килижеков Юрий Александрович
- Брокерт Александр Владимирович
- Аглямутдинова Алися Васильевна
- Ондар Болат-оол Догбутович
- Левин Виталий Александрович

В течение 2017 года произошли изменения в персональном и количественном составе Совета Директоров.

Совет директоров	Дата включения	Дата исключения	% акций 01.01.2018	% акций 01.01.2017
Председатель Совета Директоров				
Килижеков Ю.А.	Без изменений		0%	0%
Члены Совета Директоров				
Ондар Б.Д.	Без изменений		0%	0%
Достай О.С.		25.09.2017	0%	0%
Ултургашев И.И.		25.09.2017	Менее 0,1%	Менее 0,1%
Иванов А.В.		25.09.2017	0%	0%
Аглямутдинова А.В.	25.09.2017		0%	0%
Брокерт А.В.	25.09.2017		0%	0%
Левин В.А.	25.09.2017		0%	0%

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган Банка).

Основными задачами Правления являются: обеспечение выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализация положений основных приоритетных направлений деятельности Банка, проведение политики, ориентированной на увеличение конкурентоспособности и прибыльности Банка, обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния, защита прав акционеров, обеспечение эффективности их инвестиций, выполнение обязательств перед клиентами, повышение качества их обслуживания.

Председатель Правления Банка и Правление Банка осуществляют текущее руководство деятельностью Банка в пределах своих полномочий, определяемых законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Положением о Правлении и Председателе Правления и внутренними документами Банка.

Председатель Правления действует на основании Устава Банка, а также внутренними положениями Банка - Положение о Правлении и Положение о Председателе Правления.

По состоянию на 01.01.2018 года в состав Правления входили:

- Воротников Денис Сергеевич
- Лопсан Чойганай Кан-Ооловна
- Сат Мара Медээчи-Ооловна
- Туляева Светлана Петровна

В течение 2017 года произошли изменения в персональном и количественном составе Правления Банка.

Правление	Дата включения	Дата исключения	% акций 01.01.2018	% акций 01.01.2017
Председатель Правления				
Кара-Сал К. В.		21.11.2017	0%	0%
Воротников Д. С.	28.12.2017		0%	0%
Члены Правления				
Лопсан Ч.К.	Без изменений		0%	0%
Сат М. М.	Без изменений		0%	0%
Туляева С.П.	Без изменений		0%	0%

Информация об обособленных структурных подразделениях Банка.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк имеет 1 операционный офис – оперофис «Новосибирский», 1 кредитно-кассовый офис – ККО «Московский». Число регионов присутствия Банка в России 3.

Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 15.12.2005 года за номером № 943.

Информация о рейтингах.

На дату подписания годового отчета Банк не имеет рейтингов.

Информация об участии Банка в платежных системах.

- Платежная система «Золотая корона» (эмиссия и эквайринг);
- Платежная система MasterCard (эмиссия и эквайринг);
- Платежная система «МИР» (эмиссия и эквайринг);
- Платежная система «CONTACT».

Информация о прочем участии Банка.

Банк является членом в таких профессиональных организациях как:

- Ассоциация банков России (Ассоциация «РОССИЯ»).

Раскрытие информации.

Финансовая отчетность Банка, раскрывается на сайте АО БАНК «НБТ» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.pbtr.ru.

Краткая характеристика деятельности Банка.

АО БАНК «НБТ» - небольшой по размеру активов региональный банк, имеющий универсальный бизнес. Несмотря на универсальность, основной упор в стратегии развития Банка сделан на развитие программ кредитования малого и среднего бизнеса. Важнейший источник фондирования — собственные средства, вклады физических лиц. Банк является единственным кредитным учреждением, из зарегистрированных в Республике Тыва. Остальные кредитные организации региона представлены региональными подразделениями ведущих банков РФ.

Банк ведет свою деятельность в рамках рынка банковских услуг на территории Республики Тыва с 1990 года и осуществляет следующие основные банковские операции в соответствии с полученной Лицензией №1309:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;

- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Кредитование является единственным видом активных операций, осуществляется на относительно короткие сроки (до 60 месяцев).

В кредитном портфеле Банка кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 80%. Удельный вес кредитного портфеля розничных клиентов менее 20%.

В то же время, в привлеченных средствах клиентов доля розничных клиентов сопоставима с долей корпоративных клиентов, и представлена в основном вкладами населения.

Основной рынок деятельности Банка – Республика Тыва, характеризуется слабостью своего социально – экономического развития и низкой деловой активностью по сравнению с другими регионами Российской Федерации.

Учитывая, что Банк является единственным самостоятельным банком в регионе, а другие кредитные организации – являются подразделениями крупных банков, предлагающими типовые стандартизированные банковские продукты, на региональном рынке банковских услуг Банк имеет конкурентное преимущество в создании и продвижении новых, нетиповых банковских продуктов с учетом местной специфики и региональных особенностей.

В то же время, Республика Тыва характеризуется низкой склонностью субъектов к сбережению средств. Объемы выданных кредитов в регионе, как правило, в 4-5 раз превышают объемы привлечения средств. Данное обстоятельство при отсутствии филиалов в других регионах Российской Федерации существенно ограничивает возможности банка в привлечении средств для осуществления активных операций.

Для решения указанной проблемы открытие подразделений в регионах с большим финансовым потенциалом, высокой инвестиционной активностью и повышенной склонностью субъектов к сбережению средств, является жизненно важным условием дальнейшего длительного функционирования Банка.

Для этого проводятся мероприятия по активизации привлечения клиентов как на расчетно-кассовое обслуживание, так и на кредитование через Кредитно-кассовый офис «Московский» и Операционный офис «Новосибирский». При этом в условиях высокой конкуренции на рынках банковских услуг Москвы и Новосибирска главное значение имеют неценовые факторы конкуренции, прежде всего, качество и удобство обслуживания, а также индивидуальный подход к клиенту, предложение ему особых условий, наиболее удовлетворяющих его потребности.

Исходя из вышеизложенного, основная перспективная стратегическая цель Банка заключается в обеспечении устойчивого развития, усилении лидерских позиций в качестве Универсального Республиканского Банка Республики Тыва, оказывающего весь спектр современных финансовых услуг юридическим, физическим лицам; с расширением сети внутри своего региона, а также в регионах с высокой инвестиционной активностью и повышенной склонностью населения к сбережению средств.

В рамках реализации стратегии Банк стремится: в партнерской консолидации с Правительством Республики Тыва работать на эффективную реализацию инвестиционной политики, поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства, реализации региональных социальных программ, направленных на повышение уровня и качества жизни населения. Содействовать в удовлетворении потребностей каждого клиента банка не только в успешном ведении бизнеса, но и в его развитии путем оказания качественных банковских услуг.

Для достижения поставленной цели планируется обеспечить деятельность Банка в следующих направлениях:

- Сохранение и расширение сферы влияния на финансовом рынке;
- Совершенствование системы управления;
- Формирование эффективного кадрового потенциала;
- Создание современной банковской инфраструктуры;
- Расширение филиальной сети.

В планируемом периоде Банк должен сохранить и усилить свои позиции на рынке обслуживания физических лиц, расширить сферу влияния по обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Принимая во внимание слабые возможности Банка по снижению цен на свои продукты, а также отсутствие широкой филиальной сети, в своей рыночной политике Банк опирается на возможности предоставления клиентам уникальных индивидуальных условий обслуживания, а также повышению качества обслуживания, уделяя при этом особое внимание необходимости развития своих информационных технологий и инфраструктуры до уровня современных стандартов обслуживания.

Приоритетными направлениями деятельности являются финансовое сопровождение организаций реального сектора экономики, кредитование малого и среднего бизнеса, расширение перечня предоставляемых услуг физическим лицам.

Особое внимание Банк уделяет банковскому сопровождению государственных региональных программ, проводимых в Республике Тыва. Так, Банк уже на протяжении 3-х лет является финансовым оператором губернаторского проекта «Кыштаг для молодой семьи», в рамках которого Банком прокредитовано 208 участников, ссудная задолженность которых составляет 72,8 млн. рублей, помимо этого Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание участников проекта.

Кроме того, Банк кредитовал, а также осуществлял расчетно-кассовое обслуживание строительных организаций, осуществляющих строительные работы по государственным контрактам в рамках государственной программы переселения граждан из ветхого и аварийного жилья. Также Банк кредитует ГУП РТ «Управляющая компания ТЭК 4», которое снабжает теплом все объекты и жилые многоквартирные дома, расположенные в западных районах Республики Тыва и играет тем самым важнейшую роль в экономике региона.

Также через Банк осуществляется выплата большей части субсидий населению на оплату жилищно-коммунальных услуг (за 2017 год 159,8 млн. руб. или 54%) Данным проектом охвачены все муниципальные образования Республики Тыва.

Причем, если в других кредитных организациях выплата субсидии ограничивается лишь зачислением суммы субсидии на счет получателя, то субсидии, зачисленные на счета получателей в Банке, далее, в течение 1-2 дня в 100%-ом объеме автоматически перечисляются в оплату коммунальных услуг на счета предприятий - поставщиков коммунальных услуг (в целях удобства оплаты и недопущения увеличения задолженности по оплате жилья и коммунальных услуг, получатели субсидий заблаговременно заполняют пакет документов на перечисление сумм субсидий со своего счета в Народном банке Тувы на счета предприятий жилищно-коммунального хозяйства). Тем самым данной работой, проводимой Банком, кроме снижения социальной напряженности в обществе, одновременно решается другая острая хроническая проблема региона – неплатежи населения коммунальщикам, основная доля которых приходится как раз на неплатежи малоимущих семей.

Информация по сегментам деятельности Банка.

Для предоставления своим клиентам полного комплекса услуг обладает всеми необходимыми лицензиями: осуществляет банковские операции с юридическими и физическими лицами, со средствами в рублях и иностранной валюте, предлагает широкий спектр услуг в рамках расчетно-кассового обслуживания, кредитования, предоставления гарантий, привлечения средств в депозиты, привлечения средств путем выпуска собственных векселей, эмиссию банковских карт, услуги инкассации.

Структура основных направлений в деятельности Банка в 2017 году выглядит следующим образом:

Услуги корпоративным клиентам:

В рамках реализации концепции индивидуального комплексного обслуживания корпоративных клиентов Банком предлагаются различные формы кредитования - кредитование в форме предоставления кредитов, кредитных линий, кредитование в форме овердрафта.

Кредиты предоставляются в рублях. Размер процентных ставок зависит от формы и срока кредитования, суммы предоставленного кредита, качества обеспечения и финансового состояния заемщика.

Банк также осуществляет кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства. Данное направление планируется активно развивать в регионах присутствия Банка.

В рамках утвержденных программ кредитования, которые пересматриваются на постоянной основе, Банк кредитует на различные цели: на пополнение оборотных средств, в том числе финансирование производственной деятельности заемщика, контрактное финансирование, пополнение внеоборотных средств, в том числе приобретение движимого и недвижимого имущества, нематериальных активов, расходы по капитальному ремонту, техническому перевооружению, расширение сферы деятельности заемщика, выполнение государственных контрактов, инвестирование с целью расширения бизнеса заемщиков и т.д.

В рамках расчетно-кассового обслуживания клиентов Банк предоставляет широкий спектр банковских услуг: открытие и ведение банковских счетов, все виды расчетов в рублях и иностранной валюте, кассовое обслуживание, система дистанционного обслуживания, валютные операции, услуги по покупке/продаже безналичной иностранной валюты за рубли либо за другую иностранную валюту.

В рамках привлечения денежных средств Банк предоставляет услуги по размещению временно свободных денежных средств в депозиты Банка. Привлечение осуществляется как в рублях, так и в иностранной валюте.

Услуги частным клиентам:

В рамках реализации концепции комплексного обслуживания частных клиентов Банком предлагаются различные формы кредитования: кредиты, кредитные линии, кредиты в форме овердрафта. Кредитование предоставляется как на целевые нужды (приобретение недвижимости, автотранспорта), так и на потребительские нужды. Кредитование осуществляется в рублях. Размер процентных ставок зависит от формы кредитования, срока, суммы предоставленного кредита, качества обеспечения и финансового состояния заемщика.

В рамках расчетно-кассового обслуживания клиентов Банк предоставляет широкий спектр банковских услуг по открытию и ведению банковских счетов, кассовое обслуживание, система дистанционного обслуживания, операции с иностранной валютой.

В рамках обслуживания клиентов предоставляет услуги по банковским картам: выпуск и обслуживание банковских карт, предоставление овердрафта по банковским картам.

В планах Банка – увеличение эмиссии банковских карт, привлечение новых клиентов - юридических лиц на зарплатные проекты, выпуск корпоративных карт, развитие торгового эквайринга и интернет-эквайринга. Кроме этого, Банк активно развивает дополнительные услуги, предлагаемые держателям карт: оплата услуг связи, коммунальных услуг, налоговых платежей и т.д. через банкоматную сеть и сайт Банка.

В рамках привлечения денежных средств Банк предоставляет услуги по размещению временно свободных денежных средств в срочные депозиты Банка. Привлечение осуществляется как в рублях, так и в иностранной валюте.

Банком на постоянной основе проводится мониторинг стоимости ресурсов в банковском секторе и по мере необходимости оперативно вносятся изменения в действующую структуру условий привлечения средств. Предлагаемая линейка депозитов достаточно в полной мере учитывает потребности в финансовых услугах различных слоев населения.

Банк предоставляет услуги по переводу без открытия счета, в том числе в рамках платежных систем, позволяющих осуществлять мгновенные денежные переводы без открытия счета, как в рублях, так и в иностранной валюте. Банк является участником таких платежных систем как «Золотая корона», «CONTACT».

Преобладающими видами деятельности Банка в 2017 году являлись операции:

- приносящие процентные доходы – кредитование юридических и физических лиц;
- операционные доходы – операции, проводимые в рамках расчетно-кассового обслуживания клиентов.

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

Основная доля в доходной части Банка за 2017 год приходится на доходы от основной деятельности, в том числе процентные доходы составили 69,4% от общей суммы доходов, комиссионные доходы - 5,19%.

В расходной части наиболее удельный вес приходится на расходы от основной деятельности, в том числе на расходы на оплату труда и отчисления – 21%, процентные расходы – 4,35%, прочие организационные и управленческие расходы – 11%.

На сложившийся финансовый результат по итогам 2017 года оказали влияния следующие факторы:

- снижение уровня доходности кредитного портфеля;
- снижение уровня комиссионных доходов;
- увеличение операционных расходов.

