

**Пояснительная информация
к отчетности за 2017 год
АО «Тагилбанк»**

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тагилбанк» (далее – «Банк») за 2017 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «отчетность») за 2017 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой отчетности включаются следующие формы отчетности:

- «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма № 0409806);
- «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма № 0409807);

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» (публикуемая форма № 0409808);
- «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» (публикуемая форма № 0409813);
- «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма № 0409814).

Полный состав годовой отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (tagilbank.ru).

2. Информация о Банке

Полное наименование Банка: Акционерное общество «Тагилбанк»

Краткое наименование Банка: АО «Тагилбанк»

Юридический адрес Банка: 622001, Российская Федерация, Свердловская область, город Нижний Тагил, ул. Ломоносова, 2А

Фактический адрес Банка: 622001, Российская Федерация, Свердловская область, город Нижний Тагил, ул. Ломоносова, 2А

Дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 24.01.2003 года

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1036605604078.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензий:

- Лицензия на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц № 1635 от 18 мая 2015 г., выданная Банком России без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 1635 от 18 мая 2015 г., выданная Банком России без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 16 декабря 2004 года под номером 336. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;

- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Тыс. руб.

	2017 г.	2016 г.
Валюта баланса	1 504 671	1 562 831
Кредитный портфель, в том числе	875 536	968 108
<i>портфель ценных бумаг</i>	<i>72 000</i>	<i>71 997</i>
Основные средства, в том числе	445 504	411 984
<i>созданные резервы по ним</i>	<i>45 708</i>	<i>47 737</i>
Средства клиентов, в том числе:	1 109 507	1 144 198
<i>средства физических лиц</i>	<i>945 033</i>	<i>957 271</i>
<i>средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>164 474</i>	<i>186 927</i>
Доходы Банка	304 485	300 725
Расходы Банка	- 348 450	- 413 461
<i>В т.ч. досоздание резервов по ссудной и приравненной задолженности, прочим активам (сальдо восстановления/создания резервов)</i>	<i>- 2 247</i>	<i>- 88 697</i>
Чистый убыток	-43 965	-112 736

В целом, убыточная деятельность Банка обусловлена:

- снижением объемов кредитования и как следствие снижение полученных Банком процентных доходов;

- отсутствием вложений Банка в векселя, принятые к учету, что обусловлено перераспределением Банком размещаемых средств в менее рискованные активы: а именно в кредиты, предоставленные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, межбанковские кредиты, предоставляемые ПАО «Сбербанк»;

- снижением комиссионных доходов, полученных за расчетно-кассовое обслуживание, за открытие и ведение счетов, что объясняется уменьшением активности и изменением характера операций клиентов: юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, проводимых по расчетным счетам, открытым в Банке, а также переходом части клиентов на дистанционное банковское обслуживание, где предусмотрены тарифные ставки в пониженном размере в сравнении с обслуживанием клиентов на бумажном носителе, уменьшением получаемых Банком доходов за кассовое обслуживание физических лиц в банкоматах, что связано с переходом сотрудников предприятия ОАО «ЕВРАЗ Нижнетагильский металлургический комбинат» на обслуживание в другие кредитные организации;

- снижением доходов от сдачи имущества в аренду, что объясняется расторжением договора аренды помещений Банка с крупным арендатором - ЗАО «Объединенные учетные системы»;

- значительным удельным весом расходов, связанных с деятельностью Банка (содержание здания, зданий, не используемых в деятельности Банка, в т.ч. начисление амортизации по ним, содержание машин и оборудования);

- перечислением Банком страховых взносов за 1 квартал 2017г. по повышенной базовой ставке страхового взноса согласно законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

Основополагающим фактором, повлиявшим на финансовый результат деятельности Банка за 2016г., являлось досоздание резервов по ссудной и приравненной задолженности, прочим активам.

С целью обеспечения стабильного функционирования, дальнейшего совершенствования деятельности Банка, получения прибыли от финансово-хозяйственной деятельности органы управления Банка нацелены на:

- продолжение переговоров с потенциальными соинвесторами;
- реализацию мероприятий по продаже имущества, следствием которых послужит сокращение показателя иммобилизации собственных средств и нагрузки на капитал;
- продолжение активной кампании по увеличению объема проводимых операций, по продвижению продаж услуг, предлагаемых Банком;
- активизации разработки и совершенствования спектра предоставляемых Банком услуг;
- оптимизации расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка;
- продолжения взвешенной конкурентоспособной процентной и тарифной политики, основанных на регулярном ежемесячном мониторинге услуг конкурентов и рентабельности операций Банка;
- в свою очередь акционеры Банка также рассматривают возможность оказания финансовой помощи.

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

Решения о распределении чистой прибыли Банка за отчетный и предшествующий периоды Банком не принималось, вследствие получения убытка по итогам отчетных периодов (за 2017 год убыток составил 43 965 тыс. рублей, за 2016 год – 112 736 тыс. рублей).

3.4. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытке) на акцию

	2017 г.	2016 г.
Чистый убыток, рублей	-43 964 966,90	-112 735 556,11
Средневзвешенное количество акций, штук	20 850 000	20 850 000
Базовый убыток на 1 акцию, рублей	- 2,11	- 5,41

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год оставлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», (с изменениями и дополнениями), Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и внутренними документами Банка, основанными на действующих правилах бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

По состоянию на 1 декабря 2017 года в соответствии с Приказом № 66-од от 20.11.2017 г. проведена инвентаризация материальных ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, а именно: основных средств, нематериальных активов, инвентаря, материалов, ценностей, арендованного имущества и др. В результате проведенной инвентаризации излишков и недостач не выявлено.

По состоянию на 1 января 2018 года в кассах всех подразделений Банка были проведены ревизии денежной наличности и ценностей. В ходе проведения ревизий излишков и недостач не выявлено.

По состоянию на 1 января 2018 года была проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, включая расчеты с работниками Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с нормативными актами Банка России и учетной политикой Банка проведена сверка остатков по счетам, открытым юридическим и физическим лицам.

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банк самостоятельно выбирает методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, согласно решения правления от 28.12.2015 года (протокол №240), оценка справедливой стоимости имущества Банка осуществляется с привлечением независимого оценщика.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 100 тыс. руб. без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначаль-

ной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

Переоценка основных средств по группе «Здания» производится не реже одного раза в год.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

Обесценение активов. Объекты основных средств, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Оценка и учет товарно-материальных запасов

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- категория «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- категория «удерживаемые до погашения» формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория «имеющиеся в наличии для продажи» формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

Ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи», по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии «по предъявлении, но не ранее», отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних Положений, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и Положения № 283-П.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражаются с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Основные изменения в Учетной политике Банка на 2017 год связаны со вступлением в силу нового нормативного акта Банка России, так в отчетом году вступило в силу Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение №579-П), в котором утвержден новый план счетов и исключена глава Д «Счета депо».

Данные изменения в Учетной политике не повлекли за собой существенных корректировок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 579-П и утвержденным в Учетной политике.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2017 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2017 год отнесены:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;
- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены Банком 12 февраля 2018 года и проводились в соответствии с требованиями Положения № 579-П, Указания Банка России от 27.02.2017 г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

5. Сопроводительная информация к «Бухгалтерскому балансу» по форме отчетности 0409806

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Тыс. руб.

	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Наличные денежные средства	42 600	42 734
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	107 565	104 210
Средства в кредитных организациях (корреспондентские счета):		
- Российской Федерации	11 940	11 654
- других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	162 105	158 598

Ограничения по использованию Банком денежных средств, размещенных в кредитных организациях, отсутствуют.

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

В отчетном периоде Банк осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, таких как облигации российских кредитных организаций, облигации федерального займа, акции российских организаций. Данный вид актива приобретался Банком с одновременным предоставлением права отсрочки платежа.

По состоянию на 01.01.2018 г. вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на балансе Банка отсутствуют.

5.3. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности

По видам экономической деятельности заемщиков

Тыс. руб.

Наименование вида экономической деятельности	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Производство	4 360	86 944
Сельское и лесное хозяйство	0	0
Строительство	151 251	168 205
Оптовая и розничная торговля	235 300	283 812
Транспорт и связь	8 800	11 800
Недвижимость	28 409	69 269
Прочие отрасли	58 725	38 594
Финансовые организации	72 000	71 997
Кредитные организации	246 790	136 790
Физические лица	164 215	196 346
Итого:	969 850	1 063 757
Резервы (минус)	94 314	95 649
Всего	875 536	968 108

Структура ссудной задолженности

Тыс. руб.

Тип контрагента	01.01.2018	Удельный вес в %	01.01.2017	Удельный вес в %
	Размер задолженности		Размер задолженности	
Текущая задолженность, в т.ч.	919 476	94,8	1 014 532	95,38
Юридические лица	262 704	27,09	379 624	35,69
Индивидуальные предприниматели	178 378	18,39	230 726	21,69
Физические лица	141 776	14,62	175 083	16,46
Финансовые организации, в т.ч.	220 000	22,68	110 000	10,34
Межбанковские кредиты	220 000	22,68	110 000	10,34
Сделки с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, в т.ч.	116 618	12,02	119 099	11,20
Финансовые организации	72 000	7,42	71 997	6,77
Юридические лица	40 660	4,19	41 740	3,92
Физические лица	3 958	0,41	5 362	0,50
Просроченная задолженность, в т.ч.	50 374	5,2	49 225	4,62
Юридические лица	-	-	-	-
Индивидуальные предприниматели	5 103	0,53	6 534	0,61
Физические лица	18 481	1,91	15 901	1,49
Финансовая организация – ООО «Внешпромбанк» (учтенные векселя)	26 790	2,76	26 790	2,52
Всего	969 850	100	1 063 757	100
Резервы (минус)	94 314		95 649	
Итого ссудная задолженность	875 536		968 108	

Структура ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам, в разрезе целей кредитования

Тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2017
Ипотечное кредитование	29 578	36 517
Автокредиты	449	1 426
Прочее	130 230	153 041
Покупка имущества Банка с предоставлением покупателю права отсрочки платежа	3 958	5 362
Всего	164 215	196 346

Географическое распределение кредитного риска по регионам РФ

Банк не выдавал кредиты заемщикам, находящимся за пределами Российской Федерации.