Информация о перспективах развития.

В целях поддержания устойчивого развития Банка, эффективности ведения бизнеса, Банком на 2018 год принята новая редакция Стратегии развития Банка.

Стратегия развития АО Банк «НБТ» (далее - Стратегия) представляет собой всесторонний комплексный план, содержащий плановую информацию о деятельности Банка, и предназначенный для того, чтобы обеспечить осуществление достижения его миссии и главной стратегической цели.

Банк в своей деятельности руководствуется интересами его акционеров и клиентов.

В рамках реализации стратегии Банк стремится: в партнерской консолидации с Правительством Республики Тыва работать на эффективную реализацию инвестиционной политики, поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства, реализации региональных социальных программ, направленных на повышение уровня и качества жизни населения. Содействовать в удовлетворении потребностей каждого клиента банка не только в успешном ведении бизнеса, но и в его развитии путем оказания качественных банковских услуг.

Для достижения поставленной цели планируется обеспечить деятельность банка в следующих направлениях:

- Сохранение и расширение сферы влияния на финансовом рынке;
- Совершенствование системы управления;
- Формирование эффективного кадрового потенциала;
- Создание современной банковской инфраструктуры;
- Расширение филиальной сети.

В планируемом периоде Банк должен сохранить и усилить свои позиции на рынке обслуживания физических лиц, расширить сферу влияния по обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Принимая во внимание слабые возможности Банка по снижению цен на свои продукты, а также отсутствие широкой филиальной сети, в своей рыночной политике Банк опирается на возможности предоставления клиентам уникальных индивидуальных условий обслуживания, а также повышению качества обслуживания, уделяя при этом особое внимание необходимости развития своих информационных технологий и инфраструктуры до уровня современных стандартов обслуживания.

Приоритетными направлениями деятельности являются финансовое сопровождение организаций реального сектора экономики, кредитование малого и среднего бизнеса, расширение перечня предоставляемых услуг физическим лицам.

Особое внимание Банк уделяет банковскому сопровождению государственных региональных программ, проводимых в Республике Тыва.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости Банка и развития бизнеса.

Мониторинг хода выполнения всех поставленных стратегических целей и задач производится на постоянной основе исполнительными органами Банка. Итоги оцениваются по истечении отчетного года.

Периодичность внесения изменений и дополнений в Стратегию определяется Советом Директоров Банка, исходя из изменений внешней, внутренней среды, а также исходя из сроков планирования деятельности Банка.

Основные принципы Стратегии:

- Повышение доступности всего спектра финансовых услуг, продвигая культуру высокотехнологичного банковского сервиса;
- Обеспечение достижение целей акционеров Банка и защиту их интересов, прежде всего за счет реализации профессионального, честного и доброжелательного подхода в работе с любым клиентом в регионе обслуживания Банка;
- Развитие профессионального и творческого потенциала сотрудников Банка за счет внедрения передовых банковских технологий и реализации инновационных подходов к обслуживанию клиентов.

Стратегические управленческие цели:

- Реализация миссии Банка на всех уровнях управления;
- Совершенствование и повышение надежности и эффективности существующей системы внутреннего контроля в Банке;
- Полная автоматизация бизнес-процессов и процессов управления;
- Поднять на более высокий качественный уровень управление качеством предоставляемых услуг;
- Продолжение модернизации информационных технологий, в основу которой положены принципы унификации программного обеспечения и систем хранения и обработки данных, а также принципы обеспечения надежности, устойчивости и безопасности всех систем и приложений;
- Банк продолжит совершенствование системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- Развитие системы отбора и подготовки персонала, а также совершенствование системы мотивации как инструмента решения стратегических задач.

Сведения о прекращенной деятельности Банка.

Банк не прекращал деятельность ни по одному из видов банковских операций.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также намерения существенного сокращения объемов проводимых операций.

Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов.

Дивиденды по итогам 2017 года Банком не выплачивались.

2. КРАТКИЙ ОБЗОА ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИК БАНКА

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий. Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (до 3 апреля 2017 года) и Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов

бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П») с 3 апреля 2017 года, и другими нормативными документами.

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У») и Указанием № 3081-У.

Проведена по состоянию 01.11.2017 г. инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах основных средств (в том числе переданные/полученные в аренду), нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости временно не используемой в основной деятельности, имущества, полученные в качестве залога по выданным кредитам, наличие правоустанавливающих документов залогодателей, наличие договоров на заложенное имущество, договоров, дополнительных соглашений учитываемых на внебалансовых счетах. В ходе инвентаризации расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не выявлено.

По состоянию на 01.01.2018 г. была проведена ревизия всех операционных касс. По результатам ревизий расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

По состоянию на 01.01.2018 г. произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим учетом. По результатам выверки расхождений не выявлено.

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Учетная политика Банка на 2017 год разработана на следующих основных принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- *Непрерывность деятельности Банка.*

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- *Отражение доходов и расходов по методу «начисления».*

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.

- *Постоянство правил бухгалтерского учета.*

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- *Осторожность.*

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика Банка предполагает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- *Своевременность отражения операций.*

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- *Раздельное отражение активов и пассивов.*

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- *Преемственность входящего баланса.*

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- *Приоритет содержания над формой.*

Операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- *Открытость.*

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- *Составление баланса и отчетности в целом по Банку.*

Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

- *Оценка активов и обязательств.*

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Основные средства и нематериальные активы подлежат ежегодной проверке на обесценение.

Учетная политика Банка раскрывает принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий:

Активы и пассивы в балансе Банка учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения курса соответствующей валюты по отношению к рублю. Результаты текущей переоценки отражаются в балансе Банка развернуто и ежедневно относятся: положительные разницы – на счета учета доходов, отрицательные – на счета учета расходов.

Переоценка средств в иностранных валютах, не включенных в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России, осуществляется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, и курса иностранной валюты (по которой курс не установлен) к доллару США на дату, предшествующую дате определения курса.

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 учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Аналитический учет по счетам в иностранной валюте ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в валюте РФ по установленному курсу.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

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

В соответствии с требованиями Положений Банка России:

- № 254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 254-П») (до 17 июля 2017 года);

- № 590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П») (с 17 июля 2017 года);

- № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

и действующими внутренними документами Банка по предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам, Банком 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, соответствующих требованиям, установленным Положением № 254-П/Положением № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска (профессионального суждения). Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом 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 № 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. 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 учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении № 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 и 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.

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 № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества. 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.

Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды (актива).

Резерв на возможные потери создается Банком за счет отчислений, относимых на расходы Банка. Восстанавливается на счета доходов в момент погашения актива, регулируется при

возникновении оснований для изменения оценки кредитного риска, в том числе при изменении категории качества, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Созданный резерв используется только для списания нереальной к взысканию ссудной задолженности (актива).

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации, либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете в составе процентных доходов от операций по размещению средств.

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 (Двенадцати) месяцев и стоимостью 40 тыс. рублей и выше, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов основных средств может осуществляться также в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

В составе Учетной политики Банка утверждена классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности. Каждому инвентарному объекту основных средств при их признании присваивается инвентарный номер.

Первоначальной стоимостью основного средства, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, Банком признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за вычетом налога на добавленную стоимость. Конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств (в том числе сумм налогов), а также по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется Банком во внутренних документах (стандартах), определяющих учет имущества, являющихся неотъемлемой частью учетной политики Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк проводит переоценку основных средств, с тем чтобы переоцененная стоимость актива отражала справедливую стоимость на конец отчетного года. Банк определяет справедливую стоимость объектов основных средств не реже одного раза в год на конец отчетного года.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Кроме того, в конце каждого отчетного года пересматриваются расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение всего срока их полезного использования. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств, производится ежемесячно (в рублях и копейках) в течение всего срока их полезного использования и отражается в бухгалтерском учете не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности

Банка. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. В течение всего срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается.

Не подлежит амортизации такие объекты как земля и иные природные ресурсы.

Банк начисляет амортизацию по группам основных средств линейным способом.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объекта основных средств за вычетом его расчетной ликвидационной стоимости.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств незначительна, то Банк вправе не учитывать ее при расчете амортизируемой величины объекта. Расчетная ликвидационная стоимость основных средств Банка равна нулю.

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов.

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Предметы ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. В качестве запасов Банком признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости за единицу без учета налога на добавленную стоимость. Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется во внутренних документах (стандартах) Банка, являющихся неотъемлемой частью учетной политики Банка.

Материальные запасы списываются на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию. При списании материальных запасов применяется метод оценки по стоимости каждой единицы.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- ✓ объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- ✓ Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- ✓ имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- ✓ возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов;
- ✓ объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- ✓ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- ✓ отсутствует материально-вещественная форма объекта.

Нематериальные активы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение и товарный знак.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Банк рассматривает нематериальный актив как имеющий неопределенный срок полезного использования, если на основе анализа всех уместных факторов

невозможно определить период, на протяжении которого этот актив будет создавать для Банка экономические выгоды. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

Нематериальный актив, который получен на безвозмездной основе, принимается к бухгалтерскому учету по справедливой стоимости. При этом справедливая стоимость нематериального актива может быть определена на основе экспертной оценки.

Для оценки всех нематериальных активов после первоначального признания Банк, применительно к группе однородных нематериальных активов применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк определяет наличие признаков обесценения объектов нематериальных активов в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат за год. Объекты нематериальных активов амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1,5 до 10 лет.

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД) Банк признает 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); или 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 НВНОД, Банком не планируется.

Объекты недвижимости могут быть признаны Банком в качестве НВНОД при сооружении (строительстве) объектов НВНОД; при переводе объектов недвижимости в состав НВНОД из состава основных средств; при приобретении объекта недвижимости по договорам отступного или залога.

Для учета НВНОД Банк после первоначального признания использует модель учета по справедливой стоимости.

По НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

После первоначального признания Банк оценивает справедливую стоимость НВНОД на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, так, чтобы на конец отчетного года справедливая стоимость оцениваемого объекта отражала рыночные условия. На обесценение НВНОД не проверяется.

Для признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, требуется выполнение следующих условий:

- ✓ возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 (Двенадцати) месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования;
- ✓ долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии и на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- ✓ Банком принято решение о продаже долгосрочного актива, а именно утверждается план продаж объекта, в котором описаны основные мероприятия, которые будут осуществляться в целях реализации долгосрочного актива;
- ✓ ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- ✓ действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- ✓ первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- ✓ справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
 - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.
- Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец каждого отчетного года.

Дебиторская и кредиторская задолженности, отражаются в учете в рублях, возникающие в иностранной валюте, отражаются в номинале иностранной валюты и рублевом эквиваленте на дату постановки задолженности на учет, с последующей переоценкой в связи с изменением курса иностранной валюты, за исключением сумм, выданных или полученных авансов, предварительной оплаты за поставленные товары, работы или услуги.

Любые затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами Банка не признаются и подлежат отражению в качестве дебиторской задолженности. Суммы, полученные Банком и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и отражаются в качестве кредиторской задолженности.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения.

Средства акционеров в бухгалтерском учете отражаются по номинальной стоимости акции.

Счета учета расчетов с бюджетом открываются в разрезе каждого вида налога.

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам), относятся на расходы Банка. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, ежеквартально перечисляется в бюджет.

Исчисление и уплата налога на прибыль производится только головным Банком. Начисление и расчет ведется в разрезе вида бюджета и обособленного подразделения на ежеквартальной основе.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Согласно Положению № 446- П Банк ведет учет доходов и расходов 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. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. Доходы и расходы по операциям в иностранной валюте отражаются в рублях по курсу Банка России на дату признания дохода или расхода.

Отражение доходов и расходов производится по методу начисления и ведется нарастающим итогом в течение года.

Доходы и расходы будущих периодов списываются равномерно на доходы и расходы при наступлении периода, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления.

Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, в последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший

месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с 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, определенную договором.

2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением в учетной политике на 2017 год.

Изменения в учетную политику на 2017 год были внесены в связи с вступлением в силу Положений Банка России № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения», 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2016 года.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета и случаи, когда правила ведения бухгалтерского учета не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка в 2017 году не допускались.

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

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Расчетные оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые по мнению руководства Банка, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Также для оценки источников используются профессиональные суждения руководства Банка.

Оценочная справедливая стоимость инструментов, не имеющих рыночной стоимости, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска, от валюты и ожидаемого срока погашения инструмента.

Финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости. Подходы руководства Банка к определению справедливой стоимости базируются на оценке ликвидности финансового инструмента, активного рынка финансового инструмента. В случае, если активный рынок существует, его справедливая стоимость основывается на котировках спроса на активном рынке. Если активного рынка не существует, то для определения справедливой стоимости используется модель рыночного ценообразования.

Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов под обесценение по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии и поручительства. Банк также применяет методики расчета дисконтированных потоков платежей от каждого заемщика с учетом реальных ожидаемых сроков до погашения и справедливой стоимости полученного обеспечения (дисконтированной к ожидаемому сроку реализации) по эффективной ставке выдачи ссуды. Таким образом, чистая балансовая стоимость кредитов и средств, предоставленных клиентам, в достаточной мере отражает справедливую стоимость.

Судебных процессов, способных существенно повлиять на финансовое положение Банка и стоимость активов Банка в будущем в 2017 году не возникало.

Ограничений на распоряжения имуществом Банка и его деятельность судебными и иными уполномоченными органами не устанавливалось.

Банк создает резервы на обесценение под активы, если существует вероятность того, что размещенный актив и причитающиеся проценты, не будут погашены в соответствии с заключенными условиями. Расчеты резервов под обесценение производится на основании анализа актива и отражает сумму, достаточную по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих данному активу. Величина резервов, основывается на анализе убытков, понесенных Банком в прошлом, анализе известных и предполагаемых рисков, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять в будущем на способность дебитора погасить задолженность, анализе оценочной стоимости обеспечения и текущих экономических условий.

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

В целях формирования достоверной отчетности о финансовом положении и финансовых результатах деятельности за 2017 год Банк отразил в бухгалтерском учете следующие виды корректирующих событий после отчетной даты:

-перенос остатков со счетов №706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

-уменьшение отложенного налогового обязательства Банка по налогу на прибыль, подлежащее уплате в будущих отчетных периодах, в отношении налогооблагаемых временных разниц -1 048 тыс. рублей;

-о проведении переоценки недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности по состоянию на 1 января 2018 Банком +527 тыс. рублей;

-получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций за 2017 год и определяющих стоимость полученных Банком работ, услуг по хозяйственной деятельности в размере -1 666 тыс. рублей;

-корректировки (увеличение) сумм резервов - 2 тыс. рублей.

Общая сумма СПОД, оказавшая влияние на финансовый результат 2017 года составила минус 2 189 тыс. рублей.

Также была проведена переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2018 Банком +4 192 тыс. рублей;

Иные корректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка:

Банком не принимались решения:

- о реорганизации Банка;
- о прекращении существенной части основной деятельности Банка;
- о приобретении дочерней, зависимой организации;

Банк не располагает какими-либо фактами, свидетельствующими об объявлении в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, по состоянию на отчетную дату.

Произведенная после отчетной даты оценка активов, не выявила фактов, которые бы свидетельствовали об устойчивом и существенном снижении стоимости активов Банка, определенной по состоянию на отчетную дату. Анализ заемщиков и дебиторов Банка не выявил существенного ухудшения финансового состояния заемщиков и дебиторов по состоянию на отчетную дату.

По результатам проведенного анализа финансового состояния заемщиков и дебиторов Банком не было выявлено факторов риска, влияющих на изменения (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на 01.01.2018 года.

В отношении Банка не принимались судебные решения, по которым могли бы возникнуть обязательства по выплатам кредиторам.

Обязанность по выплате различного рода систем премирования по состоянию на отчетную дату отсутствует.

Решений о закрытии структурных подразделений до отчетной даты, с возникающими после отчетной даты обязательствами по выплатам работникам Банка не принималось.

По результатам проведения подготовительных мероприятий к составлению годового отчета Банк не выявил нарушений законодательства Российской Федерации при осуществлении своей деятельности или фактов мошенничества, которые могли бы привести к искажению бухгалтерской отчетности за 2017 год, и повлиять на определение финансового результата за 2017 год.

2.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Иных событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на его финансовое положение, состояние активов и обязательств Банка не было.

2.6. Информация об изменениях в учетной политике на 2018 год.

В учетную политику Банка на 2018 год не были внесены существенные изменения по сравнению с учетной политикой на 2017г.

2.7. Информация о характере и величине существенных ошибок в годовой отчетности.

По результатам проведения подготовительных мероприятий к составлению годового отчета за 2017 год и предшествующие отчетные периоды Банк не выявил существенных ошибок, в том числе в бухгалтерском учете, которые могли бы привести к искажению бухгалтерской отчетности за 2017 год, и повлиять на определение финансового результата за 2017 год, а также на годовую отчетность предшествующих периодов, что в конечном итоге могло бы повлиять на управленческие решения заинтересованных пользователей отчетности Банка.

В связи с отсутствием ошибок в годовой отчетности за предшествующие годы Банк не вносил изменения и не производил замен годовой отчетности.

2.8. Информация о прибыли на акцию

За 2017 год дополнительной эмиссии акций не производилось. По состоянию на 1 января 2018 года общее количество акций составило 373 206 штук. По результатам деятельности за 2017 год Банком получен убыток.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

3.1. Статья 1 «Денежные средства».

По данной статье баланса отражены наличные денежные средства, денежные средства в банкоматах.

Структура денежных средств Банка в разрезе видов денежных средств:

Наименование статьи	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Денежные средства:	7 029	7 047
Наличные денежные средства	6 536	5 980
Денежные средства в банкоматах и чеки	493	1 067
Итого	7 029	7 047

Банк не имеет ограничений по использованию денежных средств.

3.2. *Статья 2 «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации».*

По данной статье баланса отражены денежные средства, находящиеся в Банке России, в том числе на корреспондентском счете Банка, открытом в Банке России.

Наименование статьи	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	75 326	11 966
На корреспондентском счете	72 020	7 276
Обязательные резервы	3 306	4 690
Итого	75 326	11 966

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначены для финансирования текущей деятельности Банка.

Банк не имеет ограничений по использованию указанных денежных средств.

3.3. *Статья 3 «Средства в кредитных организациях».*

По данной статье баланса отражены денежные средства, находящиеся на:

- корреспондентских счетах Банка, открытых в кредитных организациях Российской Федерации.

Наименование статьи	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства в кредитных организациях, в том числе:	4 386	3 278
На счетах Банка, открытых в кредитных организациях Российской Федерации.	4 386	3 278
На корреспондентских счетах в банках нерезидентах.	-	-
Сумма сформированных резервов.	(1039)	(1 039)
Итого	3 347	2 239

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка имеется остаток денежных средств на корреспондентских счетах в ЗАО «Международный Промышленный Банк» (1 039 тыс. рублей), имеющий ограничение по использованию данных денежных средств в связи с отзывом у данного банка лицензии на осуществление банковских операций. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006г. № 283-П Банком под указанную задолженность сформирован 100% резерв.

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными, реструктурированными.

3.4. *Статья 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».*

В 2017 году Банком не осуществлялись вложения в данные финансовые активы.

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого финансовые активы	-	-

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости финансовых активов.

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

Справедливая стоимость определяется как сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).

Банк использует следующие методы оценки справедливой стоимости финансовых активов: Финансовые инструменты, отражаемые по балансовой стоимости, за вычетом резервов на возможные потери:

- Денежные средства и их эквиваленты;
- Чистая ссудная задолженность;
- Стоимость финансовых вложений, удерживаемая до погашения;
- Средства, размещенные в других кредитных организациях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости:

- Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Для определения справедливой стоимости Банк использует опубликованные ценовые котировки активного рынка.

Банком в отчетном периоде не вносились изменения в методы оценки справедливой стоимости финансовых активов.

3.5. *Статья 5 «Чистая ссудная задолженность».*

По данной статье баланса отражены размещенные средства Банка в виде предоставленных кредитов, депозитов и иной ссудной и приравненной к ней задолженности.

Структура кредитного портфеля Банка в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Кредитные организации:	58 379	485 342
Межбанковские кредиты	3 379	342
Депозиты, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	55 000	485 000
Юридические лица:	170 268	129 501
Корпоративные кредиты, не относимые к малому и среднему бизнесу, из них	20 000	10 000
На финансирование текущей деятельности	-	-
Корпоративные кредиты среднему и малому бизнесу, в том числе ИП, из них	150 268	119 501
На финансирование текущей деятельности	-	-
Физические лица:	37 596	71 836
Ипотечные кредиты	2 380	3 022
Автокредиты	294	511
Потребительские ссуды	34 922	68 303
Сумма сформированных резервов	(23 971)	(26 024)
Чистая ссудная задолженность	242 272	660 655

Структура кредитного портфеля в разрезе географических зон, нахождения заемщиков:

Наименование статьи	(тыс. рублей)			
	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
ГЕОГРАФИЧЕСКИЕ ЗОНЫ:	170 268	37 596	129 501	71 836
Московская область	-	-	-	-
Новосибирская область	-	-	-	-
Республика Тыва	170 268	37 596	129 501	71 836
г. Москва	-	-	-	-
Нерезиденты:	-	-	-	-

Структура кредитного портфеля в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	(тыс. рублей)			
	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Виды экономической деятельности заемщиков:	170 268	100,0	129 501	100,0
Сельское хозяйство	82 925	48,7	49 273	38,0
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	-	83	0,1
Добыча полезных ископаемых	-	-	1 000	0,8
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	-	-	1 400	1,1
Обработка древесины и производство изделий из дерева	-	-	7 273	5,6
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1 074	0,6	1 552	1,2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	20 000	11,7	10 000	7,7
Строительство	34 997	20,6	-	-
Транспорт и связь	-	-	76	0,1
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	27 643	16,2	53 122	41,0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 000	1,8	1 667	1,3
Прочие виды деятельности	629	0,4	4 055	3,1

Структура кредитного портфеля в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	(тыс. рублей)			
	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
Сроки, оставшиеся до погашения:				
До 3 месяцев	6 277	3 738	3 135	701
До 6 месяцев	39 667	4 046	3 442	2 126
До 1 года	50 574	5 666	9 299	5 916
Свыше года	73 750	24 146	113 625	63 093
До востребования	-	-	-	-
Итого ссудная задолженность	170 268	37 596	129 501	71 836
в том числе просроченная задолженность	6 557	9 919	5 497	11 917

3.6. Статья 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

В 2017 году Банком не осуществлялись вложения в данные финансовые активы. Информация о методах оценки справедливой стоимости приведена в п. 3.4.

	На 01.01.2018	(тыс. рублей) На 01.01.2017
Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
Долевые ценные бумаги	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги	-	-

3.6.1. Статья 6.1 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации».

Банк не имеет вышеуказанных инвестиций.

3.7. Статья 7 «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

В 2017 году Банком не осуществлялись вложения в данные финансовые активы.

	На 01.01.2018	(тыс. рублей) На 01.01.2017
Долговые ценные бумаги	-	-
Итого финансовые активы	-	-

Информация об объеме ценных бумаг, переданных без прекращения признания:

	На 01.01.2018	(тыс. рублей) На 01.01.2017
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-
Ценные бумаги, в наличии для продажи	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-

Банком в течение 2017 не осуществлялись операции по предоставлению ценных бумаг в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.

В отчетном периоде Банк не осуществлял переклассификацию финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения».

3.8. Статья 8 «Требования по текущему налогу на прибыль».

Сумма требования по текущему налогу на прибыль (сумма переплаты) на 01.01.2018 – 951 тыс. рублей. Банк на постоянной основе производит сверку расчетов по налоговым платежам. Суммы переплат по налогам подтверждаются актами сверки расчетов по налогам, сборам и взносам.

3.9. Статья 9 «Отложенный налоговый актив».

По состоянию на 01.01.2018 г. сформирован отложенный налоговый актив:

- по вычитаемым временным разницам в размере 175 тыс. рублей;
- по переносимым на будущее убыткам в размере 6 534 тыс. рублей.

3.10. Статья 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

По данной статье баланса отражены основные средства, капитальные затраты, материальные запасы, нематериальные активы, земельный участок, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Структура вложений Банка по остаточной стоимости:

(тыс. рублей)

Наименование статьи	Здания сооружения, земельный участок	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2017	216 200	336	6 500	271	1 137	289	55 580	280 313
Балансовая стоимость на 01.01.2017	298 118	3 251	11 835	2 436	1 419	289	55 580	372 928
Поступление	-	-	349	253	165	1 878	-	2 645
Выбытие	-	(1 406)	(190)	-	-	(1 967)	-	(38 320)
Переоценка	(34 757)	-	-	-	-	-	4 678	30 079
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01.01.2018	263 361	1 845	11 994	2 689	1 584	200	60 258	341 931
Амортизация на 01.01.2017	81 918	2 915	5 335	2 165	282	-	-	92 615
Отчисления за 2017 год	1 720	-	(953)	(126)	(286)	(-)	(-)	355
Выбытие	-	1 305	-	-	-	-	-	1 305
Амортизация на 01.01.2018	80 198	1 610	6 288	2 291	568	(-)	(-)	90 955
Остаточная стоимость на 01.01.2018 до вычета резервов	183 163	235	5 706	398	1 016	200	60 258	250 976
Резервы	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Остаточная стоимость на 01.01.2018	183 163	235	5 706	398	1 016	200	60 258	250 976

В составе нематериальных активов учтены неисключительные права использования программных обеспечений, используемые для управленческих нужд Банка.

В составе материальных запасов учтены: компьютерная, офисная техника, ниже установленного лимита, утвержденного учетной политикой Банка.

По состоянию на 01.01.2018 года капитальные вложения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

В течение отчетного периода Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства. Также Банком не передавались в залог, принадлежащие Банку основные средства.

На 01.01.2018 года отсутствуют неисполненные договорные обязательства по приобретению основных средств.

Информация о дате последней переоценки основных средств.

Последняя переоценка основных средств – нежилых зданий и земли, проведена 31.12.2017 года по состоянию на 01.01.2018 г., скорректирована 16.03.2018 года.

Сведения о переоцененной стоимости объектов на 01.01.2018

(тыс. рублей)

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость Основных средств на 01.01.2017г		Справедливая стоимость основных средств на 01.01.2018г		Дата способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6
Здания и сооружения	272 318	190 400	246 964	166 766	Затратный, доходный (31.12.17)
Земельный участок	25 800	25 800	16 397	16 397	Метод сравнения продаж (31.12.17)
НВНОД	55 580	55 580	60 258	60 258	Сравнительный подход
Итого:	353 698	271 780	323 619	243 421	

По состоянию на 01.01.2018г. на балансовом счете №619 учитывается недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости на общую сумму 59 026 тыс. рублей, земельный участок на сумму 1 232 тыс. рублей.

Сведения об оценщике кредитной организации:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Шаров Владислав Алексеевич
ИНН оценщика, осуществляющего оценочную деятельность самостоятельно, занимаясь частной практикой:	
полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица (для оценщика, работающего на основании трудового договора):	
Общество с ограниченной ответственностью «РОСТконсалт» ИНН 7728862869, ОГРН 5137746119132, Адрес местонахождения: 125438, г. Москва, ул. Михалковская, 63Б, строение 4, помещение 1. Бизнес-центр «Головинские пруды».	

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

Полное наименование Член саморегулируемой организации «Ассоциации саморегулируемой организации: Российских магистров оценки»
 Место нахождения саморегулируемой организации: 107023, г. Москва, БЦ Галатекс, 4 этаж, ул. Суворовская, д. 19, стр. 1
 Регистрационный номер: 966
 Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков: 14.01.2008 г.
 Номер телефона и факса, адрес электронной почты (если имеется) оценщика: 8-910-942-06-86

3.11. Статья 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Банк не имеет вышеуказанных инвестиций.

3.12. Статья 12 «Прочие активы».

По данной статье баланса отражены прочие активы Банка в разрезе видов активов, видов валют, оставшихся сроков до погашения.

Наименование статьи	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Прочие финансовые активы:	4 632	10 562
Требования по получению процентов	1 091	1 918
Незавершенные расчеты	3 132	2 691
Требования по прочим операциям	409	5 953
Резерв под обесценение	(2 935)	(3 028)
Итого прочие финансовые активы	1 697	7 534
Прочие нефинансовые активы:	1 597	2 795
Расчеты с бюджетом	59	58
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	834	1 233
Расходы будущих периодов	278	490
Расчеты с прочими дебиторами	426	1 014
Резерв под обесценение	(329)	(402)
Итого прочие нефинансовые активы	1 268	2 393
Всего прочие активы	2 965	9 927

В состав расходов будущих периодов отражены платежи в счет будущих периодов за право использование программных продуктов, уплаченная вперед арендная плата и иные аналогичные платежи.