Тыс. руб.

Наименование субъекта РФ	01.01.2018	Удельный вес, в %	01.01.2017	Удельный вес, в %
Уральский	649 235	66,9	803 970	75,6
Центральный	318 790	32,9	259 787	24,4
Северо-западный	1 825	0,2	-	-
Приволжский	-	-	-	-
Южный	-	-	-	-
Сибирский	-	-	-	-

Сроки, оставшиеся до полного погашения ссудной задолженности, по состоянию на 01.01.2018 г.

Тыс. руб.

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 365 дней	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
Балансовая стоимость	304 870	33 986	79 610	139 611	225 581	134 618	51 574	969 850

Сроки, оставшиеся до полного погашения ссудной задолженности, по состоянию на 01.01.2017 г.

Тыс. руб.

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 365 дней	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
Балансовая стоимость	187 689	19 254	51 426	199 062	440 243	116 858	49 225	1 063 757

Сроки погашения по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям по состоянию на 01.01.2018 г.

Тыс. руб.

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 365 дней	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии	12 102	136	10 393	40 776	129 530	0	0	192 937

Сроки погашения по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям по состоянию на 01.01.2017 г.

Тыс. руб.

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 365 дней	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии	185	1 984	20 150	66 900	94 090	0	0	183 309

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

В отчетном периоде Банк не проводил:

- операции с долговыми и долевыми ценными бумагами, имеющимися для продажи, удерживаемыми до погашения. Банк не имел дочерних и зависимых предприятий;
- сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа;
- не предоставлял ценные бумаги в качестве обеспечения по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам;
- финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия;
- вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа;
- вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

5.5. Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности представлена в таблице:

Тыс. руб.

Наименование группы	Бал. ст-ть на 01.01.17	Поступило			Выбыло		Бал. ст-ть на 01.01.18 с уч. переоц.	Наличие на 01.01.18 по ост. ст-ти	Износ на 01.01.17	Износ за 2017 г. с уч. переоц.	Износ по выб. ОС за 2017 г.	Износ на 01.01.18
		Новых/переоц.	Модер.	Б/у	Списано переоц.	Продано						
Здания	497 312	5 125		48 566		8 143	542 860	467 329	66 912	8 786	167	75 531
Сооружения	20 959				508		20 451	14 545	5 516	390	0	5 906
Рабочие машины	26 251				504		25 747	2 688	21 920	1 642	503	23 059
Информац. оборудование	10 553	143			39		10 657	609	9 791	296	39	10 048
Вычислительная техника	7 188		28		751		6 465	183	6 878	155	751	6 282
Телекоммуникац. оборуд.	268				1		267	66	183	19	1	201
Транспортные средства	7 180						7 180	1 216	5 090	874	0	5 964
Инвентарь	3 499	611			665		3 445	746	2 996	270	567	2 699
Мебель	1 994	199					2 193	193	1 987	13	0	2 000
Земля	479	353					832	832	0	0	0	0
Нематериальные активы	6 824	207					7 031	2 330	2 451	2 250	0	4 701
Запасы	938	3 924			4 387		475	475				
Всего ОС:	583 445	10 562	28	48 566	6 855	8 143	627 603	491 212	123 724	14 695	2 028	136 391
Резервы (минус)	47 737						45 708					
Итого ОС:	535 708						445 504					

Наименование группы	Бал. ст-ть на 01.01.16	Поступило			Выбыло		Бал. ст-ть на 01.01.17 с уч. переоц.	Наличие на 01.01.17 по ост. ст-ти	Износ на 01.01.16	Износ за 2016 г. с уч. переоц.	Износ по выб. ОС за 2016 г.	Износ на 01.01.17
		Новых/переоц.	Модер.	Б/у	Списано переоц.	Продано						
Здания	399 133				69	12 894	497 312	430 400	69 691	5 103	7 882	66 912
Сооружения	22 566	177	171	111 142	3	1 952	20 959	15 443	5 692	424	600	5 516
Рабочие машины	27 202	157			1 108		26 251	4 331	20 923	2 105	1 108	21 920
Информац. оборудование	10 864				311		10 553	762	9 803	299	311	9 791
Вычислительная техника	8 050	341			1 203		7 188	310	7 444	637	1 203	6 878
Телекоммуникац. оборуд.	523				255		268	85	419	19	255	183
Транспортные средства	11 833					4 653	7 180	2 090	8 711	1 032	4 653	5 090
Инвентарь	3 792	246			539		3 499	503	3 231	280	515	2 996
Мебель	2 034				40		1 994	7	2 017	10	40	1 987
Земля	496	7				24	479	479	0	0	0	0
Нематериальные активы	97	6727					6 824	4 373	47	2 404	0	2 451
Запасы	410	4 548			4 020		938	938				
Всего ОС:	487 000	12 203	171	111 142	7 548	19 523	583 445	459 721	127 978	12 313	16 567	123 724
Резервы (минус)							47 737					
Итого ОС:							411 984					

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, преданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

Договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

Последняя переоценка недвижимости, в том числе не используемой в основной деятельности, произведена по состоянию на 31.12.2017 г., независимым оценщиком, членом Российского общества оценщиков ИП Гирицких С. Н., свидетельство о регистрации от 28.11.2007 г. № 01613. ИП Гирицких С. Н., в соответствии с законом от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», стандартами оценки и другими нормативными актами России, выступает в качестве независимого оценщика и имеет все основания для проведения обоснованной и непредвзятой оценки. Итоговая оценка стоимости объектов определена оценщиком на основе сопоставления трех различных величин рыночной стоимости, полученных с позиции затратного, сравнительного и доходного подходов.

5.6. Прочие активы

Тыс. руб.

Наименование счета	Валюта	01.01.2018		01.01.2017		Сроки до погашения
		Остаток	Резерв	Остаток	Резерв	
Финансовые активы, в т.ч		14 536	-6 320	15 847	-7 071	
<i>Просроченные проценты по предоставленным кредитам – негосударственным коммерческим организациям</i>	<i>RUR</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>118</i>	<i>-118</i>	<i>Без срока</i>
<i>Просроченные проценты по предоставленным кредитам – физическим лицам – индивидуальным предпринимателям</i>	<i>RUR</i>	<i>40</i>	<i>-40</i>	<i>151</i>	<i>-129</i>	<i>Без срока</i>
<i>Просроченные проценты по предоставленным кредитам – гражданам</i>	<i>RUR</i>	<i>912</i>	<i>-843</i>	<i>681</i>	<i>-564</i>	<i>Без срока</i>
<i>Требования по прочим операциям</i>	<i>RUR</i>	<i>170</i>	<i>-119</i>	<i>212</i>	<i>-188</i>	<i>До 30 дней</i>
<i>Требования по получению процентов</i>	<i>RUR</i>	<i>7 106</i>	<i>-88</i>	<i>6 958</i>	<i>-59</i>	<i>До 30 дней</i>
<i>Незавершенные расчеты кредитной организации</i>	<i>RUR</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>До 30 дней</i>
<i>Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт</i>	<i>RUR</i>	<i>586</i>	<i>-</i>	<i>511</i>	<i>-56</i>	<i>До 30 дней</i>
<i>Расчеты с прочими дебиторами</i>	<i>RUR</i>	<i>5 604</i>	<i>-5 230</i>	<i>6 535</i>	<i>-5 957</i>	<i>Без срока</i>
<i>Начисленный процентный доход или дисконт</i>	<i>RUR</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>Без срока</i>
<i>Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, назначе-</i>	<i>RUR</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>600</i>	<i>-</i>	<i>Без срока</i>

Наименование счета	Валюта	01.01.2018		01.01.2017		Сроки до погашения
		Остаток	Резерв	Остаток	Резерв	
<i>ние которых не определено</i>						
<i>Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</i>	RUR	118	-	81	-	Без срока
Нефинансовые активы, в т.ч		2 113	-360	3 266	-57	
<i>НДС, уплаченный</i>	RUR	39	-	117	-	До 30 дней
<i>Расчеты с поставщиками, покупателями, подрядчиками</i>	RUR	1 655	-360	2 395	-57	Согласно договора
<i>Расчеты с работниками по подотчетным суммам</i>	RUR	172	-	30	-	До 30 дней
<i>Расходы будущих периодов</i>	RUR	213	-	456	-	Без срока
<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	RUR	-	-	-	-	Без срока
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	RUR	34	-	268	-	Без срока
Итого прочих активов		16 649	-6 680	19 113	-7 128	

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, Банк по состоянию на 01.01.2018г., на 01.01.2017г. не имеет.

5.7. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозиты «овернайт», открытые счета ЛОРО, синдицированные кредиты отсутствовали.

5.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Далее приведено распределение средств на счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики:

Тыс. руб.

Вид деятельности	Кол-во клиентов	Кол-во счетов	Сумма остатка на 01.01.2018	Кол-во клиентов	Кол-во счетов	Сумма остатка на 01.01.2017
Муниципальные органы	-	-	-	-	-	-
Производство	60	63	13 628	60	63	6 598
Недвижимость	80	81	13 611	71	71	7 793
Торговля	227	230	34 007	232	234	38 619
Сельское хозяйство	18	18	5 150	19	19	8 523
Финансы	7	7	29	6	7	1 613
Строительство	61	61	52 850	53	54	31 263
Масс-медиа	16	16	2 151	39	41	2 529

Вид деятельности	Кол-во клиентов	Кол-во счетов	Сумма остатка на 01.01.2018	Кол-во клиентов	Кол-во счетов	Сумма остатка на 01.01.2017
Транспорт	115	118	5 728	144	146	28 690
Пищевая промышленность	20	20	6 570	3	3	1 263
Прочее	259	264	46 090	269	271	33 828
Итого	863	878	179 814	896	909	160 719

Далее приведено распределение средств на депозитных и прочих привлеченных счетах клиентов физических лиц:

Тыс. руб.

	Кол-во карт	Сумма остатка на 01.01.2018	Кол-во карт	Сумма остатка на 01.01.2017
Остатки на текущих счетах с использованием банковских карт	6 363	38 682	8 890	47 390
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц		863 662		869 866
Расчеты по переводам денежных средств		373		193
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов		-		-
Итого		902 717		917 471

Депозиты юридических лиц

Тыс. руб.

Вид деятельности	Кол-во клиентов	Кол-во счетов	Сумма остатка на 01.01.2018	Кол-во клиентов	Кол-во счетов	Сумма остатка на 01.01.2017
Деятельность общественных объединений	-	-	-	1	1	12 000
Научно-исследовательские разработки	-	-	-	-	-	-
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	-	-	-	1	1	40
Торговля оптовая	1	1	25 000	2	4	52 000
Операции с недвижимым имуществом	1	2	1 850	1	2	1 900
Прочее	1	1	126	1	1	68
Итого	3	4	26 976	6	9	66 008

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч. на вкладах физических лиц по состоянию на 01.01.2018 года составляют **1 109 507** тысяч рублей.

5.9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2018 г. собственные векселя Банка представлены беспроцентными векселями сроком погашения «по предъявлению».

Тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2017
Выпущенные облигации	-	-
Выпущенные депозитные сертификаты	1	1
Выпущенные векселя и банковские акцепты, в т.ч	26	72
<i>Выпущенные процентные векселя</i>	-	-
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	-	-
Итого выпущенные долговые обязательства	27	73

5.10. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

Тыс. руб.

Наименование	Валюта	01.01.2018	01.01.2017	Сроки до погашения
Финансовые обязательства, в т.ч.		4 051	10 294	
<i>Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц</i>	RUR	3 805	6 622	Без срока
<i>Обязательства по прочим операциям</i>	RUR	189	177	Без срока
<i>Обязательства по уплате процентов</i>	RUR	35	572	До 30 дней
<i>Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению</i>	RUR	2	2	Без срока
<i>Процентные доходы по учтенным векселям</i>	RUR	-	-	Без срока
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	RUR	20	2 921	Без срока
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		9 752	12 837	
<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	RUR	641	2 727	До 30 дней
<i>Расчеты с работниками по оплате труда</i>	RUR	2 978	2 146	До 30 дней
<i>НДС, полученный</i>	RUR	5 372	7 206	До 30 дней
<i>Расчеты с прочими кредиторами</i>	RUR	83	268	До 30 дней
<i>Доходы будущих периодов</i>	RUR	-	-	Без срока
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	RUR	621	482	Без срока
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	RUR	57	8	Без срока
Всего кредиторской задолженности	RUR	13 803	23 131	

5.11. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 208 500 тысяч рублей (01.01.2017 г. - 208 500 тысяч рублей). Уставный капитал Банка состоит из 20 850 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей за акцию (01.01.2016 г. – 20 850 000 обыкновенных акций). Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все акции размещены и оплачены полностью.

Последний выпуск акций Банка был зарегистрирован Банком России 21.08.2013 г. По результатам отчета об итогах дополнительного выпуска акций, зарегистрированного Банком России 14.10.2013 г. размещены и оплачены 12 510 000 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей.

Дивиденды за 2016 и 2017 годы не объявлялись.

6. Сопроводительная информация к «Отчету о финансовых результатах» по форме отчетности 0409807

6.1. Чистые доходы от переоценки и операций с иностранной валютой

Тыс. руб.

	2017 г.	2016 г.
Доходы от купли-продажи иностранной	130	260
Расходы от купли-продажи иностранной	-43	-51
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	87	209
Положительная переоценка	5 717	18 084
Отрицательная переоценка	-5 755	-18 335
Итого чистые расходы от переоценки иностранной валюты	-38	-251

6.2. Возмещение (расход) по налогам

Тыс. руб.

	2017 г.	2016 г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	-7 396	-13 244
Налог на прибыль		
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 649	15 621
Итого возмещение (расход) по налогам	-3 747	2 377

6.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, обязательств

Ниже представлены изменения в резервах под обесценение финансовых активов, обязательств за отчетный период:

Тыс. руб.

	Остаток на 01.01.2017	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Списание за счет созданных резервов	Остаток на 01.01.2018
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам, в т.ч.	97 731	-520	- 418	96 793
<i>Резерв под обесценение по средствам, размещенным в других банках</i>	<i>1</i>	<i>-1</i>	<i>-</i>	<i>0</i>
<i>Резерв по ссудной и приравненной в ней задолженности</i>	<i>95 649</i>	<i>-1 042</i>	<i>-293</i>	<i>94 314</i>
<i>Резерв по начисленным процентным доходам</i>	<i>2 081</i>	<i>523</i>	<i>-125</i>	<i>2 479</i>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.	55 307	-1 727	-1 396	52 184
<i>Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера</i>	<i>1 318</i>	<i>-248</i>	<i>-</i>	<i>1 070</i>
<i>Резерв под обесценение по прочим активам</i>	<i>6 252</i>	<i>550</i>	<i>-1 396</i>	<i>5 406</i>
<i>Резервы по имуществу</i>	<i>47 737</i>	<i>-2 029</i>	<i>-</i>	<i>45 708</i>
Итого	153 038	-2 247	- 1 814	148 977

По итогам 2017 года сальдо восстановления/ создания резервов составило 2 247 тыс. руб., в свою очередь сумма досозданных резервов в 2016 году составила 88 697 тыс. руб.

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

Тыс. руб.

	Доход от перепродажи	Расходы по перепродаже	Итого доходов за вычетом расходов по операциям с фин. активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
2017г.			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	6 954	-	6 954
<i>В т.ч. облигации федерального займа, облигации российских кредитных организаций</i>	<i>1 197</i>	<i>-</i>	<i>1 197</i>
<i>В т.ч. облигации и акции российских организаций</i>	<i>5 757</i>		<i>5 757</i>
2016г.			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	7 892	-	7 892
<i>В т.ч. облигации федерального займа, облигации российских кредитных организаций</i>	<i>7 892</i>	<i>-</i>	<i>7 892</i>

7. Сопроводительная информация к отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

7.1 Управление капиталом

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежедневно представляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе в соответствии с регламентом, установленным локальными актами.

Расчет собственных средств (капитала) осуществляется Банком на основании методики расчета, установленной Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	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	208 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	43564	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	43564
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	164936	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	164936
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	1 109 507	X	X	0
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
	X	X	X	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) - субординированный депозит	33	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) - субординированные депозиты	47	0
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 329	X	X	

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 863	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 863
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	213	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	213
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	26 335	X	X	
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	0
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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,	3, 5, 6, 7	887 476	X	X	
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	208 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	43564	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	43564
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	164936	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	164936
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	1144198	X	X	
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
	X	X	X	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) - субординированный депозит	33	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) - субординированные депозиты	47	0
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4373	X	X	

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2624	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2624
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1749	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1749
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	29 694	X	X	
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	0
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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,	3, 5, 6, 7	979 762	X	X	
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствует законодательному уровню.

В ниже приведенной таблице представлена величина и оценка достаточности собственных средств (капитала).

Наименование	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Собственные средства (капитал), тыс.руб., итого, в том числе:	323 042	359 589
Базовый капитал	84 849	96 527
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	84 849	96 527
Дополнительный капитал	238 193	263 062
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	7,3	7,4
Достаточность основного капитала	7,3	7,4
Достаточность собственных средств (капитала)	22,0	22,0

Согласно Указанию Банка России от 01.12.2015 г. № 3871-У «О порядке составления кредитной организацией плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России» в Банке утвержден Правлением 29.06.2017г. и согласован с Уральским Главным управлением Центрального Банка Российской Федерации «План восстановления собственных средств (капитала) АО «Тагилбанк».

Банком в полном объеме реализованы мероприятия, предусмотренные «Планом восстановления собственных средств».

Значение обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составило 22, 0 %, что больше запланированного показателя на 1,0 %.

Значения обязательных нормативов достаточности базового и основного капитала по состоянию на 01.01.2018 г. Банком составило Н1.1 – 7,3%, Н1.2 – 7,3%, что соответствует значениям, установленным Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» с учетом надбавок.

Информация о собственных средствах (капитале) Банка, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П, нормативах достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0) и их изменениях в отчетном периоде представлена в следующей таблице.

Наименование показателя	Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности капитала банка с 01.01.2016*	на	на	на	на
		01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
Базовый капитал, тыс.руб.		83 135	81 234	75 366	84 849
Основной капитал, тыс.руб.		83 135	81 234	75 366	84 849
Собственные средства (капитал), тыс.руб.		346 197	326 947	309 249	238 193
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)процент	4,5*	6.6	6.3	6.0	7.3
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)процент	6,0*	6.6	6.3	6.0	7.3
Норматив достаточности капитала (Н1.0)процент	8,0*	21.9	20.4	20.0	22.0

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в 2017 г. составляет 1,25%.