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2018 года имела следующую структуру:

1. Расчеты с бюджетом - налог на добавленную стоимость полученный, подлежащий уплате в бюджет по сроку в сумме 59 тыс. рублей;
2. Расчеты с поставщиками и подрядчиками в сумме 834 тыс. рублей: предоплата по хозяйственным операциям, по приобретению программных комплексов и технически-информационному обслуживанию, предоплата за товарно-материальные ценности, услуги связи, обеспечительный платеж по арендным платежам. На 01.01.2018 года отражена просроченная задолженность по расчетам с покупателями и поставщиками в размере 10 тыс. рублей, резерв по данной задолженности сформирован в размере 100%.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, оформлена двусторонними актами. Расхождений не выявлено.

3. Расчеты с прочими дебиторами в сумме 426 тыс. рублей, в т.ч. госпошлина – 248 тыс. рублей.

Прочие активы в разрезе видов валют:

Наименование статьи	(тыс. рублей)		
	Рубли	Доллары США	Евро
На 01.01.2017			
Финансовые:	10 562	-	-
Требования по получению процентов	1 918	-	-
Незавершенные расчеты	2 691	-	-
Требования по прочим операциям	5 953	-	-

Нефинансовые:	2 795	-	-
На 01.01.2018			
Финансовые:	4 632	-	-
Требования по получению процентов	1 091	-	-
Незавершенные расчеты	3 132	-	-
Требования по прочим операциям	409	-	-
Нефинансовые:	1 597	-	-

Прочие активы Банка в разрезе оставшихся сроков до погашения:

	До востребования и 30 дней	До 180 дней	До года	(тыс. рублей)	
				Свыше года	Просроч енные
На 01.01.2017					
Финансовые:	9 650	-	-	-	912
Требования по получению процентов	1 006	-	-	-	912
Незавершенные расчеты	2 691	-	-	-	-
Требования по прочим операциям	5 953	-	-	-	-
Нефинансовые:	1 083	1 160	468	84	-
На 01.01.2018					
Финансовые:	3 983	-	-	-	649
Требования по получению процентов	442	-	-	-	649
Незавершенные расчеты	3 132	-	-	-	-
Требования по прочим операциям	409	-	-	-	-
Нефинансовые:	673	172	686	26	40

По состоянию на 01.01.2018 года задолженность по получению процентов, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, после отчетной даты отсутствует.

Движение резервов по прочим активам Банка:

	Резерв на 01.01.2017	Отчисление в резерв	Восстанов ление резерва	Списание за счет резерва	Резерв на 01.01.2018
Финансовые:	3 028	20 504	20 314	283	2 935
Требования по получению процентов	619	2 313	2 149	258	525
Незавершенные расчеты	2 014	-	-	-	2 014
Требования по прочим операциям	395	18 191	18 165	25	396
Нефинансовые:	402	1293	1366	-	329

3.14. Статья 14 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации».

Банк не имеет привлеченных средств.

3.15. Статья 15 «Средства кредитных организаций».

Банк не имеет привлеченных средств.

3.16. *Статья 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».*

По данной статье баланса отражены денежные средства, находящиеся на банковских счетах и депозитах клиентов Банка.

Картотеки расчетных документов клиентов, не оплаченных из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах Банка, Банк не имеет.

Договора, заключаемые Банком по привлечению денежных средств юридических лиц во вклады (депозиты) содержат условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, за исключением гарантийных депозитов, размещаемых клиентами Банка в рамках программ предоставления клиентам кредитных продуктов.

Обязательств по возврату кредиторам, не являющимся кредитными организациями, заимствованных ценных бумаг на 01.01.2018 и на 01.01.2017 гг. не было.

Структура денежных средств клиентов в разрезе видов привлечения:

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства юридических лиц:	157 819	479 616
Остатки на банковских счетах	115 819	456 616
Депозиты, в том числе:	42 000	23 000
Субординированные депозиты	42 000	-
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей:	85 654	100 670
Остатки на банковских счетах	6 326	7 489
Депозиты	79 328	93 181
Итого средства клиентов	243 473	580 286

Структура привлеченных денежных средств юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности клиентов:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Юридические лица	157 819	64,8	479 616	82,7
Строительство	90 537	37,2	356 925	61,5
Деятельность финансовая и страховая	43 036	17,7	24 064	4,2
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	9 452	3,9	676	0,1
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	2 922	1,2	2 510	0,4
Транспортировка и хранение	2 746	1,1	1 501	0,3
Торговля оптовая и розничная	2 118	0,9	4 592	0,8
Водоснабжение; Водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	230	0,1	42 151	7,3
Деятельность профессиональная, научная	213	0,1	40 982	7,1
Прочие виды экономической деятельности	6 565	2,6	6 215	1,0
Физические лица и индивидуальные предприниматели	85 654	35,2	100 670	17,3
Итого средства клиентов	243 473	100,0	580 286	100,0

3.17. *Статья 17 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».*

Банк не осуществлял данные сделки.

3.18. *Статья 18 «Выпущенные долговые обязательства».*

В 2017 году Банк не выпускал обязательства.

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Выпущенные векселя (процентные)	-	-
Выпущенные векселя (дисконтные)	-	-

Информация об основной сумме долга, начисленных процентах (дисконтах).

В данной таблице приведена информация об основной сумме долга, процентных выплат, начисленных на конец отчетного периода в разрезе видов привлеченных денежных средств. Банк не имеет несвоевременно исполненных обязательств (просроченной задолженности), реструктуризаций долга обязательств Банка не проводилось.

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Привлеченные средства юридических лиц	157 819	479 616
Обязательства по уплате процентов по банковским счетам	-	-
Обязательства по уплате процентов по депозитам	-	-
Привлеченные средства физических лиц	85 654	100 670
Обязательства по уплате процентов по банковским счетам	-	-
Обязательства по уплате процентов по депозитам	1 402	2 069

3.19. *Статья 19 «Обязательства по текущему налогу на прибыль».*

Обязательства по текущему налогу на прибыль на 01.01.2018 г. отсутствуют.

3.20. *Статья 20 «Отложенное налоговое обязательство».*

По данной статье баланса отражено отложенное налоговое обязательство Банка по налогу на прибыль, подлежащее уплате в будущих отчетных периодах, в отношении налогооблагаемых временных разниц.

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Отложенные налоговые обязательства	37 519	38 711

3.21. *Статья 21 «Прочие обязательства».*

По данной статье баланса отражены прочие обязательства Банка в разрезе видов обязательств, видов валют, оставшихся сроков до погашения.

Структура прочих обязательств:

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Прочие финансовые обязательства:	2 380	3 510
Обязательства по уплате процентов	1 402	2 069
Средства в расчетах	886	1 211
Прочая кредиторская задолженность	20	44
Средства в расчетах (суммы до выяснения)	72	186
Прочие нефинансовые обязательства*:	3 645	3 926
Всего прочие обязательства	6 025	7 436

*- отражена задолженность Банка, в том числе:

-по оплате услуг по хозяйственной деятельности Банка (аренда, связь, охрана и т.д.), дата расчетов, по которым произведена в отчетном финансовом году, в соответствии с условиями заключенных договоров.

Прочие обязательства Банка в разрезе видов валют:

	Рубли	Доллары США	(тыс. рублей)	
			Евро	
На 01.01.2017				
Финансовые:	3 508	1		1
Обязательства по уплате процентов	2 067	1		1
Средства в расчетах	1 211			
Прочая кредиторская задолженность	44	-		-
Средства в расчетах (суммы до выяснения)	186	-		-
Нефинансовые:	3 926	-		-
Итого	7 434	1		1
На 01.01.2018				
Финансовые:	2 379	1		-
Обязательства по уплате процентов	1 401	1		-
Средства в расчетах	886	-		-
Прочая кредиторская задолженность	20	-		-
Средства в расчетах (суммы до выяснения)	72	-		-
Нефинансовые:	3 645	-		-
Итого	6 024	1		-

Прочие обязательства Банка в разрезе оставшихся сроков до погашения:

	(тыс. рублей)				
	До востребования и 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До года	Свыше года
На 01.01.2017:					
Финансовые:	1504	65	43	347	1 551
Обязательства по уплате процентов	63	65	43	347	1 551
Средства в расчетах	1 211	-	-	-	-
Прочая кредиторская задолженность	44	-	-	-	-
Средства в расчетах (суммы до выяснения)	186	-	-	-	-
Нефинансовые:	590	1 049	1 223	1 064	-
Итого	2 094	1 114	1 266	1 411	1 551
На 01.01.2018:					
Финансовые:	978	-	223	345	834
Обязательства по уплате процентов	-	-	223	345	834
Средства в расчетах	886	-	-	-	-
Прочая кредиторская задолженность	20	-	-	-	-
Средства в расчетах (суммы до выяснения)	72	-	-	-	-
Нефинансовые:	809	1 041	906	889	-
Итого	1 787	1 041	1 129	1 234	834

3.22. Статья 22 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон».

Структура резервов:

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Неиспользованные кредитные линии	-	36
Выданные гарантии и поручительства	-	-
Итого обязательств:	-	36
Резервы под обязательства:		
Неиспользованные кредитные линии:	-	-
Выданные гарантии и поручительства:	-	-
Итого резервов	-	-

Все договоры об открытии кредитных линий в виде «овердрафт» и под лимит задолженности предусматривают безусловное право Банка на досрочное их закрытие при наступлении определенных обстоятельств, связанных с финансовым состоянием заемщика или его платежной дисциплиной в части обслуживания долга по уже предоставленным кредитам.

3.24. *Статья 24 «Средства акционеров (участников)».*

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 373 206 обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая (размещенные акции). В течение 2017 года дополнительных выпусков акций не было.

3.25. *Статья 33 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет».*

Статья 34 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период».

По данным статей баланса отражены финансовые результаты деятельности Банка в том числе за 2017 год в размере -22 640 тыс. рублей, за 2016 год –13 460 тыс. рублей.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1. *Краткая характеристика основных статей формирования финансового результата Банка.*

	За 2017 тыс. рублей	За 2016	+прирост/ -снижение
Процентные доходы:	48 868	47 181	+1 687
От размещения средств в кредитных организациях	15 337	8 305	+7 032
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	33 531	38 876	-5 345
От вложений в ценные бумаги	-	-	-
Процентные расходы:	9 385	9 688	-303
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 385	9 688	-303
По выпущенным долговым обязательствам	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери	864	(9 415)	+10 279
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	157	345	-188
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(14)	(321)	+307
Комиссионные доходы	9 809	11 730	-1 921
Комиссионные расходы	(6 476)	(1 338)	+5 138
Прочие операционные доходы	28 503	16 465	+12 038
Операционные расходы	(91 503)	(66 602)	+ 24 901
Прибыль (убыток) до налогообложения	(19 177)	(11 643)	-7 534
Возмещение (расход) по налогам	(3 463)	(1 817)	+1 646
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(22 640)	(13 460)	- 9 180

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

	(в тыс. рублей)	
	За 2017	За 2016
Формирование резервов:	102 364	68 273
резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	83 287	60 338
резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	211	609
резервы по прочим потерям	18 866	7 326
Восстановление резервов:	103 228	58 858
резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	84 121	50 874
резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	211	1 046
резервы по прочим потерям	18 896	6 938
Изменение резервов:	864	-9 415
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	834	-9 464
Изменение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	437
Изменение резерва по прочим потерям	30	-388

В 2017 году за счет сформированных резервов было произведено списание:

- прочих активов (дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов) в размере 33 тыс. рублей;
- кредитов в размере 1 294 тыс. рублей;
- проценты по кредитам в размере 26 тыс. рублей.

В 2017 году Банк не производил расходов, связанных с прекращением деятельности, по урегулированию судебных разбирательств и прочих случаев восстановления резервов на возможные потери.

Банк не проводил реструктуризацию своей деятельности и соответственно резервы на возможные потери не создавались и не восстанавливались.

4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в отчете о финансовых результатах.

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчета за 2017 год является валюта Российской Федерации – российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода отражаются в отчете о финансовых результатах.

Ниже приведена развернутая информация о доходах и расходах от проведения операций с иностранной валютой, а также результатов переоценки в связи с изменением официального курса Банка России.

	(в тыс. рублей)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Доходы:		
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.	200	346
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте.	1 273	2 359
Расходы:		
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.	43	1
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте.	1 287	2 680
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	157	345
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-14	-321

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

Исчисление налога на прибыль, ведение налогового учета, расчетов с бюджетом осуществляется Банком в соответствии с Налоговым кодексом РФ, другими законами, иными нормативными и правовыми актами РФ, регулируемыми налоговыми правоотношения.

Банк в отчетном периоде исчислял налог на прибыль по установленной действующим налоговым законодательством ставке 20 %.

Основными компонентами дохода (расхода) по налогу на прибыль являются следующие статьи:

- процентные доходы и расходы;
- изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой;
- чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте;
- комиссионные доходы и расходы;
- операционные расходы.

Информация по расходу по налогу на прибыль с учетом отложенного налога:

	(тыс. рублей)	
	За 2017	За 2016
Текущий налог на прибыль	-	-
Изменение по отложенному налогу на прибыль	1 446	2 776
Итого расходов по налогу на прибыль	1 446	2 776

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц, сложились в сумме 1 446 тыс. рублей на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на 01.01.2018 г. Изменение отложенного налога связано с возникновением и списанием временных разниц.

	(тыс. рублей)	
	За 2017	За 2016
Текущий налог на прибыль в том числе:		
-по ставке 20%	-	-
Изменение по отложенному налогу на прибыль	(1 446)	(2 766)
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам и услугам	981	840
Налог на имущество	3 695	3 458
Налог на землю	125	122
Прочие налоги	108	163
Итого	3 463	1 817

4.5. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

В отчетном периоде в налоговое законодательство не вносились изменения, в части изменения ставок и введения новых налогов, которые бы привели к возникновению у Банка сумм расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

4.6. Информация о вознаграждении работникам.

Банк осуществляет расходы на заработную плату, страховые взносы от фонда оплаты труда. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Общий объем вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах

	(тыс. рублей)	
	За 2017	За 2016
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам:	34 330	32 965
Краткосрочные вознаграждения:	34 330	32 965
Фиксированная часть оплаты труда, в том числе*	33 914	32 830
Правление Банка	5 536	5 541
Работники, принимающие риски	10 705	9 473
Риск – контролеры	3 156	2 501
Стимулирующие и компенсационные выплаты, в том числе	416	135
Правление Банка	416	135
Работники, принимающие риски	-	-
Риск – контролеры	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-
Правление Банка	-	-
Работники, принимающие риски	-	-
Риск – контролеры	-	-
Налоговые отчисления от фонда оплаты труда.	4 365	4 201

*В объем фиксированной части оплаты труда включены вознаграждения исходя из должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Банка.

В 2017 году Банк осуществлял следующие краткосрочные вознаграждения (выплаты): оплата труда в соответствии с установленными окладами, ежегодные оплачиваемые отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск.

Иные виды выплат: оплата Банком лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, вознаграждения по окончании трудовой деятельности, платежи по договорам добровольного страхования, и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании трудовой деятельности не предусмотрены.

Также в отчетном периоде не выплачивались - вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия и выплаты на их основе, иные долгосрочные вознаграждения.

В целях обеспечения финансовой устойчивости Банка и соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и в рамках реализации в Банке Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И Советом Директоров Банка был проведен комплекс мероприятий:

- ✓ решением Совета Директоров на одного из членов Совета Директоров возложены функции по подготовке вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, не входящего в состав исполнительных органов Банка и обладающего достаточным опытом и

квалификацией, позволяющими принимать решения по соответствующим вопросам (Протокол Совета Директоров от 20.10.2017г. № 01-03-2017/16);

- ✓ утверждены внутренние нормативные документы, регламентирующие систему оплаты труда, в которых, конкретизирован подход к расчету размера фиксированной и нефиксированной части оплаты труда, стимулирующих выплат, регламентирован порядок осуществления нестандартных выплат (в том числе компенсация расходов на оплату стоимости проезда и провоза багажа к месту использования отпуска) предусмотрена отсрочка и последующая корректировка стимулирующих выплат, возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата:
- Политика «О системе оплаты труда в АО БАНК «НБТ»;
 - Положение «О системе оплаты труда отдельных категорий работников АО БАНК «НБТ».
- Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме.

4.7. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.

Банк в отчетном периоде не осуществлял затраты на исследования и разработки, которые признаны в отчетном периоде расходами.

4.8. Информация о раскрытии отдельных статей доходов и расходов.

	(тыс. рублей)	
	За 2017	За 2016
<hr/>		
Доходы:		
От списания стоимости основных средств до возмещаемой стоимости	-	-
От выбытия основных средств	-	-
Урегулирование судебных разбирательств	-	-
<hr/>		
Расходы:		
От списания стоимости основных средств до возмещаемой стоимости	-	-
От выбытия основных средств	-	-
Урегулирование судебных разбирательств	-	-

Безнадежная для взыскания задолженность списывается за счет сформированного резерва в соответствии с внутренними документами Банка: «Методика учета операций по кредитованию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц» и Приложение 34 к Учетной политике Банка. В 2017 году сумма списанной безнадежной для взыскания задолженности составила 0,2% от активов Банка и менее 0,4 % от собственных средств Банка на 01.01.2018г.

В отчетном периоде Банком не производилась реструктуризация видов деятельности, также Банк не прекращал деятельность ни по одному виду банковских операций.

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

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

Политика Банка в области управления собственным капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств, в соответствии с выбранной стратегией.

Основной целью политики Банка является обеспечение эффективного функционирования планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной систем управления, а

индикатором ее эффективности — наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала Банка при условии выполнения требований к достаточности капитала.

Основными принципами управления собственным капиталом Банка, обеспечивающими реализацию сбалансированной политики, являются:

- соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексность планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной систем управления;
- ограниченность объемов банковских операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Управление собственным капиталом Банка и принятие решений в области управления капиталом Банка осуществляется на основе сравнительного анализа темпов роста рисков активов, обязательств и величины собственного капитала.

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 25.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: Базовый, Основной и Общий.

Основной капитал Банка – сумма базового капитала и добавочного капитала, Общий капитал Банка – сумма основного капитала и дополнительного капитала.

При определении планового уровня капитала Банк оценивает текущую потребность в капитале, необходимую для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом установленной стратегии развития ориентиров бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков банка.

Собственный капитал Банка на 01.01.2018 составил 338 050 тыс. рублей, в том числе:

- Основной капитал = 182 330 тыс. рублей (в том числе Базовый капитал = 140 533 тыс. рублей);
- Дополнительный капитал = 155 720 тыс. рублей.

Наименование статьи	(тыс. рублей)	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Базовый капитал Банка		
Сформированный и зарегистрированный в соответствии с действующим законодательством Уставный капитал, который составляет 186 603 тыс. рублей. (Информация представлена в статье «Средства акционеров (участников)»)	186 603	186 603
Резервный фонд Банка	-	-
Финансовый результат Банка. Нераспределенная прибыль/убыток прошлых лет.	(40 030)	(17 614)
Источники базового капитала Банка	146 573	168 989
Уменьшение источников базового капитала Банка, в том числе:	(6 040)	(5 057)
Вложения в нематериальные активы Банка	(813)	(682)
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	(5 227)	(3 920)
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	-	(455)
Базовый капитал	140 533	163 932
Источники добавочного капитала	-	-
Субординированные депозиты без ограничения срока привлечения*	42 000	-
Уменьшение источников добавочного капитала Банка:	(203)	(455)
Добавочный капитал	41 797	-
Основной капитал	182 330	163 932
Дополнительный капитал	155 720	183 718
Собственный капитал Банка	338 050	347 650

*В состав источников Добавочного капитала включены привлеченные Банком субординированные депозиты без ограничения срока привлечения:

Источники добавочного капитала	Текущая балансовая стоимость	Валюта	(тыс. рублей)	
			Дата привлечения	Дата погашения
Привлеченный депозит	30 000	рубли	31.08.2017	бессрочно
Привлеченный депозит	12 000	рубли	29.12.2017	бессрочно
Итого	42 000			

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода

В 2017 году Банк не производил распределение прибыли, выплаты дивидендов в пользу акционеров Банка.

Оценка достаточности капитала Банка включает в себя следующие процедуры:

- ✓ контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- ✓ методы и процедуры идентификации существенных для Банка видов рисков;
- ✓ методы и процедуры оценки существенных для Банка рисков;
- ✓ методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале;
- ✓ систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- ✓ систему внутреннего контроля.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого банку капитала и объема имеющегося в распоряжении банка капитала.

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала:

- во внутренних документах, регламентирующих основные положения оценки рисков, в разрезе каждого вида рисков предусмотрена методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для банка рисков;
- в отношении кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков принимаются только количественные методы определения потребности в капитале. При этом Банк использует как методы, установленные Банком России, так и собственные методы, не противоречащие требованиям международной практики;
- в отношении правового, комплаенс-риска, риска ликвидности и риска потери деловой репутации количественные показатели достаточности капитала не определяются. В отношении указанных рисков устанавливается определенная сумма капитала для их покрытия (резерв капитала). Сумма устанавливается на основе статистических данных понесенных потерь за прошлый период.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков, который утверждается не реже одного раза в год Советом директоров.

Соотнесение совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточности капитала, установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала с учетом кредитного, рыночного и операционных рисков, а также других значимых рисков, по которым сформирован резерв капитала.

В 2017 году были внесены изменения во внутренние документы, в части определения мероприятий и реализации мер в случае наличия признаков ухудшения финансовой устойчивости Банка, и их влияния на уровень достаточности капитала Банка.

В Банке были разработаны внутренние документы по оценке достаточности капитала:

- ✓ Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для АО БАНК «НБТ» рисков;
- ✓ Методика определения совокупного объема необходимого АО БАНК «НБТ» капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков;
- ✓ Процедуры соотнесения совокупного объема необходимого АО БАНК «НБТ» капитала и объема имеющегося в распоряжении АО БАНК «НБТ» капитала.

5.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения информацию о последствиях допущенных нарушений.

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012 г «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") и Инструкциями Банка России № 139-И от 03.12.2012 г «Об обязательных нормативах банков» и № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков» (действие с 28.07.2017г.).

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В отчетном периоде Банком выполнялись нормативные значения обязательных нормативов, в том числе нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России.

		(в %)	
	Нормативное значение	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Достаточность базового капитала (Н1.1.)	4,5	39,1	44,5
Достаточность основного капитала (Н1.2.)	6,0	50,7	44,5
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0.)	8,0	61,0	58,8

Ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска:

	(в тыс. рублей)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	1 626	-
3 группа (риск 50%)	-	-
4 группа (риск 100%)	321 596	400 629
Активы, взвешенные с пониженными коэффициентами риска	37 200	-
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	96 045	103 235
Рыночный риск (РР)	-	-
Операционный риск (ОР*12,5)	7 800	6 984
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	-	35
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	-	-
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2014 года	-	-
Прочие активы	-	-

5.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

	Убытки от обесценения		Восстановление убытков от обесценения	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Резервы:				
По ссудам юридическим лицам	75 573	90,5	75 970	90,1
По ссудам физическим лицам	5 315	6,4	5 681	6,7
По ссудам кредитным организациям	-	-	-	-
По прочим размещенным средствам, признаваемые ссудами*	-	-	-	-
Итого сумма резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	80 888	96,9	81 651	96,8
Резервы:				
По процентным доходам, включая штрафные санкции	2 399	2,9	2 470	2,9
По условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-
По ценным бумагам	-	-	-	-
По прочим требованиям и активам	211	0,2	211	0,2
Итого сумма резервов на возможные потери по активам, не приравненным к ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 610	3,1	2 681	3,1
Итого общая сумма резервов, признанная в отчетном периоде в составе капитала	83 498	100,0	84 332	100,0

* - сделки с отчуждением финансовых активов с отсрочкой платежа, учтенным векселям.

	Убытки от обесценения		Восстановление убытков от обесценения	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Влияние активов, оцениваемых по справедливой стоимости (переоценка ценных бумаг):				
По финансовым вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
По финансовым вложениям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Итого сумма изменения справедливой стоимости финансовых вложений, в отчетном периоде в составе капитала	-	-	-	-

5.4. Пояснения к форме 0409808

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, с использованием нижеприведенной таблицы

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	186 603	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»:	1	186 603
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	155 720
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	243 743	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	155 720

2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	250 976	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	813
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	203
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	6 709	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	5 227
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	37 519	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		X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
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	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	245 619	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»		

5.5. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Нормативы краткосрочной ликвидности.

Банк не раскрывает данные о значении нормативов краткосрочной ликвидности (НКЛ), так как данные сведения раскрываются кредитными организациями, которые обязаны соблюдать значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

5.6. Информация о показателе финансового рычага.

Существенных изменений значения и показателя финансового рычага и его компонентов за 2017 год не было.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.

Существенных остатков, недоступных для использования, за исключением средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), по состоянию на 01.01.2018 нет.

Банк не имеет иных ограничений по использованию денежных средств, за исключением денежных средств на корреспондентских счетах Банка в ЗАО «Международный Промышленный Банк» (1 039 тыс. рублей) в связи с отзывом у данного банка лицензии на осуществление банковских операций.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

Банк не осуществлял существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

6.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Основными видами деятельности Банка, обеспечивающими движение денежных средств от операционной деятельности, являлись следующие виды: кредитование, привлечение денежных средств во вклады, расчетно-кассовое обслуживание.

Наименование статьи	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	(23 541)	(7 852)
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	90 006	(44 328)

6.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

Банк осуществлял свою деятельность в основном в Республике Тыва. Работа в других регионах носила незначительный характер и на показатели Банка существенного влияния не оказывала.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ И КАПИТАЛОМ.

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

Главной задачей стратегии управления рисками в Банке является оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка. Основные направления концентрации рисков Банка связаны с операциями, вносящими наибольший вклад в финансовый результат – кредитование юридических и физических лиц.

Цель деятельности Банка в области управления рисками состоит в их выявлении, идентификации и классификации, анализе и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчет финансового результата.

В Банке существует целостная система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и системы контроля установленных лимитов.

Система управления рисками предполагает проведение дифференцированной политики в отношении рисков, возникающих в процессе деятельности Банка. Это позволяет идентифицировать и адекватно оценить риски до их принятия, поддерживать систему лимитов и обеспечить соответствие всех проводимых Банком операций по установленным лимитам.

7.2. Информация об управлении капиталом.

Целью организации управления рисками и достаточностью капитала является поддержание приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Система управления рисками и капиталом должна обеспечить:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- оценку достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Система управления рисками и капиталом Банка предусматривает обязательную процедуру расчета предельного уровня риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

Пересмотр показателей предельного объема риска и уровня необходимого для его покрытия капитала определяется не реже одного раза в год.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности банка. Склонность к риску определяется по кредитному, рыночному, процентному и операционному рискам и риску ликвидности в виде совокупности количественных показателей. Прочие риски определяются с помощью качественных показателей, на основе профессиональных суждений.

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

К основным видам риска, связанным с деятельностью Банка, можно отнести следующие виды:

- ✓ Кредитный риск;
- ✓ Риск ликвидности;
- ✓ Операционный риск;
- ✓ Процентный риск.

В Банке утверждена Методика по идентификации значимых рисков. В 2017 году определены значимые риски: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск и процентный риск. В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

В целях мониторинга (контроля) за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые уровни рисков и систему лимитов, исходя из установленной склонности к риску, а также процедуры контроля за их соблюдением.

Контроль за объемами принятых Банком значимых рисков осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

7.4. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Структура управления рисками включает в себя:

- Коллегиальные органы Банка, отвечающие за принятие решений, утверждение внутренних документов Банка и установление различных лимитов;
- Внутренние структурные подразделения Банка, в чьи функции входит мониторинг, контроль и анализ за рисками и лимитами на постоянной основе.

Ответственными за принятие решений, связанных с управлением рисками, являются коллегиальные органы Банка: Совет директоров, Правление. Указанные органы управления определяют и контролируют основные банковские риски, которым подвержен Банк.

Основными подразделениями Банка, осуществляющими оценку, управление и контроль за рисками, образующимися в деятельности Банка, являются:

Совет Директоров

Определяет политику Банка в области рисков присущих банковской деятельности, обеспечивает недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом; общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Правление Банка

Координирует и контролирует работу Банка и его структурных подразделений по снижению всех видов рисков, образующихся в деятельности Банка, оценивает порядок функционирования системы управления рисками.