Величина антициклической надбавки определяется банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая Российскую Федерацию), с резидентами которых банк заключил сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

В следующей таблице приводится информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

Тыс.руб.

Наименование	Данные на 01.01.18 г.	Изменение за отчетный период	Данные на 01.01.17 г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	148 977	-4 061	153 038
1. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам, в том числе:	96 793	-938	97 731
2. По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в том числе:	51 114	-2 875	53989
2.1. по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
2.2. по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
2.3. под требования по получению процентных доходов от вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	0	0	0
2.4. на возможные потери по прочим активам	51 114	-2 875	53989
2.5. оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0
3. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 070	-248	1318

8. Сопроводительная информация к отчету «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» по форме отчетности 0409813.

Банк выполняет все обязательные нормативы, с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банком 20.02.2015г. было принято решение о включении показателей ОВМ*, ОВТ*, О* в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4. О принятии данного решения в адрес Главного управления Уральского Банка России было направлено сообщение. Банк продолжает включать показатели ОВМ*, ОВТ*, О* в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 по настоящее время.

Начиная с 1 квартала 2015 г. осуществляется расчет показателя финансового рычага. Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка к совокупной величине:

- стоимости активов отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера,
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам
- за вычетом резерва на возможные потери.

Значение финансового рычага по Базелю III на 01.01.2018г. составило 7,2%. Увеличение показателя за отчетный период произошло по причине увеличения основного капитала банка, в связи с увеличением доходов за счет восстановления резервов на возможные потери по ссудам и снижением балансовых активов по причине перевода крупным клиентом денежных средств в другую кредитную организацию.

Динамика значений финансового рычага за отчетный период представлена в следующей таблице:

	на 01.01.2018	на 01.10.2017	на 01.07.2017	на 01.04.2017
Основной капитал, тыс.руб.	84 849	75 366	81 234	83 135
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	1 183 576	1 215 081	1 145 462	1 240 189
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7,2	6,2	7,1	6,7

Банк не производит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» согласно Указанию Банка России от 24.11.2016г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

9. Сопроводительная информация к «Отчету о движении денежных средств» по форме отчетности 0409814.

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничения на их использование нет, за исключением денежных средств, представленных обязательными резервами, депонированными в Банке России. По состоянию на 01.01.2018 г. обязательные резервы, депонированные в Банк России, составили 8 550 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 г. – 9 149 тыс. руб.

Прирост денежных средств и их эквивалентов за отчетный период составил 3 507 тыс. руб., в свою очередь за 2017 г. отток денежных средств и их эквивалентов составил 162 105 тыс. руб.

В отчетном периоде в Банке все денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, осуществлялись в отношении потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

К существенным финансовым операциям, не требующим использования денежных средств относятся операции Банка по выдаче гарантий.

Ниже в таблице представлена информация о существенных инвестиционных операциях, не требующих использования денежных средств:

	Тыс. руб.	
	2017 г.	2016г.
Приобретение имущества в обмен на погашение задолженности по кредитам	48 565	600
Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками	30 000	127 964

Согласно МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» сегментный анализ Банком не осуществлялся. Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе географи-

ческих зон, поскольку совершает свои операции на только территории Российской Федерации.

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

Успешная реализация стратегических задач Банка невозможна без совершенствования системы управления банковскими рисками. Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контрольных значений, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам, на устойчивое развитие Банка, построение долгосрочного и эффективного бизнеса с максимальной прибылью и минимизацией всех рисков, сопутствующих банковской деятельности. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг. Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Для соответствия требованиям указания Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее –Указание Банка России № 3624-У) Банк разработал и утвердил советом директоров внутренние документы составляющие систему внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее- ВПОДК), с целью:

выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

С целью управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований Центрального Банка Российской Федерации, Банком разработана Стратегия управления рисками и капиталом, которая определяет состав и функции органов управления рисками.

Структуру органов управления рисками составляют следующие органы:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель правления;
- Комитеты (Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет);
- Служба управления рисками и банковской отчетности (далее – СУР);
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля.

Общее собрания акционеров в системе управления рисками выполняет следующие функции:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом, в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе.

Функции Совета директоров Банка в части управления рисками и капиталом:

- утверждение «Стратегии управления рисками и капиталом»;
- утверждение порядка (процедур) управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, процедур стресс-тестирования;
- принятие решений об увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, посредством распределения их среди акционеров в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования по Банку в составе сводного ежегодного отчета и принятие решений по его результатам (при необходимости);
- утверждение склонности к риску и целевые уровни риска;
- осуществление контроля за выполнением ВПОДК;
- оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчета члена Совета директоров, уполномоченного по аудиту, по комплексной оценке эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала;
- рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений во внутренние документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- обеспечение условий для эффективной реализации «Стратегии управления рисками и капиталом»;
- организация процессов управления рисками и достаточностью капитала, процедур стресс-тестирования в Банке;
- определение политик по управлению значимыми видами рисков и обеспечение условий для их эффективной реализации;
- утверждение внутренних документов Банка по управлению рисками;
- обеспечение выполнения ВПОДК, поддержание достаточности капитала, контроль за соблюдением лимитов;
- осуществление контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- рассмотрение вопроса о соответствии «Стратегии управления рисками и капиталом», иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, изменяющимся условиям деятельности Банка, подготовка предложений Совету директоров о внесении в указанные документы необходимых изменений;
- рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений во внутренние документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования;
- рассмотрение отчетности по ВПОДК.

Функции Председателя правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- реализация процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными структурными подразделениями Банка;
- рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений во внутренние документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- осуществление контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;

- рассмотрение результатов стресс-тестирования;
- рассмотрение отчетности по ВПОДК.

Функции Комитетов (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами) в части управления рисками и капиталом:

- осуществление управления профильным риском;
- утверждение лимитов профильного риска в соответствии с полномочиями;
- осуществление мониторинга и контроля использования лимитов по профильному риску;
- одобрение политики и использования банковских продуктов, связанных с профильными рисками;
- формирование требований к процедурам оформления и методам оценки обеспечения по обязательствам контрагентов;
- участие в разработке процедур востребования просроченной и проблемной задолженности.

Функции СУР в части управления рисками и капиталом:

- разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками Банка в соответствии с требованиями «Стратегии управления рисками и капиталом» и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организация процессов идентификации и оценки значимых (существенных) рисков;
- определение склонности к риску, планового (целевого) уровня капитала плановой структуры капитала, источников его формирования, планового (целевого) уровня достаточности капитала, плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка;
- формирование отчетности ВПОДК;
- формирование прочей отчетности для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений и закреплённом во внутренних документах;
- формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проведение стресс-тестирования;
- консолидация информации о рисках и предоставление ее для целей раскрытия уполномоченным структурным подразделениям Банка.
- формирование отчетности о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;
- осуществление бизнес - планирования с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска;
- осуществление контроля за объемами значимых рисков, соблюдением лимитов, обязательных нормативов.

Функции службы внутреннего аудита в части управления рисками:

- проведение проверок эффективности методологии оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками и капиталом, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.

Функции службы внутреннего контроля в части управления рисками:

- разработка, внедрение, реализация и совершенствование методологии управления регуляторным риском Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организация процесса идентификации и оценки регуляторного риска;
- оценка потери в результате реализации регуляторного риска;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- формирование отчетности в рамках управления регуляторного риска.

Согласно Указания Банка России № 3624-У, риски классифицируются Банком на значимые (существенные) в зависимости от их воздействия на деятельность Банка в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале. При оценке рисков используются как количественные, так и качественные показатели.

На основании внутренней «Методики АО «Тагилбанк» по идентификации значимых (существенных) рисков» Банк определил следующие значимые риски на 2017 год:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- операционный риск;
- регуляторный риск;
- стратегический риск;
- риск невыполнения минимальных требований к величине собственных средств (капитала)(далее – риска НМТВК).

Наибольшая степень концентрации рисков приходится на кредитные операции, которые составляют основную долю активных операций Банка, обеспечивающих его доходность.

Оценка риска ликвидности и риска НМТВК – проводится СУР ежедневно; кредитного, процентного, операционного, стратегического рисков - ежемесячно, регуляторного риска – ежеквартально.

Отчеты об уровне значимых рисков доводятся до сведения Правления ежемесячно, Совета Директоров - ежеквартально.

Для оценки банковских рисков под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит с процедуры стресс-тестирования. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку банковских рисков при изменении условий деятельности в соответствии с используемыми прогнозными сценариями.

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков. Методология оценки финансовых рисков включает критерии, модели и методики оценки основных видов рисков и регламентируется внутренними нормативными документами.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся: мониторинг; объединение риска; распределение риска; лимитирование; диверсификация; анализ сценариев: формирование резерва на покрытие потерь.

К основным методам контроля рисков относятся: ограничение; снижение; компенсация.

Выбор метода контроля рисков зависит от конкретной ситуации и возможных последствий принятия.

Кредитный риск – риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Причинами возникновения риска не возврата ссуды может стать снижение кредитоспособности заемщика и ухудшение деловой репутации.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

1. Предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
2. Планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
3. Внедрения единых процессов оценки и идентификации рисков;
4. Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
5. Мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
6. Применение системы полномочий принятия решений;
7. Создание резервов для возмещения потерь.

Основу процесса управления кредитным риском создает эффективная кредитная политика, направленная на предупреждение и минимизацию ущерба.

Кредитный комитет оценивает соответствие структуры рассматриваемых кредитов объемам и временной структуре привлеченных средств, обеспеченность собственными средствами, соотношение эффективности и риска в выбираемых направлениях распределения ресурсов.

Оценка финансового состояния заемщика производится Банком, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе финансовой отчетности и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика. По каждому выданному кредиту формируется кредитное досье, состав которого определен нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

На основании представленной заемщиком бухгалтерской и управленческой отчетности производится анализ его финансового состояния. Одним из наиболее существенных факторов, характеризующих состояние заемщика, является стабильный финансовый поток, наличие реальной к получению дебиторской задолженности за отгруженные товары и оказанные услуги.

В целях дальнейшего контроля Банком проверяется ход погашения процентов по кредиту (согласно условиям договора), основного долга, а также анализируется финансовая (бухгалтерская) информация, получаемая от заемщика в течение всего срока кредитования. Оценка ссуды производится по совокупности факторов качества обслуживания кредита, наличия и качества обеспечения, финансового состояния заемщика.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения членов Кредитного комитета и анализируется им. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также лимитирования кредитных операций. Особенности различных этапов кредитного процесса регламентируются отдельными нормативными документами Банка.

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов (согласно «Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по форме отчетности 0409808)

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
		на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 137 304	1 067 623
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	41 861	19 730
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", 1047893 имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 095 443	1 047 893
1.4.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц (включая начисленные проценты)	662 642	865 119
1.4.2	вложения в ценные бумаги юридических лиц и банков	0	0
1.4.3	средства в других банках, номинированные и (или) фондированные в ин. валюте	1 652	1
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	6398
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	87 378	322932
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	9 244	15966
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	78 134	306966
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	3 445	286

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
		на 01.01.2018	на 01.01.2017
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	3 445	286
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

Максимальный кредитный риск представлен в таблице ниже:

Тыс. руб.

Активы	01.01.2018 г.			01.01.2017 г.		
	Текущие	Резерв	Чистая сумма	Текущие	Резерв	Чистая сумма
Требования к кредитным организациям	260 582	28 052	232 530	150 320	28 130	122 190
Требования к юридическим лицам	566 219	26 737	539 482	738 514	48 747	689 767
Предоставленные физическим лицам займы	170 762	47 224	123 538	204 297	27 420	176 877
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	997 563	102 013	895 550	1 093 131	104 297	988 834
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	969 850	94 314	875 536	1 063 757	95 649	968 108

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существовании реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В целях определения размера расчетного резерва с учетом факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Ссуды, отнесенные ко 2-5 категориям качества, являются обесцененными.

Качество кредитного портфеля:

Тыс. руб.

Категория качества	01.01.2018	% от суммы кредитного портфеля	01.01.2017	% от суммы кредитного портфеля
I	487 188	50.23%	553 209	52.00%
II	306 438	31.60%	258 557	24.31%
III	75 171	7.75%	194 253	18.26%
IV	8 423	0.87%	9 416	0.89%
V	92 630	9.55%	48 322	4.54%
ИТОГО:	969 850	100%	1 063 757	100%

Кредиты с просроченной суммой платежа по состоянию на 01.01.2018 г.:

Тыс. руб.

Срок просроченной задолженности	до 1 месяца		от 1 до 3 месяцев		свыше 3 месяцев		итого
	задолженность	% от суммы кредитного портфеля	задолженность	% от суммы кредитного портфеля	задолженность	% от суммы кредитного портфеля	
Физических лиц	442	0,05	1 011	0,10	17 028	1,76	18 481
Юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
Индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	5 103	0,53	5 103
ИТОГО	442		1 011		22 132		23 584

Кредиты с просроченной суммой платежа по состоянию на 01.01.2017 г.:

Тыс. руб.

Срок просроченной задолженности	до 1 месяца		от 1 до 3 месяцев		свыше 3 месяцев		итого
	задолженность	% от суммы кредитного портфеля	задолженность	% от суммы кредитного портфеля	задолженность	% от суммы кредитного портфеля	
Физических лиц	358	0,03	744	0,07	14 799	1,39	15 901
Юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
Индивидуальных предпринимателей	200	0,02	400	0,04	5 934	0,56	6 534
ИТОГО	558		1 144		20 733		22 435

Банком постоянно проводится работа, направленная на погашение просроченной/проблемной задолженности.

Ссудная задолженность, признанная реструктурированной:

Тыс. руб.

	2017г.	2016г.
Ссудная задолженность, признанная реструктурированной (задолженность по кредиту на дату пролонгации)	80 486	54 337

Реструктуризация кредитов была проведена Банком в виде пролонгаций, снижений процентных ставок, изменений графиков уплаты процентов, изменения графика уплаты основного долга.

Политика Банка в области обеспечения кредитных операций представляет собой комплекс мероприятий, направленных на обеспечение возвратности предоставленных Банком денежных средств путем обращения взыскания на залог и/или предъявления требований к поручителям.

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения по состоянию на 01.01.2018 г.:

Тыс. руб.

	По кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	По кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	По кредитам, предоставленным физическим лицам кредиты	Итого
По предоставленным кредитам, обеспеченным:				
транспортными средствами	103 391	3 840	79 502	186 733
имуществом	71 500	5 210	3 858	80 568
недвижимости	332 995	146 972	222 497	702 464
ТМЦ	23 000	59 287	600	82 887
поручительствами	631 426	188 456	1 970 466	2 790 348
Итого по обеспечению кредитов, предоставленных клиентам	1 162 312	403 765	2 276 923	3 843 000
Принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	237 641	40 080	80 840	358 561

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения по состоянию на 01.01.2017 г.:

Тыс. руб.

	По кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	По кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	По кредитам, предоставленным физическим лицам кредиты	Итого
По предоставленным кредитам, обеспеченным:				
транспортными средствами	161 575	42 085	48 955	252 615
имуществом	3 200	21 000	1 198	25 398
недвижимости	366 050	197 100	113 284	676 434
ТМЦ	11 000	52 000	13 000	76 000
поручительствами	2 047 500	852 579	580 979	3 481 058
Итого по обеспечению кредитов, предоставленных клиентам	2 589 325	1 164 764	757 416	4 511 505
Принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	249 543	58 836	63 552	371 931

Обеспечение кредитных и документарных обязательств в Банке носит комплексный и многовариантный характер и включает в себя различные его виды. С целью снижения кредитных рисков одновременно используются несколько форм обеспечения, в частности, залог и поручительство, в связи с чем общая стоимость обеспечения, как правило, превышает сумму обязательств клиента.

Сведения об обремененных и не обремененных активах на 01.01.2018г.

Тыс. руб.

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	6 451	0	2 193 229	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 451	0	113 054	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	220 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0	0	558 845	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	164 215	0
8	Основные средства	0	0	467 559	0
9	Прочие активы	0	0	669 556	0

Сведения об обремененных и не обремененных активах на 01.01.2017г.

Тыс. руб.

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	6 794	0	2 006 651	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 794	0	109 072	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	110 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0	0	730 621	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	196 345	0
8	Основные средства	0	0	463 920	0
9	Прочие активы	0	0	396 693	0

Кредитный риск, принимаемый Банком находится на приемлемом для Банка уровне.

Риск концентрации:

Риск концентрации в Банке определяется в рамках кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска.

В рамках кредитного риска Банк выделяет следующие формы концентрации рисков:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом).

В рамках риска ликвидности Банк выделяет следующие формы концентрации рисков:

- значительный объем привлеченных средств от крупнейших контрагентов (групп связанных контрагентов);
- зависимость от отдельных источников ликвидности.

В рамках рыночного риска Банк выделяет следующие формы концентрации рисков:

- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- зависимость от отдельных видов доходов.

Процедуры управления риском концентрации, принятые в Банке, разрабатываются с учетом бизнес-модели Банка, сложности совершаемых им операций и включают в себя:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации, определения значимости данного риска, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;
- порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

При достижении сигнального значения и (или) лимита риска концентрации в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- проводится детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- осуществляется снижение лимитов по риску концентрации;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия риска концентрации (при признании риска концентрации значимым);
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне.

Риск концентрации, принимаемый Банком находится на приемлемом для Банка уровне.

Рыночный риск:

Рыночный риск включает в себя:

- Процентный;
- Валютный;
- Фондовый;
- Товарный.

Согласно классификации финансовых инструментов, используемой в Положении Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», фондовый риск в Банке отсутствует.

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 (рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями») и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 %. По состоянию на 01.01.2018 г. процентное соотношение меньше 2%.

По состоянию за 31 декабря 2017 года процентный (в рамках рыночного риска) и товарный риск отсутствовал.

Рыночный риск по состоянию на 01.01.2018г. отсутствует.

Риск ликвидности.

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

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Пороговые значения
Н2 Мгновенная ликвидность	238.3%	341.8%	Min 15%
Н3 Текущая ликвидность	428.3%	273.3%	Min 50%
Н4 Долгосрочная ликвидность	28.1%	26.8%	Max 120%

В целях управления риском ликвидности Банком проводится анализ состояния ликвидности с использованием метода разрывов в сроках погашения требований и обязательств; составляется платежный календарь; осуществляется мониторинг и обеспечивается соблюдение обязательных нормативов ликвидности, устанавливаемых Банком России. Также, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка осуществляется разработка предложений/дополнений в политику по управлению ликвидностью и их вынесение на утверждение уполномоченных органов управления Банка; утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, контроль их соблюдения; участие

в формировании набора сценариев и выявлении кризисных факторов для проведения стресс-тестирования, рассмотрение его результатов, осуществление разработки и обеспечение принятия мер по результатам стресс-тестирования;

Банк на постоянной основе поддерживает необходимый резерв ликвидности и обеспечивает формирование структуры активов и пассивов, устойчивой к стрессовым сценариям развития рыночной ситуации.