К компетенции Правления относится утверждение внутренних документов Банка, в том числе, по управлению рисками.

Кредитный комитет

Основная цель - принятие решений по управлению процессов, связанных с кредитованием в Банке.

Основной задачей комитета является - реализация Кредитной политики Банка, а именно:

- минимизация кредитных рисков Банка и обеспечение надлежащей доходности по активным операциям Банка;
- разработка лимитов и нормативов, направленных на минимизацию уровня рисков и оптимизацию доходности активных операций;
- контроль за состоянием кредитного портфеля Банка.

Комитет по управлению ликвидностью

- общее управление ликвидностью (на основе предоставленных отчетов - проведение анализа текущей и прогнозируемой ликвидности, рассмотрение предложений);
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- определение источников для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- рассмотрение вопросов состояния ликвидности Банка в случаях возникновения кризиса ликвидности.

Служба управления рисками

Основные цели:

- своевременное выявление неблагоприятных тенденций, объема, динамики и концентрации рисков, их распределение по регионам, отраслям, отдельным контрагентам, финансовым продуктам и инструментам с целью предотвращения финансовых потерь;
- выявление, оценка и мониторинг банковских рисков;

- подготовка предложений по оптимизации рисков, принимаемых на себя Банком.

Основные функции управления:

- контроль за выполнением требований по минимизации рисков банковской деятельности;
- анализ финансового состояния новых клиентов Банка и банков-контрагентов с целью определения возможности проведения операции, включающих в себя кредитные риски, а также осуществления оценки указанных рисков;
- системный контроль отклонений рискованных позиций от нормативных значений;
- выявление, оценка и мониторинг рисков, возникающих при осуществлении операций Банка: операционных рисков; кредитных рисков; рыночных (процентного, валютного, фондового); правового риска; риска потери деловой репутации; страновых и региональных рисков; риска потери ликвидности;
- создание, внедрение и совершенствование методологий и моделей, используемых для измерения параметров рисков;
- контроль за соблюдением установленных показателей лимитов, используемых для мониторинга кредитного портфеля;
- выполнение задач оперативного и перспективного управления банковскими рисками (в том числе риском потери ликвидности) с целью определения более реальной картины текущего состояния и угроз банкротства или невыполнения обязательных экономических нормативов;
- контроль соблюдения установленных лимитов, используемых для мониторинга банковских рисков.

Департамент кредитования и активных операций

- организация процедур мониторинга банковских рисков и поддержания их на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам акционеров, клиентов, вкладчиков и контрагентов Банка;
- анализ финансовой отчетности и другой информации, на основе которых формируются оценки финансовых и нефинансовых факторов, оказывающих влияние на уровень риска по конкретным кредитным операциям;
- оценка кредитного риска, классификация заемщиков по установленным категориям качества в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, определение объема необходимых резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Отдел отчетности

Осуществляет контроль за выполнением Банком обязательных нормативов на ежедневной основе.

Отдел автоматизации

Обеспечивает контроль за работой операционных систем, минимизация возможных потерь, обусловленных постоянно возрастающими потребностями Банка в автоматизации вновь вводимых операций.

Служба внутреннего аудита

Обеспечивает:

- защиту интересов участников Банка, Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- обеспечивает проведение проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка: Общего собрания акционеров, Совета Директоров, исполнительных органов Банка;
- обеспечивает проведение проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения

банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- обеспечивает проведение проверки надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- обеспечивает проведение проверки и тестирования достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- обеспечивает проведение проверки применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- обеспечивает проведение оценки экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- обеспечивает проведение проверки процессов и процедур внутреннего контроля;
- обеспечивает проведение проверки деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля

Осуществляет:

- выявление комплаенс-рисков и мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- разработка и направление рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений, Председателю Правления и Правлению Банка;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения, количественная оценка возможных последствий и мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- проведение анализа:
 - ✓ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
 - ✓ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
 - ✓ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).
- информирование и консультирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением комплаенс-рисками, в том числе регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению комплаенс-рисками, в том числе регуляторным риском, соблюдению правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и пр.;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- разработка в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках

нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, ее подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба ее деятельности;

- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

7.5. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Главной целью Банка является получение прибыли при соблюдении оптимально приемлемого соотношения затрат и уровня риска, а в долгосрочной перспективе - обеспечение устойчивого и максимально эффективного функционирования Банка и обеспечение высокого потенциала его развития и роста.

Данная цель может быть достигнута путем решения следующих задач:

- Идентификации потенциальных источников опасности и выявления основных видов рисков;
- Определения вероятности наступления рисков и оценки возможных потерь в случае их реализации;
- Принятия решений об уменьшении или увеличении выявленных рисков;
- Разработки и реализации процедур контроля за рисками;
- Ликвидации негативных последствий влияния рисков на деятельность Банка;
- Пресечения выявленных нарушений в деятельности Банка, повышающих рискованность проводимых операций;
- Проведения мероприятий по повышению качества управления и контроля за рисками.

Банком разработана и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом. Стратегия управления рисками и капиталом (далее по тексту Стратегия) разработана в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Федерального закона от 02.07.2013 № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» с рекомендациями, изложенными в Письмах Банка России № 139-Т «О Рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организациях», от 29.06.2011 № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».

Стратегия является главным локальным внутрибанковским документом, описывающим систему управления рисками в Банке.

Система управления рисками строится на следующих принципах:

Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) Банка, внедрение стандартных процедур работы Банка и элементов Стратегии, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками по основной деятельности Банка в тесной связи со Стратегией по операциям, не относящимся к основной деятельности.

Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров Стратегии и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения на операции участников клиринга, анализ технологии и регламентов функционирования Стратегии, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству банка отчетности.

Принцип открытости проявляется в том, что Банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей Стратегией. Всем заинтересованным лицам

доступны методологические документы, описывающие Стратегию, в том числе методологические подходы по оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов Банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов, выраженные во внутренних рейтингах или лимитах и иных установленных ограничениях на казначейские или административно-хозяйственные операции, не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.

Принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельными структурными подразделениями, независимыми от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанное структурное подразделение не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделениями, отвечающими за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).

Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) Банк исходит из принципа разумного сочетания надежности Стратегии и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска Банк исходит из худшего варианта.

Принцип существенности означает, что при внедрении различных элементов Стратегии Банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов банка, несущих оцениваемые риски.

Принцип документированного оформления означает, что вся методология, порядки и регламенты Стратегии, включая документы по оценке рисков, должны быть разработаны, пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями Банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и быть утверждены соответствующими органами управления Банка.

Принципы стратегии управления рисками и капиталом являются обязательными и безусловными для соблюдения всеми структурными подразделениями Банка, всеми должностными лицами Банка, любым работником Банка. Совершение операций (каких-либо действий), форма и содержание, которых противоречат вышеуказанным принципам, не допускается.

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

Политика в области снижения рисков.

Банк осуществляет управление рисками путем постоянной идентификации, оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет определяющее значение для поддержания финансовой устойчивости Банка, и каждый сотрудник несет ответственность за принятие рисков, возникающих в результате выполнения его должностных обязанностей.

Совершенствование системы управления рисками является неотъемлемой частью политики Банка в рамках развития системы управления Банком.

Основная цель любого метода управления риском - это уменьшение влияния риска на тот или иной вид деятельности. Главное правило управления рисками - инвестировать средства только в том случае, если ожидаемая доходность (прибыль) выше, чем стоимость капитала плюс надбавка за риск.

Вид риска	Меры по его снижению
Кредитный, клиента/ контрагента	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Поддержание и развитие единой системы анализа заёмщиков, клиентов и контрагентов консолидированной группы Банка по активным операциям, изучения качества правоустанавливающих документов, деловой репутации, кредитной истории; ➤ Уменьшение в структуре активов Банка доли необеспеченных активов; ➤ Использование сведений о кредитной истории и деловой репутации клиентов из БКИ и иных источников.
Риск ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Недопущение увеличения доли низколиквидных активов в структуре активов Банка сверх установленных нормативов; ➤ Недопущение превышения срочности активов над срочностью пассивов сверх установленных нормативов.
Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Повышение операционной эффективности Банка на основе автоматизации бизнес-процессов.
Рыночный риск	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Заключение сделок с предварительной проверкой наличия свободных лимитов. Строгое соблюдение установленных лимитов.
Регуляторный риск	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска; ➤ Создание внутрибанковской структуры и условий, исключающих возможность возникновения конфликта интересов, вовлечение Банка и его работников в противоправные действия и коррупционные схемы; ➤ Учет претензий и жалоб клиентов с последующим анализом и устранением причин их возникновения; ➤ Проведение точечных проверок бизнес-процессов Банка; ➤ Участие в проведении аттестаций и обучения сотрудников Банка.
Риск потери деловой репутации	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Отслеживание отрицательных сведений, касающихся деятельности Банка, его участников, аффилированных лиц, клиентов и партнеров; ➤ Контроль ключевых показателей уровня риска потери деловой репутации; ➤ Контроль за соблюдением законодательства РФ; ➤ Контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, реализация принципа «знай своего клиента»; ➤ Анализ деловой репутации контрагента при принятии решения о заключении сделок.

В целях усиления контроля оценки возникающих банковских рисков, Банком утверждены, доработаны документы и приняты новые редакции внутренних документов, в том числе:

- Стратегия (Политика) управления рисками и капиталом в АО БАНК «НБТ» (Протокол Совета директоров банка №01-03-2017/01 от 20.01.2017г.);
- Положение «Об организации управления кредитным риском в АО БАНК «НБТ» (Протокол Правления банка №02-01-2017/27 от 04.09.2017г.);
- Положение «По управлению риском потери ликвидности в АО БАНК «НБТ» (Протокол Совета директоров банка №01-03-2017/10 от 16.08.2017г.);

- Положение «Об организации управления операционным риском в АО БАНК «НБТ» (Протокол Правления банка №02-01-2017/42 от 30.11.2017г.);
- Положение «Об организации управления правовым риском в АО БАНК «НБТ» (Протокол Правления банка №02-01-2017/42 от 30.11.2017г.);
- Положение «Об организации управления риском потери деловой репутации в АО БАНК «НБТ» (Протокол Правления банка №02-01-2017/42 от 30.11.2017г.);
- Положение «Об организации управления процентным риском в АО БАНК «НБТ» (Протокол Правления банка №02-01-2017/01 от 09.01.2017г.);
- Положение «Об организации управления риском концентрации в АО БАНК «НБТ» (Протокол Правления банка №02-01-2017/01 от 09.01.2017г.).

7.7. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.

Служба управления рисками, осуществляя оценку рисков, представляет:

На ежемесячной основе Правлению:

- Отчет об уровне кредитного риска;
- Анализ нормативов ликвидности;
- Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов;
- Анализ концентрации кредитных требований Банка;
- Анализ концентрации обязательств Банка;
- Анализ структуры ресурсной базы.

На ежеквартальной основе Правлению и Совету Директоров:

Сводный отчет по кредитному риску в состав, которого включаются:

- ✓ Отчет об оценке уровня кредитного риска в целом по Банку;
- ✓ Отчеты, характеризующие структуру и качество активов, подверженных кредитному риску, в том числе:
 - о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери);
 - сведения об уровне просроченной задолженности, концентрации ссудного портфеля по видам экономической деятельности, информация об уровне обеспеченности ссудного портфеля;
 - информация о результатах оценки стоимости обеспечения;
 - информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности;
 - результаты стресс-тестирования. (один раз в полугодие).

На ежеквартальной основе Правлению:

- Отчёт об уровне процентного риска;
- Отчет об уровне операционного риска Банка;
- Основные направления концентрации операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка. Также данный отчет доводится до Службы внутреннего аудита.

На ежеквартальной основе Совету Директоров:

Анализ состояния ликвидности Банка.

Ежегодно Правлению и Совету Директоров:

Анализ операционных убытков за год в разрезе направлений деятельности, причин их возникновения и формы проявления с указанием размеров потерь в денежном выражении.

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

Основными целями и задачами системы управления рисками является:

- организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в

том числе для эффективно функционирования кредитной организации и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций;

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков кредитной организации, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска кредитной организации;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) устанавливается в размере 8 процентов.

Дата	Собственные средства (капитал) Банка (тыс. рублей)	Норматив (Н1.0) в %
на 01.02.2017	349 752	59,67
на 01.03.2017	348 681	59,61
на 01.04.2017	339 964	58,52
на 01.05.2017	337 775	58,85
на 01.06.2017	270 211	54,79
на 01.07.2017	273 770	56,52
на 01.08.2017	271 093	54,20
на 01.09.2017	302 106	59,06
на 01.10.2017	300 024	57,48
на 01.11.2017	286 013	53,99
на 01.12.2017	274 056	59,45
на 01.01.2018	338 050	61,02

Из представленной таблицы видно, что максимальное значение требований к капиталу за 2017г. сложилось по состоянию на 01.01.2018г. (61,02%), минимальное значение - по состоянию на 01.11.2017г. (53,99%), среднее значение составило 57,76%.

Нарушений минимально допустимого числового значения норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) в 2017году не было.

7.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

У Банка отсутствует информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

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

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью получения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств. Основным источником кредитного риска выступают ссудная и приравненная к ней задолженность.

Кредитный риск - возможность возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов), связанная с неспособностью и (или) нежеланием контрагента (стороны по сделке) своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед

Банком по поставке денежных средств или иных активов, в том числе обязательства перед владельцами выпущенных от его имени ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных соответствующими ценными бумагами, или обязательства, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятыми на себя банком обязательствами.

Целью управления кредитными рисками как составной частью системы управления рисками Банка являются определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития банка, определенного стратегией развития банка, а также макроэкономической обстановкой, которая достигается на основе реализации системного, комплексного подхода.

Процесс управления кредитным риском включает следующие основные элементы:

- идентификацию, количественную и качественную оценку риска как в целом по Банку, так и по отдельным классам кредитных требований;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов), требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методология его оценки определены во внутренних нормативных документах Банка.

Реализуемый в Банке системный подход, который является составной частью системы управления рисками, к управлению кредитным риском состоит из следующих основных компонентов кредитных бизнес-процессов:

- ✓ анализа и оценки кредитного риска в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженным кредитному риску, индивидуальных кредитных рисков (кредитный риск на заемщика (на контрагента));
- ✓ системы принятия решений о предоставлении кредитных продуктов (совершении кредитных сделок);
- ✓ лимитирования кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заемщика (группу связанных заемщиков) для подразделений Банка;
- ✓ анализа и оценки кредитных рисков по портфелям стандартных продуктов, оперативной корректировки требований к клиентам и правил кредитования на основе результатов портфельного анализа, а также с учетом внешних факторов (изменения экономической ситуации, законодательства и т.д.);
- ✓ формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- ✓ предварительного и последующего контроля предоставления, мониторинга и сопровождения кредитных продуктов (сделок на финансовых рынках);
- ✓ работы с проблемными активами.