В целях обеспечения восстановления ликвидности в стрессовых ситуациях Банком может быть реализован следующий комплекс мероприятий:

1. Мероприятия по реструктуризации обязательств:

-привлечение пассивов определенной срочности, в том числе на межбанковском рынке;

-реструктуризация обязательств с целью увеличения срока привлечения.

2. Мероприятия по реструктуризации требований:

-реструктуризация, в том числе реализация части активов;

-ограничение/прекращение отдельных видов активных операций на определенный срок, в том числе операций кредитования;

-принятие мер по досрочному гашению выданных Банком кредитов;

3. Сокращение расходов Банка.

4. Увеличение собственного капитала Банка.

5. Мероприятия по поддержанию положительного имиджа Банка и недопущению распространения негативной информации о Банке, способной спровоцировать отток пассивов Банка.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 01.01.2018 г.:

Тыс. руб.

	до 1 мес. и до вос- требова- ния	1 - 3 мес.	3 мес. – 6 мес.	От 6 мес. до года	От 1года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные / с неопре- делен- ным сроком	Итого на 01.01.2018
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	42 600							42 600
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	107 565							107 565
Средства в кредитных организациях	11 940							11 940
Ссудная задолженность всего, из них:	309 915	44 196	95 172	157 014	266 241	109 677	84 207	1 066 422
Кредитных организаций	220 431							220 431
Юридическим лицам	79 513	26426	66 716	95 441	110 481	28 118	25 311	432 006
Физическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	9 971	17 770	28 456	61 573	155 760	81 559	58 896	413 985
Основные средства, переданные в аренду	0	852	9 745	19 973				30 570
ИТОГО финансовых активов	472 020	45 048	104 917	176 987	266 241	109 677	84 207	1 259 097
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								

	до 1 мес. и до востребо- вания	1 - 3 мес.	3 мес. – 6 мес.	От 6 мес. до года	От 1года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные / с неопре- делен- ным сроком	Итого на 01.01.2018
Средства клиентов, всего из них:	283 718	99 209	112 622	465 375	240 304		126	1 201 354
Расчетные счета юридиче- ских и физических лиц	218 869							218 869
Депозиты юридических лиц	25 048	1 031	873				126	27 078
Депозиты физических лиц	39 801	98 178	111749	465 375	240 304			955 407
Выпущенные долговые ценные бумаги							72	72
ИТОГО финансовых обя- зательств	283 718	99 209	112 622	465375	240 304	-	198	1 201 426
Чистый разрыв ликвид- ности	188 302	(54 161)	(7 705)	(288 388)	25 937	109 677	84 009	57 671
Совокупный разрыв лик- видности на отчетную дату	188 302	134141	126 436	(161 952)	(136 015)	(26 338)	57 671	

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 01.01.2017 г.:

Тыс. руб.

	до 1 мес. и до востребо- вания	1 - 3 мес.	3 мес. – 6 мес.	От 6 мес. до года	От 1года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные / с неопре- делен- ным сроком	Итого на 01.01.2015
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	42 734							42 734
Средства кредитных орга- низаций в Центральном банке Российской Федера- ции (кроме обязательных резервов)	104 210							104 210
Средства в кредитных ор- ганизациях	11 655							11 655
Ссудная задолженность всего, из них:	204 826	66 803	88 788	192 300	388 920	80 872	141 771	1 164 280
Финансовых организаций	182 266							182 266
Юридическим лицам	6 602	29 863	41 641	101 093	149 837	35 553	96 139	460 728
Физическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпри- нимателям	15 958	36 940	47 147	91 207	239 083	45 319	45 632	521 286
Основные средства, пере- данные в аренду		3 586	6 970	14 079	96 098			120 733
ИТОГО финансовых активов	363 425	70 389	95 758	206 379	485018	80872	141771	1 443 612
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов, всего из них:	378 567	270 669	208 022	67 574	294 074			1 218 906
Расчетные счета юридиче- ских и физических лиц	208 324							208 324

	до 1 мес. и до вос- требова- ния	1 - 3 мес.	3 мес. – 6 мес.	От 6 мес. до года	От 1года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные / с неопре- делен- ным сроком	Итого на 01.01.2015
Депозиты юридических лиц	51 530	14 583	821					66 934
Депозиты физических лиц	118 713	256 086	207 201	67 574	294 074			943 648
Выпущенные долговые ценные бумаги	72							72
ИТОГО финансовых обяза- тельств	378 639	270 669	208 022	67 574	294 074	-	-	1 218 978
Чистый разрыв ликвид- ности	(15 214)	(200 280)	(112264)	138 805	190 944	80 872	141 771	224 634
Совокупный разрыв лик- видности на отчетную дату	(15 214)	(215 494)	(327758)	(188953)	1 991	82 863	224 634	

Риск ликвидности, принимаемый Банком находится на приемлемом для Банка уровне.

Операционный риск.

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Постоянный контроль за эффективностью системы управления операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с утвержденным «Положением по управлению операционным риском», «Положением об управленческой отчетности» и «Процедурами стресс-тестирования АО «Татгилбанк».

Ниже представлен расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска согласно Положения Банка России от 03.11 2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска»

	01.01.2018	01.01.2017
Чистые процентные доходы	70829	74640
Чистые непроцентные доходы	57084	55995
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	127913	130635

Количество лет предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Величина операционного риска	19187	18992

Операционный риск, принимаемый Банком находится на приемлемом для Банка уровне.

Процентный риск:

Процентный риск- риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Процентный риск является для Банка одним из важнейших факторов, влияющих на его финансовый результат, поскольку уровень процентных ставок по вкладам и кредитам определяет чистую процентную маржу – основную составляющую прибыли.

В рамках системы управления процентным риском Банком используются инструменты ГЭП – анализа: анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов, выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчет процентной маржи по различным группам срочности и валютам, рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода на 200 базисных пункта (форма обязательной отчетности № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»).

Управление риском процентной ставки заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Позиция Банка по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентной ставки составила:

Тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2017
АКТИВЫ		
Ссудная задолженность всего в т.ч.:	982 215	1 022 508
Кредитных организаций	220 431	182 266
Юридических лиц	406 695	364 589
Индивидуальных предпринимателей	253 068	245 607
Физических лиц	102 021	230 046
Основные средства, переданные в аренду	30 570	120 720
ИТОГО АКТИВЫ чувствительные к изменению процентной ставки	1 012 785	1 143 228
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства других банков	0	0
Средства клиентов	1 021 041	1 057 972
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0

	01.01.2018	01.01.2017
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА чувствительные к изменению процентной ставки	1 021 041	1 057 972
Разрыв между процентными активами и обязательствами	(8 256)	85 256

С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику, направленную на своевременное изменение процентных ставок в зависимости от рыночной ситуации.

Анализ чувствительности финансового результата к капиталу и изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пункта в сторону увеличения и уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим на конец отчетного периода, может быть представлен следующим образом:

	01.01.2018	01.01.2017
Параллельный сдвиг на 200 базисных пункта в сторону уменьшения ставок	-473,61	694,03
Параллельный сдвиг на 200 базисных пункта в сторону уменьшения ставок	473,61	-694,03

Процентный риск, принимаемый Банком находится на приемлемом для Банка уровне.

Стратегический риск.

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достигнуть преимуществ перед конкурентами.

Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
- постоянного наблюдения за стратегическим риском;
- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

В целях минимизации стратегического риска могут использоваться следующие основные методы:

- разграничение полномочий органов управления по принятию решений во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками Банка;
- стандартизация основных банковских операции и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществление анализа влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;

- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству РФ, нормативным актам Банка России.

Стратегический риск, принимаемый Банком, находится на приемлемом уровне.

Регуляторный риск

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

Управление регуляторным риском заключается в идентификации и оценке регуляторного риска, оценке потерь в результате реализации регуляторного риска, а также мониторинге эффективности управления регуляторным риском.

Основными методами управления регуляторным риском являются: предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников; предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Банком своей деятельности; противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма; соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований; соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса; обеспечение прав клиентов Банка.

Регуляторный риск, принимаемый Банком, находится на приемлемом уровне.

Риск невыполнения минимальных требований к величине собственных средств (капитала) Банка.

Риск НМТВК - риск снижения нормативов достаточности капитала ниже минимального уровня, установленного Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков». Характеризует способность Банка нивелировать возможные финансовые потери за счет собственного капитала, не в ущерб своим клиентам.

К основным процедурам управления капиталом в Банке относятся:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес – плана Банка;
- разработка многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по подразделениям, генерирующим риск;
- разработка плана восстановления достаточности капитала;
- оценка состава и качества активов, в том числе не используемых в основной деятельности и не генерирующих доход.

К возможным действиям, направленным на снижение уровня риска НМТВК:

- разработку и составление бюджетов на различные периоды деятельности Банка, с целью определения и анализа прогнозных доходов и расходов;
- изменение структуры активов Банка, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска, и вложение в активы с наименьшим уровнем риска;
- приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;

- проведение стресс-тестирования по всем видам риска, с учетом их влияния на нормативы достаточности капитала;
- своевременное информирование Правления Банка и Совета директоров Банка о возможном возникновении риска НМТВК.

Риск НМТВК, принимаемый Банком, находится на приемлемом уровне.

11. Операции со связанными сторонами.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными с Банком сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Для целей настоящего раскрытия связанные с Банком стороны определяются Банком с учетом международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Банк выделяет следующие категории связанных сторон:

- акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк;
- ключевой управленческий персонал;
- прочие связанные стороны.

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

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2018 года представлены ниже:

Тыс. руб.

	Акционеры/Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 404	-	2 558	4 629	8 591
Средства клиентов	5	-	141	1 998	2 144
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2017 года представлены ниже:

Тыс. руб.

	Акционеры/Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	400	-	3 036	60 562	63 998
Средства клиентов	44	-	313	2 354	2 711
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-	-	-

Полученные доходы и уплаченные расходы от операций со связанными с Банком сторонами за 2017 год:

Тыс. руб.

	Акционе- ры/Участни ки	Дочерние компании	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие свя- занные сто- роны	Итого
Процентные доходы	133	-	378	5017	5 528
Процентные расходы	0	-	1	21	22
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-
Прочие доходы	-	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	-	-	-

Полученные доходы и уплаченные расходы от операций со связанными с Банком сторонами за 2016 г:

Тыс. руб.

	Акционе- ры/Участни ки	Дочерние компании	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие свя- занные сто- роны	Итого
Процентные доходы	90	-	323	7552	7965
Процентные расходы	1	-	59	168	228
Комиссионные доходы	-	-	3	2	5
Прочие доходы	-	-	-	-	-
Прочие расходы	2	-	4	11	17

По состоянию на 01.01.2018г., на 01.01.2017 г. все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

В течение 2017 г., 2016г. Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

12. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития Банка, корпоративными ценностями Банка, законодательством Российской Федерации, а также с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 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» (далее — Инструкция Банка России № 154-И).

Целью Банка в области организации системы оплаты труда является установление и реализация принципов материального стимулирования работников Банка, включая членов исполнительных органов управления Банка, способствующих:

- достижению финансовой устойчивости Банка;
- стимулированию работников Банка к разумному принятию решений через применение возможности корректировки вознаграждений;
- обеспечению ограничения принятия излишних рисков;
- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- обеспечению соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты, контроль за организацией и функционированием системы оплаты труда регулируются следующими документами:

- «Положением об оплате труда и системе вознаграждения сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управления рисками АО «Тагилбанк»;
- «Положением об оплате труда и стимулировании работников АО «Тагилбанк»;
- «Положением о премировании работников акционерного общества «Тагилбанк»;
- «Методикой оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда АО «Тагилбанк»;

- «Регламентом расчета показателей, участвующих в определении нефиксированной части оплаты труда сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками акционерного общества «Тагилбанк»;
- «Регламентом планирования и расчета фонда оплаты труда АО «Тагилбанк»;
- «Положением об организации системы внутреннего контроля в АО «Тагилбанк»;
- «Положением о деятельности члена Совета директоров АО «Тагилбанк» - директора по вознаграждениям»;
- «Положением о вознаграждениях работникам, расчетах по страховым взносам в АО «Тагилбанк».

В Банке установлена повременная система оплаты труда. Фонд оплаты труда сотрудников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной части оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда за отработанное время включает в себя следующие элементы:

- должностной оклад в соответствии с утвержденным Председателем правления штатным расписанием;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатом деятельности, включая надбавки, доплаты и выплаты, учитывающие специфику труда, установленные законодательством Российской Федерации, «Положением об оплате труда и стимулировании работников акционерного общества «Тагилбанк».

Внутренние документы, определяющие организацию, функционирование и оценку эффективности системы оплаты труда в Банке, соответствуют характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, пересмотра не требуют.

Банк соблюдает все требования внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда за неотработанное время, в течение которого за работниками сохраняется заработная плата в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации включает в себя следующие элементы:

- оплату ежегодных и дополнительных отпусков;
- оплату учебных отпусков;
- оплату больничного листа за счет работодателя;
- оплату при увольнении по соглашению сторон;
- и другие виды оплат, установленные законодательством Российской Федерации.

Нефиксированная часть оплаты труда в себя следующие элементы:

- компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатом деятельности, установленные «Положением об оплате труда и системе вознаграждения сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управления рисками АО «Тагилбанк», «Положением о премировании работников акционерного общества «Тагилбанк».

В основе расчета показателей, участвующих в определении нефиксированной части оплаты труда сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками, лежит оценка количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих работников риски, планируемую доходность операций (сделок), планируемый объем размещения и привлечения средств, соблюдение правил внутреннего контроля, выполнение обязательных нормативов, выполнение законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних процедур Банка.

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

При определении размеров оплаты сотрудников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

Уровень риска	Подразделение	Нефиксированная часть оплаты труда
Высокий уровень риска	1. Кредитный отдел 2. Казначейство 3. Отдел по работе с населением	50%

- для членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

Уровень риска	Подразделение	Нефиксированная часть оплаты труда
Средний уровень риска	1. Начальник правового управления 2. Юридический отдел 3. Служба безопасности 4. Заместитель главного бухгалтера 5. Операционный отдел	40%
Существенный уровень риска	1. Правление Банка 2. Руководитель службы финансового мониторинга и валютного контроля	40%

- применение к членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда 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);
- общий объем вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками - нефиксированная часть составляет не более 50%.

Порядок расчета количественных и качественных показателей определен «Регламентом расчета показателей, участвующих в определении нефиксированной части оплаты

труда сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками акционерного общества «Тагилбанк», утвержденного советом директоров.

Решение о выплате премии членам исполнительных органов принимается советом директоров в рамках утвержденного советом директоров фонда премирования, с учетом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности Банка.

Решение о премировании сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Правлением Банка, по службе внутреннего аудита с учетом мнения члена совета директоров – уполномоченного по аудиту, в рамках утвержденного советом директоров фонда премирования, с учетом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности Банка.

Решение о выплате премии прочим сотрудникам, принимающим риски и осуществляющим управление рисками, принимается Правлением Банка, в рамках утвержденного советом директоров фонда премирования, с учетом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности Банка.

Премирование сотрудников службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и службы управления рисками и банковской отчетности производится с учетом следующего:

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

К основным качественным показателям оценки эффективности вышеуказанных служб относятся:

- наличие претензий и предписаний со стороны надзорных органов, принятие мер воздействия к Банку со стороны надзорных органов;
- состояние внутреннего контроля (ПУ5) по результатам оценки Банком России экономического положения АО «Тагилбанк» в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» в течение отчетного периода;
- своевременное и качественное информирование об уровне рисков Банка Совета директоров, Председателя правления, правление Банка, руководителей структурных подразделений.

Перечень работников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками, утвержден правлением Банка в «Положении об оплате труда и системе вознаграждения сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управления рисками АО «Тагилбанк».

Информация о категориях и численности работников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками, представлена в таблице:

Наименование категории работников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками	Численность, чел.	
	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
<i>Сотрудники исполнительных органов</i>	3	3
<i>Сотрудники служб, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками</i>	6	6
<i>Прочие сотрудники</i>	11	12
<i>Итого</i>	20	21

В целях обеспечения риск – ориентированности системы оплаты труда Банка с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014г. № 154-И в 2015г. внесены изменения в действующую систему мотивации, в соответствии с которыми применяется отсрочка выплат для работников, принимающих риски и осуществляющих управления рисками, назначены ответственные сотрудники за мониторинг системы оплаты труда – руководитель службы внутреннего контроля, за оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда – руководитель службы внутреннего аудита.

Руководитель службы внутреннего аудита, руководитель службы внутреннего контроля, руководитель службы управления рисками и банковской отчетности не реже 1 раза в год разрабатывают и предоставляют в рамках своей компетенции предложения и рекомендации по показателям, используемым для отсрочки и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и сотрудниками, а также изменений стратегий Банка, характера и масштаба его деятельности совету директоров, члену совета директоров – директору по вознаграждениям, копию указанной информации – Председателю правления, Правлению.

В случае отсутствия предложений и рекомендаций информация также передается совету директоров, члену совета директоров – директору по вознаграждениям, копию указанной информации – Председателю правления, Правлению.

Контроль со стороны Совета директоров Банка за организацией и функционированием системы оплаты труда, за соответствием системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложен на члена Совета директоров – директора по вознаграждениям. К компетенции члена Совета директоров – директора по вознаграждениям отнесены:

- осуществление предварительного рассмотрения документов, определяющих политику Банка в области оплаты труда, процедур внутреннего контроля за функционированием системы оплаты труда;
- рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда;
- подготовка предложений Совету директоров о пересмотре либо сохранении документов, регламентирующих систему оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- подготовка предложений по размеру фонда оплаты труда на утверждение Совету

- директоров;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с «Положением об организации системы внутреннего контроля АО «Тагилбанк»;
 - анализ результатов проверок системы оплаты труда Банка надзорными и контролирующими организациями;
 - анализ результатов проведения Банком России оценки состояния управления риском материальной мотивации (ПУ7) согласно Положения Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У 30.04.2008г. «Об оценке экономического положения банков»;
 - рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда (при привлечении внешнего аудитора);
 - анализ информации о соблюдении Банком требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России в части оплаты труда, представляемую службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля в отчетности, утвержденной локальными актами;
 - предварительное рассмотрение результатов оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, предоставляемых в отчете руководителем службы внутреннего аудита, а также результатов мониторинга системы оплаты труда, предоставляемых в отчете руководителем службы внутреннего контроля Банка.
 - представление вышеперечисленных отчетов на заседаниях Совета директоров;
 - осуществление контроля за раскрытием Банком информации о системе оплаты труда;
 - подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
 - по поручению Совета директоров Банка рассмотрение иных вопросов, относящихся к деятельности директора по вознаграждениям.