Методология оценки кредитного риска определена в кредитной политике Банка, а также во внутренних нормативных документах Банка, регулирующих оценку кредитного риска по типам требований.

В целях минимизации кредитного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз ситуации;
- принятие ликвидного обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным сделкам в случае реализации дефолта по ссуде;

- необеспеченные виды кредитных операций (например, межбанковских кредитов), проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования: на каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные и количественные ограничения (лимиты на кредитную деятельность);
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения пруденциальных норм и требований Банка России и требований законодательства РФ, а также традиций (обычаев) делового оборота в отношении кредитных операций и сделок;
- каждое структурное подразделение Банка имеет четко установленные ограничения полномочий и подотчетности, а в случаях, когда функции пересекаются, и в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, применяется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка в рамках проведения мониторинга кредитного риска установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями банка операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитных рисков:

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска, и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;
- информирование Правления банка и Совета директоров банка о повышении уровня кредитного риска и вынесение СОУР предложений по снижению уровня рисков.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- ✓ система лимитов;
- ✓ система сокращения сроков кредитования в режиме открытой кредитной линии;
- ✓ система полномочий и принятия решений;
- ✓ управление концентрацией кредитного риска;
- ✓ система контроля;
- ✓ залогов;
- ✓ диверсификация кредитного портфеля.

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов:

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
БАНКИ-КОРРЕСПОНДЕНТЫ	66 008	496 768
Ссуды, в том числе:	58 038	485 000
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	58 038	485 000
Учтенные векселя	-	-
Требования по приобретенным по сделке правам (требования/уступка требования)	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	-	-
Прочие активы, признаваемые ссудами	-	-
Прочие требования, в том числе требования по получению процентных доходов	7 970	11 768
КОРПОРАТИВНЫЕ КЛИЕНТЫ	61 440	19 649
Ссуды, в том числе:	60 000	17 425
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	60 000	17 425
Учтенные векселя	-	-
Факторинг	-	-
Требования по приобретенным по сделке правам (требования/уступка требования)	-	-
Прочие активы, признаваемые ссудами	-	-
Прочие требования, в том числе требования по получению процентных доходов	1 440	2 224
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	96 896	92 668
Ссуды, в том числе:	96 555	97 412
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	96 555	97 412
Учтенные векселя	-	-
Требования по приобретенным по сделке правам (требования/уступка требования)	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	-	--
Прочие активы, признаваемые ссудами	-	-
Прочие требования, в том числе требования по получению процентных доходов	341	175
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	28 208	62 089
Ссуды, в том числе:	27 679	60 818
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	27 679	60 818
Учтенные векселя	-	-
Требования по приобретенным по сделке правам (требования/уступка требования)	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	-	-
Прочие активы, признаваемые ссудами	-	-
Прочие требования, в том числе требования по получению процентных доходов	529	1 271

Информация о распределении кредитного риска по юридическим лицам на 01.01.2018г по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов):

	тыс. руб.	%
ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:	165 940	100,0
Сельское хозяйство	77 040	46,4
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	-
Обработка древесины и производство изделий из дерева	5 000	3,0
Производство прочих машин и оборудования	-	0,0
Химическое производство	-	0,0
Прочие обрабатывающие производства	-	0,0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	20 000	12,1
Строительство	46 800	28,2
Транспорт и связь	-	0,0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	6 600	4,0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 500	2,1
Прочие виды деятельности	7 000	4,2

Информация о распределении кредитного риска по группам риска (в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков»):

	На 01.01.2018	(тыс. рублей) На 01.01.2017
Активы, классифицированные в I группу риска	137 407	11 998
Активы, классифицированные в II группу риска	8 130	-
Активы, классифицированные в III группу риска	-	-
Активы, классифицированные в IV группу риска	351 564	431 122
Активы, классифицированные в V группу риска	-	-
Активы с пониженным коэффициентом риска	50 216	-
Активы с повышенным коэффициентом риска	64 782	68 071
Итого	612 099	511 191

	На 01.01.2018	(тыс. рублей) На 01.01.2017
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера:	-	35
по финансовым инструментам с высоким риском	-	-
по финансовым инструментам со средним риском	-	-
по финансовым инструментам с низким риском	-	35
по финансовым инструментам без риска	--	-
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	35

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов. Об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:	221 523	100,0	217 117	100,0
Просроченная задолженность (% от суммы активов):	17 466	7,9	18 668	8,6
<i>В разрезе типов контрагентов:</i>	<i>17 466</i>	<i>7,9</i>	<i>18 668</i>	<i>8,6</i>
кредитные организации	341	0,2	342	0,2
корпоративные клиенты	4 544	2,1	598	0,3
индивидуальные предприниматели	2 285	1,0	5 082	2,3
физические лица	10 296	4,6	12 646	5,8
<i>В разрезе видов финансовых инструментов (% от суммы активов):</i>	<i>17 466</i>	<i>7,9</i>	<i>18 668</i>	<i>8,6</i>
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	16 817	7,6	17 756	8,2
Прочие активы, признаваемые ссудами	-	0,0	-	0,0
Прочие требования, в т. ч. требования по получению процентных доходов	649	0,3	912	0,4
Реструктурированная задолженность	11 189	5,1	22 740	10,5
<i>В разрезе типов контрагентов:</i>	<i>11 189</i>	<i>5,1</i>	<i>22 740</i>	<i>10,5</i>
кредитные организации	-	-	-	-
корпоративные клиенты	5 708	2,6	6 461	3,0
индивидуальные предприниматели	5 376	2,4	15 721	7,2
физические лица	105	0,1	558	0,3
<i>В разрезе видов финансовых инструментов:</i>	<i>11 189</i>	<i>5,1</i>	<i>22 740</i>	<i>10,5</i>
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	11 189	5,1	22 740	10,5
Прочие активы, признаваемые ссудами	-	-	-	-

При составлении таблицы использовались подходы, применяемые при составлении формы 0409115.

В Банке ведется постоянная работа с проблемной задолженностью путем направления претензий заемщиками поручителям, в том числе предъявления исковых требований о взыскании задолженности в суды.

Информация о реструктурированной задолженности банка и о видах реструктуризации:

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в том числе:	221 523	217 117
Реструктурированная задолженность:	11 189	22 740
- с измененным сроком погашения основного долга	11 189	22 740
- с изменением графика уплаты процентов	-	-
- с увеличением суммы основного долга	-	-

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах фактически сформированного резерва на возможные потери:

Банк раскрывает информацию о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России № 254-П, № 590-П и № 283-П.

(в тыс. руб.)

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
На 01.01.2018 года						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	25 521	80 577	70 477	7 603	37 345	221 523
%, к общей сумме активов.	11,5	36,4	31,8	3,4	16,9	100,0
Размер фактически сформированного резерва	-	968	1 813	3 305	21 777	27 863
На 01.01.2017 года						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	65 191	92 471	24 164	407	34 884	217 117
%, к общей сумме активов.	30,0	42,6	11,1	0,2	16,1	100,0
Размер фактически сформированного резерва	0	1 238	3 857	171	25 233	30 499
Результат изменения активов (+увеличение/(-) снижение)	(39 670)	(11 894)	46 313	7 196	2 461	4 406
Результат изменения фактически сформированного резерва (+восстановление/(-) формирование)	-	(270)	(2 044)	3 134	(3 456)	(2 636)

При составлении таблицы использовались подходы, применяемые при составлении формы отчетности № 0409115.

Кредитов, предоставленных участникам Банка, кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам Банка в отчетном и предыдущем периодах не было.

7.11. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

В соответствии с Положением Банка «Об обеспечении» на постоянной основе оцениваются риски ликвидности и недостаточности обеспечения. Ликвидность залога определяется свойством данного залога сохранять свою стоимость на протяжении срока кредита и возможного срока реализации данного залога. Степень риска недостаточности обеспечения зависит от соотношения справедливой стоимости предмета залога и минимальной суммы залога. Банком оценивается совокупное значение степени риска для всех показателей.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

Мониторинг ликвидности залогов, относимых к I или II категории качества обеспечения, производится ежеквартально.

Фактически сформированный резерв под обесценение по ссудам рассчитан с учетом обеспечения I и II категории качества.

(тыс. рублей)
На 01.01.2018 На 01.01.2017

Необеспеченные кредиты:	30 818	57 552
Кредитным организациям	341	342
Юридическим лицам	4 351	2 862
Физическим лицам	26 126	54 348
Кредиты частично обеспеченные:	101 683	74 023
Кредитным организациям	-	-
Юридическим лицам	97 447	67 814
Физическим лицам	4 236	6 209
Кредиты обеспеченные:	75 704	70 104
Кредитным организациям	-	-
Юридическим лицам	68 469	58 825
Физическим лицам	7 235	11 279
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	208 205	201 679

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01 января 2018

(тыс. рублей)

№	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:	-	-	803 688	-
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	-	-
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	-	-
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	5 690	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	212 624	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	43 756	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	156 416	-
8	Основные средства	-	-	328 514	-
9	Прочие активы	-	-	56 688	-

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

Об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов

Данные операции в отчетном периоде не проводились.

7.12. О применении Указания Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У

Банк не применяет банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

7.13. Информация об анализе чувствительности Банка к рыночным рискам.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Банк подвержен рыночному риску только в размере валютного риска. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно 2 процентам или превысит 2 процента.

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

Целью организации эффективной системы управления процентным риском в Банке является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым, способствуя стабильности и надежности Банка.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения (мониторинга) за процентным риском;
- соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений;
- исключения конфликта интересов.

При измерении процентного риска Банк применяет модель GAP-анализа - расчет величины процентного риска на основе анализа временных разрывов.

GAP анализ служит для того, чтобы понять в каких сроках возникают разрывы и что является фактором риска.

По результатам расчёта GAP ежеквартально составляется Отчёт об уровне процентного риска на отчетную дату. В рамках отчета анализируется чувствительность Банка к изменению процентных ставок.

Одним из методов измерения процентного риска является метод дюрации, состоящий в применении к каждому временному интервалу, по которому распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания - коэффициентов чувствительности. Обычно такие коэффициенты (их значения) базируются на оценке дюрации требований и обязательств, попадающих в каждый временной интервал.

Дюрация представляет собой средневзвешенный срок до погашения, значение которой определяется с использованием текущей стоимости денежных потоков по финансовому инструменту.

Расчет процентного риска методом дюрации проводится один раз в полгода и составляется Отчёт об уровне процентного риска.

В целях мониторинга и поддержания процентного риска на приемлемом для Банка уровне применяется такие методы управления риском как система полномочий и принятия решений и система внутреннего контроля за управлением процентным риском.

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

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 по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- 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).

Анализ процентного риска проводится с использованием данных, отраженных в отчетной форме № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». В качестве метода оценки процентного риска Банк использует GAP -анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов.

Информация о процентной структуре баланса Банка на 01.01.2017

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Суммы, по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Балансовые активы				
Ссудная задолженность	485 686	8 784	3 760	24 585
Прочие активы	289	12	32	116
Итого балансовых активов	485 975	8 796	3 792	24 701
Балансовые пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего:	15 415	-	16 626	30 522
Итого балансовых пассивов	15 415	-	16 626	30 522
Совокупный GAP	470 560	8 796	-12 834	-5 821
Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	X
+ 400 базисных пунктов	18 037,51	293,19	-320,85	-58,21
- 400 базисных пунктов	-18 037,51	-293,19	320,85	58,21
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Информация о процентной структуре баланса Банка на 01.01.2018

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Суммы, по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Балансовые активы				
Ссудная задолженность	55 000	11 727	32 708	35 108
Прочие активы	258	12	47	80
Итого балансовых активов	55 258	11 739	32 755	35 188
Балансовые пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего:	303	-	3 854	18 533
Итого балансовых пассивов	303	-	3 854	18 533
Совокупный GAP	54 955	11 739	28 901	16 655
Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	X
+ 200 базисных пунктов	1 053,27	195,64	361,26	83,28
- 200 базисных пунктов	-1 053,27	-195,64	-361,26	-83,28
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

По состоянию на 01.01.2018г. активы, чувствительные к изменению процентных ставок, представлены ссудной задолженностью на сумму 134 543 тыс. рублей, прочими активами на сумму 397 тыс. рублей.

Обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок представлены средствами клиентов, не являющихся кредитными организациями на сумму 22 690 тыс. рублей.

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного GAP, полученной по итогам года по состоянию на 01.01.2018года. В случае увеличения %-ой ставки на 200 базисных пунктов (на 2%) чистый процентный доход Банка может увеличиться на 1 693 тыс. рублей. При снижении %-ой ставки на 200 базисных пунктов (на 2%) чистый процентный доход может снизиться на 1 693 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018г. размер собственных средств (капитала) Банка составил 338 048 тыс. рублей. В соответствии со сценарием стресс-тестирования в случае роста процентных ставок на 2% - размер капитала увеличится на 0,5% и составит 339 738 тыс. рублей в случае снижения процентных ставок на 2% - размер капитала сократится на -0,5% и составит 336 358 тыс. рублей.

Совокупный размер рыночного риска рассчитывается с учетом фондового, процентного, валютного и в целом рыночного риска.

Информация по значениям фондового, процентного, валютного и в целом рыночного риска:

Значение риска по состоянию на дату	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
01.01.2018	-	-	-	-
01.01.2017	-	-	-	-

Информация по операционному риску:

Сведения по состоянию на дату	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (тыс. руб.)	Величина чистых процентных доходов, используемых для целей расчета (тыс. руб.)	Величина чистых непроцентных доходов, используемых для целей расчета (тыс. руб.)
01.01.2018	51 999	33 842	18 157
01.01.2017	46 563	34 182	12 381

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска в Банк применяется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности банка за предшествующие 3 года.

О методах, используемых Банком для снижения операционного риска.

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

Целью управления операционным риском является обеспечение полного, своевременного и эффективного достижения стратегических задач, поставленных перед Банком в соответствии с характером и масштабом его деятельности, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Основными задачами создания системы управления операционным риском являются:

- выявление, оценка и анализ возникающих операционных рисков;
- минимизация операционных рисков, в том числе путем внедрения стандартизованных процедур и максимальной автоматизации банковских процессов;
- повышение эффективности банковских процессов.

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем в банке, ошибками или недостаточной квалификацией персонала банка или неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы (например, мошенничество или стихийное бедствие). Основной причиной возникновения риска является риск персонала. Каждое структурное подразделение Банка имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случаях проведения сделок, имеющих высокий риск, работает механизм принятия коллегиальных решений. Ключевым подходом к минимизации операционных рисков является совершенствование банковских процессов и технологий.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Первичная оценка уровня операционного риска производится начальниками структурных подразделений на основании выявленных факторов риска, на основе выявленных фактов производится оценка адекватности присваиваемых баллов и на основе анализа индикаторов риска выявляются основные направления концентрации операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка. Для количественного измерения величины операционного риска в целом по Банку на отчетную дату используется стандартизованный метод расчета капитала под операционный риск, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

В основе управления операционными рисками лежит качественное выявление операций Банка или процессов внутри него, подверженных операционным рискам и оценка данных рисков. Для этих целей создана эффективная система внутреннего контроля и система разграничения прав доступа. В Банке разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, а также возникновению конфликта интересов.

В связи с тем, что вопросам управления и контроля операционного риска в Банке уделяется повышенное внимание, данный вид риска может быть оценен как невысокий.

Банк не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

Банк не подвержен риску инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель.

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях современного и полного выполнения своих обязательств.

Риск ликвидности – риск получения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в

результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в т.ч. вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами, контрагентами, в том числе вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- обеспечения бесперебойного функционирования (БФПС) платежных систем, участником которых является Банк;
- создания в Банке системы управления ликвидностью, позволяющей выявить риски на стадии возникновения, а также системы оценки и предотвращения критических значений (минимизации) ликвидности.

Управление ликвидностью должно быть непрерывным процессом. Применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России и политике самого Банка в области управления рисками. Полномочия и ответственность по управлению ликвидностью должны быть четко распределены между органами руководства банка и подразделениями.

Совет директоров Банка:

- регулярно рассматривает отчеты о состоянии ликвидности и уровне риска ликвидности, принимаемого Банком в своей деятельности; отчеты о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери ликвидности; отчеты о выполнении (нарушении) предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- оценивает эффективность управления банковскими рисками;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- рассматривает вопросы и принимает решения о состоянии ликвидности Банка в случаях, возникновения кризиса ликвидности.

Правление Банка:

- утверждает мероприятия в случае возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий, мероприятий (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка).

Служба оценки и управления рисками:

- проводит краткий анализ мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, составляет прогноз ликвидности на текущий операционный день;
- анализирует состояние ликвидности и оценки уровня риска ликвидности;
- контроль соблюдения Банком предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка.

Структурные подразделения, осуществляющие операции, влияющие на состояние ликвидности Банка:

- соблюдение требований законодательства РФ, в т.ч. требований и рекомендаций Банка России по управлению ликвидностью;
- соблюдение требований политики управления рисками и капиталом Банка и требований положения по управлению риском потери ликвидности;
- своевременность отражения заключаемых Банком сделок, влияющих на проведение анализа состояния ликвидности Банка;

Банком разработан «План действий АО БАНК «НБТ». Данный «План действий» предполагает, что ухудшение ликвидности происходит в несколько стадий: предкризисное состояние; кризис; углубленный кризис; неизбежность дефолта.

Также Планом действий в случае возникновения кризиса ликвидности, определяются необходимые действия и процедуры, которым Банк должен следовать в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам:

- 1) ухудшение финансового состояния самого Банка;
- 2) нехватка ликвидных ресурсов в финансовой системе в целом.

Значения нормативов ликвидности Банка:

Наименование норматива	Нормативное значение	Значение норматива	
		На 01.01.2018	На 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности Н2	≥ 15	81,6	117,6
Норматив текущей ликвидности Н3	≥ 50	82,5	104,1
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	≤ 120	13,8	22,1

Среди других видов рисков, с которыми Банк может столкнуться при осуществлении банковских и иных операций и услуг, можно выделить:

Правовой риск - риск возникновения потерь вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов), либо несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие эффективной судебной защиты).

Согласно требованиям нормативных актов Банка России, в Банке установлены функциональные обязанности и уровень компетенции по вопросам управления правовым риском Совета Директоров Банка, Правления Банка, структурных подразделений. Общая координация работы по управлению правовым риском осуществляется Юридическим Департаментом при взаимодействии со Службой управления рисками, Службой финансового мониторинга и Департаментом финансового мониторинга.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

В Банке осуществляется мониторинг изменений действующего законодательства. Информация о внесенных изменениях доводится до сведения структурных подразделений Банка, что позволяет своевременно инициировать разработку новых либо внесение изменений в действующие внутренние документы Банка. Все изменения во внутренние документы Банка проходят порядок согласования и утверждения в порядке, установленном в Банке.

Риск потери деловой репутации - риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением о Банке.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях 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, а также в целях исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

Управления репутационным риском состоит из следующих этапов:

- снижения возможных убытков;
- порядка выявления, оценки, определения приемлемого уровня репутационного риска;
- мониторинга за уровнем репутационного риска, оценки уровня за период;
- мониторинг за уровнем операционного риска, принятия мер по поддержанию приемлемого уровня репутационного риска, включающих в том числе контроль и (или) минимизацию риска.

Банк на постоянной основе проводит работу по повышению эффективности мер в области борьбы с отмыванием преступных доходов. В частности, с целью повышения качества работы, проводимой Банком по идентификации клиентов, и повышения контроля за их операциями, а также в целях предотвращения совершения клиентами Банка операций сомнительного характера и вовлечения в них Банка, ведущего к возникновению **правового риска и риска потери деловой репутации**, Банком особое внимание уделяется работе с клиентами.

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных положений Банка России, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Выявление регуляторного риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Целями и задачами управления регуляторным риском в Банке является: обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, оценка пограничных значений (лимитов), реализация системы полномочий и принятия решений, организация системы мониторинга регуляторного риска, функционирование системы контроля регуляторного риска.

Управление регуляторным риском Банка осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение таких задач как: получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска, качественная и количественная оценка (измерение) регуляторного 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 регуляторным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения регуляторным риском критических или высоких для Банка показателей с последующим снижением показателей до умеренных или низких.

В целях повышения эффективности деятельности и поддержания оптимального соотношения уровне риска и ожидаемой прибыли, Банком на постоянной основе проводится мониторинг концентрации рисков. Обеспечение надлежащего управления рисками достигается, в том числе за счет принимаемых мер по снижению определенных видов риска.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих в себе риск, включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которых может оказывать влияние Банк.

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, на общую сумму 225 тыс. рублей.

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Объем предоставленных ссуд:	1 974	3 082
в том числе просроченная задолженность	-	-
Сформированные резервы	-	-
Обеспечение	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-
Объем средств на счетах клиентов	304	18
Привлеченные субординированные кредиты	42 000	-
Размещенные субординированные кредиты	-	-
Обязательства по взаиморасчетам	-	-
Предоставленные гарантии	-	-
Полученные гарантии	-	-
Списанные, суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	-	-
Процентные доходы, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам	-	-
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	956	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	-
Операционные доходы	27	13
Операционные расходы	-	-

9. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Основными задачами при совершении сделок по переуступке прав требований Банка являются: передача кредитного риска третьим лицам, снижение нагрузки на капитал, улучшение балансовых показателей по кредитному портфелю.

В соответствии с заявленными задачами в данной деятельности Банк всегда стремится полностью передать кредитный риск третьим лицам.

Сделки по переуступке прав требований совершаются Банком в соответствии с действующим законодательством РФ: Совершение операций уступки прав требования (цессии) регулируется гл. 24 части первой ГК РФ, проведение операций финансирования под уступку денежного требования (факторинга) – гл. 43 части второй ГК РФ.

Бухгалтерский учет операций по переуступке прав требований осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, в том числе в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П. Изменения в учетную политику в отношении сделок по уступке прав требований за отчетный период не вносились.

При определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банком применяется стандартизированный подход, установленный Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В 2017 году Банком не осуществлялись сделки по уступке прав требований.

Сведения о балансовой стоимости требований, которые кредитная организация планирует уступить, в том числе ипотечным агентам, специализированным обществам, в следующем отчетном периоде

Банком на дату составления годового отчета не планируются операции по уступке прав требований, в том числе ипотечным агентам и специализированным обществам.

10. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Целью системы оплаты труда Банка является создание эффективной системы вознаграждения, стимулирующей персонал к повышению квалификации, достижению целей бизнеса Банка, поощрение высокой результативности работников через понятные и открытые принципы поощрения заслуг.

Установленная система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая работников внутренних структурных подразделений.

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

- фиксированную часть оплаты труда:
 - должностной оклад;
 - компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты.
- нефиксированную часть оплаты труда:
 - выплаты, стимулирующего характера (премии).

Подходы, применяемые Банком к определению нефиксированной части оплаты труда, в целях обеспечения (или способствующие) эффективного управления процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) стимулов принятия излишних рисков стимулами управления рисками, эффективного надзора и участия Совета директоров Банка в процессах выплат вознаграждений, отвечают особенностям деятельности Банка.

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

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.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям могут относиться:

- 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).

К качественным (нефинансовым) показателям могут относиться:

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

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

Премирование работников внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, а также работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

- 1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- 2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- 3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Решение о единовременном премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров Банка.

В соответствии с Положением «О системе оплаты труда отдельных категорий работников АО БАНК «НБТ» к работникам, принимающим риски, относятся члены кредитного комитета, а также руководители подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и иные сделки, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка. Совокупная величина премии работникам, принимающим риски, по итогам работы за год не может превышать 30% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчете о финансовых результатах.

В качестве основных показателей премирования за производственные результаты принимаются:

- ✓ финансовый результат Банка на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;
- ✓ уровень выполнения обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков.

Для работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Применение к иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда осуществляется исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

В системе оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учтено качество выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

Независимость работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, также обеспечивается их подотчетностью соответствующим органам управления Банка.

Система поощрения Председателя Правления и членов Правления (далее вместе - члены исполнительных органов) включает в себя дополнительное вознаграждение членов исполнительных органов за производственные результаты работы в процессе осуществления ими функций исполнительных органов.

При определении размера вознаграждения членов исполнительных органов учитываются показатели, позволяющие оценить деятельность членов исполнительных органов, показатели курируемых подразделений (в отношении членов коллегиального исполнительного органа), а также качественные и количественные показатели, учитывающие результаты деятельности банка в целом.

Совокупная величина вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год устанавливается решением совета директоров и не может превышать 50% от суммы прибыли банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчете о финансовых результатах.

В качестве основных показателей выплаты вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год принимаются, в том числе:

- ✓ финансовый результат Банка на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;
- ✓ уровень выполнения обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков;
- ✓ достигнутые показатели по выполнению бизнес-плана и реализации утвержденной стратегии развития.

Для членов исполнительных органов при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

При выплате вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год или разовой премии за выполнение особо важной работы к членам исполнительных органов применяются отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности, закрепленному за каждым членом исполнительных органов (в том числе путем определения размера выплат в рамках

нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

В составе Совета директоров назначен директор по вознаграждениям, к компетенции которого относится подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным п. 2.1 Инструкции Банка России № 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», а именно утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда).

Советом Директоров Банка в течение отчетного периода рассматривался вопрос о сохранении либо изменении параметров Кадровой политики Банка, включая вопрос о системе оплаты труда. По результатам анализа внутреннего документа Банка, в Положение «О системе оплаты труда АО БАНК «НБТ» были внесены соответствующие изменения, связанные с изменением организационной структуры Банка, открытием внутренних структурных подразделений Банка. В частности, были дополнены перечни работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и осуществляющих управление рисками.

В течение 2017 года Банк осуществлял следующие краткосрочные вознаграждения (выплаты): оплата труда в соответствии с установленными должностными окладами, ежегодные оплачиваемые отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск.

Иные виды выплат: оплата Банком лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, вознаграждения по окончании трудовой деятельности, платежи по договорам добровольного страхования, заключенным в пользу работников со страховыми организациями, и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании ими трудовой деятельности не предусмотрены.

Также в отчетном периоде не выплачивались - вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия и выплаты на их основе, иные долгосрочные вознаграждения.

Выплаты основному управленческому составу (единоличному исполнительному органу и коллегиальному исполнительному органу) осуществлялись на основании заключенных трудовых договоров и в соответствии с утвержденными внутренними положениями Банка, регулирующими порядок оплаты труда.

Размер выплат раскрыт в п.4.6. «Информация о вознаграждении работникам» Настоящей пояснительной записки.

	2017 год	2016 год
Общий фонд оплаты труда сотрудников (в%) в том числе:	100,0	100,0
Фиксированная часть оплаты труда (в %)	100,0	100,0
Нефиксированная часть оплаты труда (в%)	-	-

В 2017 году совокупный размер вознаграждений коллегиальному исполнительному органу – Правлению Банка составил 5 952 тыс. рублей (2016 г. - 5 676 тыс. рублей.).

Выплаты Совету директоров в 2017 и 2016 годах не производились.

Выплата вознаграждений Директору по вознаграждениям в 2017 году не осуществлялась.

Среднесписочная численность работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2017 году составила 17 человек (в том числе 5 членов Правления Банка и 12 иных работников, осуществляющие функции принятия рисков).

11. ОПЕРАЦИИ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

№	Наименование показателя	(тыс. рублей)	
		На 01.01.2018	На 01.01.2017
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:	-	-
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц – нерезидентов	-	-

12. ГОДОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2017 ГОД

В соответствии с Указаниями Банка России № 3081-У от 25.10.2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности Банк подготовил годовой отчет за период, начинающийся с 01 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 (включительно), по состоянию на 01 января 2018 года.

Годовой аудит финансовой отчетности Банка за 2017 год осуществляла Аудиторская организация Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры».

Профессиональная деятельность осуществляется компанией соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В состав годового отчета включены следующие формы:

1. 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
2. 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
4. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для составления годового отчета за 2017 год за основу были использованы данные регистров (документов) синтетического учета.

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, независимо от их положительного или отрицательного характера, применяемых и определяемых в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Председатель Правления

Д.С. Воротников

Главный бухгалтер
М.П.

М.М. Сат

«04» июня 2018 г.