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

В течение 2017г. на заседаниях Совета директоров (4 заседания), Правления (2 заседания) рассматривались вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В рамках осуществления мониторинга за организацией и функционированием в Банке системы оплаты труда на рассмотрение Совету директоров были представлены следующие отчеты:

- Отчет о мониторинге системы оплаты труда в АО «Тагилбанк», подготовленный руководителем внутреннего контроля;
- Отчет об оценке эффективности организации и функционировании системы оплаты труда в АО «Тагилбанк», подготовленный руководителем службы внутреннего аудита;
- Отчет о соответствии системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков за 2016г., подготовленный членом Совета директоров-директором по вознаграждениям.

По итогам оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, проведенной руководителем службы внутреннего аудита, в соответствии с

«Методикой оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда АО «Тагилбанк»» эффективность организации и функционирования системы оплаты труда по состоянию на 28.04.2017г. признана Советом директоров «качественной».

С целью совершенствования системы оплаты труда на заседаниях Совета директоров рассматривались:

- информационное письмо по предложениям и рекомендациям по внесению изменений в локальные акты, регламентирующие систему оплаты труда в Банке, подготовленное руководителем службы внутреннего аудита;
- информационные письма об отсутствии предложений и рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и сотрудниками, а также изменений стратегий Банка, характера и масштаба его деятельности, подготовленные руководителем службы внутреннего контроля, руководителем службы управления рисками и банковской отчетности.

Так, учитывая рекомендации руководителя службы внутреннего аудита от 05.04.2017г., в локальный акт, регламентирующий систему оплаты труда, внесены изменения.

Порядок определения и выплаты отсроченной части нефиксированного вознаграждения регламентирован «Положением об оплате труда и системе вознаграждения сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управления рисками АО «Тагилбанк».

В соответствии с внутренним положением отсроченное вознаграждение должно быть отложено до начала периода предоставления права на его получение (периода оценки результатов деятельности). Период отсрочки должен обеспечивать возможность эффективного контроля за показателями рисков.

Период отсрочки может варьироваться в зависимости от обязанностей и должностей сотрудников. При осуществлении некоторых видов деятельности в случае действия рисков в течение текущего периода, период отсрочки может быть сокращен до периода действия рисков, при этом принимаются во внимание долгосрочные последствия такой деятельности.

В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

Начисление отсроченного вознаграждения не производится в случае:

- увольнения сотрудника из Банка;
- отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов;
- нарушение процедурного регламента по реализации системы управления рисками Банка, правил внутреннего контроля и других внутренних правил;
- существенный пересмотр финансовой отчетности Банка;
- совершение действий сотрудниками, причиняющих ущерб Банку;
- наличие случаев в отчетном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов.

Отсрочка и последующая корректировка размера нефиксированных выплат (не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда) исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (но не менее 3 лет), включая возможность сокращения

или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности к работникам, принимающим риски применяется на основании решения правления Банка, к членам Правления на основании решения Совета директоров. Совет директоров, Правление Банка ежегодно, не позднее 1 апреля года, следующего за оцениваемым периодом, определяет размер стимулирующих выплат и их начисление по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности, учитывая выполнение утвержденных показателей.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) сотрудникам Банка, в том числе ключевому управленческому персоналу, исполнительным органам в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке раскрытия системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», а также сведения о списочной численности персонала представлена в таблице:

Виды выплат	2017 г.	2016 г.
Списочная численность персонала, чел.	111	107
<ul style="list-style-type: none"> • в т.ч. сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками, из них: <ul style="list-style-type: none"> • Сотрудники исполнительных органов; • Сотрудники служб, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками; • Прочие сотрудники, принимающие риски и осуществляющие управление рисками 	20	21
	3	3
	6	6
	11	12
Общий размер выплат персоналу, тыс. руб.:	64 264	73 101
<ul style="list-style-type: none"> • в т.ч. фиксированная часть оплаты труда (денежные средства) тыс. руб., • в т.ч. нефиксированная часть оплаты труда (денежные средства), тыс. руб. 	64 264	73 101
	-	-
Общий размер выплат членам исполнительных органов, тыс. руб.:	20 209	17 175
<ul style="list-style-type: none"> • в т.ч. фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб., • в т.ч. выплаченная нефиксированная часть оплаты труда (денежные средства), тыс. руб., • в т.ч. отсроченное вознаграждение (часть вознаграждения, не выплаченная после окончания периода начисления), тыс. руб., путем выплаты: <ul style="list-style-type: none"> - денежными средствами; - акциями; - финансовыми инструментами; - иными способами 	20 209	17 175
	-	-
	-	-
Общий размер сотрудникам служб, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, тыс. руб.:	2 476	2 081
<ul style="list-style-type: none"> • в т.ч. фиксированная часть оплаты труда (денежные средства), тыс. руб., • в т.ч. выплаченная нефиксированная часть оплаты 	2 476	2 081
	-	-

Виды выплат	2017 г.	2016 г.
<p><i>труда, тыс. руб.,</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>в т.ч. отсроченное вознаграждение (часть вознаграждения, не выплаченная после окончания периода начисления), тыс. руб. путем выплаты:</i> <ul style="list-style-type: none"> - <i>денежными средствами;</i> - <i>акциями;</i> - <i>финансовыми инструментами;</i> - <i>иными способами</i> 	-	-
<p>Общий размер прочим сотрудникам, принимающим риски и осуществляющим управление рисками, тыс. руб.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>в т.ч. фиксированная часть оплаты труда (денежные средства, тыс. руб.,</i> • <i>в т.ч. выплаченная нефиксированная часть оплаты труда тыс. руб.,</i> • <i>в т.ч. отсроченное вознаграждение (часть вознаграждения, не выплаченная после окончания периода начисления), тыс. руб. путем выплаты:</i> <ul style="list-style-type: none"> - <i>денежными средствами;</i> - <i>акциями;</i> - <i>финансовыми инструментами;</i> - <i>иными способами</i> 	8 387	10 451
	8 387	10 451
	-	-
	-	-
<p>Количество сотрудников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>в т.ч. членов исполнительных органов;</i> • <i>в т.ч. сотрудникам служб, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками;</i> • <i>в т.ч. прочим сотрудникам, принимающим риски и осуществляющим управление рисками</i> 	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
<p>Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>в т.ч. по членам исполнительных органов;</i> • <i>в т.ч. по сотрудникам служб, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками;</i> • <i>в т.ч. по прочим сотрудникам, принимающим риски и осуществляющим управление рисками</i> 	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
<p>Общий размер невыплаченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и неустановленных факторов корректировки :</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>в т.ч. по членам исполнительных органов;</i> • <i>в т.ч. по сотрудникам служб, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками;</i> • <i>в т.ч. по прочим сотрудникам, принимающим риски и осуществляющим управление рисками</i> 	-	-
	-	-
	-	-
	-	-

По итогам 2017г. осуществлены расчеты показателей эффективности деятельности, участвующих в определении нефиксированной части оплаты труда сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками, согласно «Регламента расчета

показателей, участвующих в определении нефиксированной части оплаты труда сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками акционерного общества «Тагилбанк», «Положения об оплате труда и системе вознаграждения сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками АО «Тагилбанк», составлены ведомости расчета нефиксированной части оплаты труда сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками.

В соответствии с «Положением об оплате труда и системе вознаграждения сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками АО «Тагилбанк»» по результатам деятельности Банка за 2017г. нефиксированная часть оплаты труда, включая отсроченное вознаграждение, сотрудникам, принимающим риски и осуществляющим управление рисками, выплате не подлежит. Основанием служит отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов.

В отчетном периоде Банком также не осуществлялись:

- выплаты гарантированных премий;
- стимулирующие выплаты при приеме на работу;
- выплаты выходных пособий;
- вознаграждения управленческому персоналу и работникам, принимающим риски, в виде выплат после окончания трудовой деятельности
- выплаты при увольнении для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Объем операций с контрагентами-нерезидентами представлен в таблице:

тыс. рублей

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
<i>банкам-нерезидентам</i>	-	-
<i>юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями</i>	-	-
<i>физическим лицам - нерезидентам</i>	-	-
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-
<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
<i>банков-нерезидентов</i>	-	-
<i>юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями</i>	-	-
<i>физических лиц - нерезидентов</i>	0,14	0,22

По состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2016г. Банк не размещал средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, не предоставлял ссуды контрагентам-нерезидентам, не владел долговыми ценными бумагами эмитентов-нерезидентов.

14. Информация о сделках по уступке прав требований

Учет сделок по уступке прав требований осуществляется Банком в соответствии с порядком, изложенным в Приложении 9 Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и закрепленным в Учетной политике Банка.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являются:

- снижение кредитного риска;
- управление качеством активов;
- минимизация риска обесценения активов;
- управление риском ликвидности.

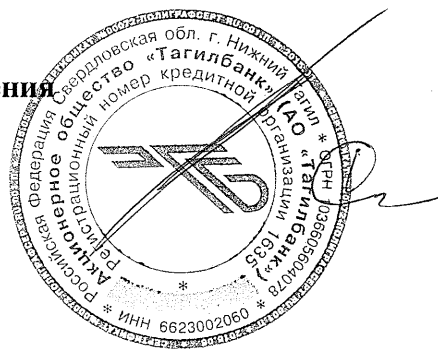
В отчетном периоде существенных изменений в учетную политику в отношении сделок по уступке прав требований не вносилось.

Банк в 2017 г., в 2016 г. не заключал договоров об уступке прав требований (цессии).

Председатель правления

Главный бухгалтер

27 февраля 2018 года



Л.Г.Пестова

Е.Е.Степанова