



КРЕДИТ УРАЛ БАНК
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

(Акционерное общество)
Банк «КУБ» (АО)

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Кредит Урал Банк»
(Акционерного общества)
за 1 квартал 2018 года

Введение	4
1. Общая информация	4
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	4
1.2. Информация о банковской группе	5
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
3. Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	6
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	7
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	7
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7
4.3. Чистая ссудная задолженность.....	9
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	11
4.5. Основные средства, нематериальные активы, запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)	12
4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13
4.7. Прочие активы	14
4.8. Средства кредитных организаций.....	16
4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	16
4.10. Выпущенные долговые обязательства	17
4.11. Прочие обязательства.....	17
4.12. Неисполненные обязательства	19
4.13. Уставный капитал Банка.....	19
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах.....	19
5.1. Чистые процентные доходы	19
5.2. Изменение резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	20
5.4. Финансовый результат от операций с иностранной валютой.....	21
5.5. Комиссионные доходы и расходы	21
5.6. Прочие операционные доходы	22
5.7. Операционные расходы	22
5.8. Налоги.....	22
6. Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале	23
7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств.....	24
8. Информация о принимаемых Банком рисках	25
8.1. Система управления рисками.....	25

8.2.	Кредитный риск.....	26
8.3.	Рыночный риск	34
8.4.	Операционный риск	39
8.5.	Риск ликвидности	41
9.	Информация об управлении капиталом	48
9.1.	Политика и процедуры в области управления капиталом.....	48
9.2.	Информация о нормативах достаточности капитала	48
10.	Справедливая стоимость.....	49

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) (далее – Банк) по состоянию на 1 апреля 2018 года и за 1 квартал 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 06.12.2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не подлежит обязательному аудиту.

1. Общая информация

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

Полное фирменное наименование Банка: «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество).

Сокращенное наименование: Банк «КУБ» (АО).

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): 455044, Россия, Челябинская область, г.Магнитогорск, ул.Гагарина, д.17.

Банковский идентификационный код (БИК): 047516949.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7414006722.

Номер контактного телефона: (3519) 248910 (тел.), (3519) 248930 (факс).

Адрес электронной почты: office@creditural.ru.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.creditural.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027400000638.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 23 октября 2002 года.

По состоянию на 1 апреля 2018 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения: 1 головной офис, 1 дополнительный офис, 8 операционных касс, 1 операционный офис, 1 кредитно-кассовый офис. Операционный офис расположен в г. Челябинске, все прочие перечисленные подразделения Банка расположены в г. Магнитогорске. За 2018 год структура региональной сети Банка не изменялась.

В июне 2017 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг на уровне ruA+ (соответствует рейтингу A+(I) по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг A+(I) со стабильным прогнозом.

Поддержку рейтингу Банка оказывает высокий уровень достаточности собственного капитала, хороший уровень обеспеченности ссудного портфеля, сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном и долгосрочном горизонтах, высокий уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности, и высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг банка. Значимое позитивное влияние на рейтинг оказывает высокая вероятность поддержки со стороны собственника (Банка ГПБ (АО)) в случае необходимости.

На сегодняшний день Банк находится в тройке лидеров Челябинской области по объему привлеченных средств физических и юридических лиц. В общей сложности, Банк обслуживает около 250 тысяч частных клиентов и 3 тысячи юридических лиц и предпринимателей.

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк ГПБ (АО)). Информация об источнике публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы размещена на сайте в сети интернет (www.gazprombank.ru).

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2584 от 15 сентября 2015 года без ограничения срока действия, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 2 февраля 1990 года «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

С введением с 1 июня 2017 года многоуровневой банковской системы Российской Федерации и концепции пропорционального регулирования кредитных организаций Банк «КУБ» (АО) признается банком с универсальной лицензией, которая позволяет совершать все банковские операции без ограничений.

Кроме Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 075-07890-010000 от 20 июля 2004 года без ограничения срока действия.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

В сентябре 2004 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 2.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- 1. Розничное банковское обслуживание**, включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.
- 2. Корпоративное банковское обслуживание** (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание (включая «зарплатные» проекты), привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.
- 3. Казначейские операции**, включая размещение и привлечение межбанковских кредитов, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», проведение операций с долговыми ценными бумагами, осуществление сделок с иностранной валютой.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	1 апреля 2018 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Совокупные активы	31 577 796	32 944 505
Чистая ссудная задолженность	17 438 875	20 279 215
Привлеченные средства и прочие обязательства	26 201 967	27 730 869
Собственные средства	5 302 011	5 125 793
Прибыль после налогообложения	176 217	210 523

По итогам отчетного периода активы Банка сократились на 4,1%. Величина чистой ссудной задолженности сократилась на 14,0% за счет снижения объема межбанковских кредитов. Объем привлеченных средств сократился на 5,5% главным образом за счет снижения объема средств юридических лиц.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (55,2% по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства физических лиц (76,1%). В структуре

активов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой отмечено сокращение чистой ссудной задолженности на 6,3% при увеличении доли вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, на 4,2%. Структура пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенно не изменилась.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	1 квартал 2018 года тыс. рублей	1 квартал 2017 года тыс. рублей
Чистые процентные доходы	370 698	332 225
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	18 736	(1 393)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20 024	169 237
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(5 552)	(128 277)
Чистые комиссионные доходы	63 936	59 252
Изменение резервов	(71 884)	(24 556)
Прочие операционные доходы	11 432	27 659
Операционные расходы	(213 407)	(243 437)
Прибыль до налогообложения	193 983	190 710
Начисленные (уплаченные) налоги	(17 766)	(64 462)
Прибыль после налогообложения	176 217	126 248

За 1 квартал 2018 года чистая прибыль Банка составила 176 217 тыс. руб., что на 49 969 тыс. руб. больше, чем за 1 квартал 2017 года. Вышеуказанное изменение обусловлено главным образом снижением объема уплаченных налогов на 46 696 тыс. руб.

Структура доходов и расходов Банка по итогам 1 квартала 2018 года существенно не изменилась.

В числе операций, оказавших значительное влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде, необходимо отметить оказание благотворительной помощи АНО «ХК «Металлург» в рамках официального партнерства в размере 33 000 тыс. руб.

3. Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2018 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями), Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и другими нормативными документами.

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена 29 декабря 2017 года. В Учетную политику на 2018 год Банком существенных изменений не вносилось.

Начиная с отчетности за 1 квартал 2018 года в связи с внесением изменений в Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» Банк перешел на раздельное включение балансового счета 30233 в строку «Прочие активы» и балансового счета 30232 в строку «Прочие обязательства», полагая, что такое представление активов и обязательств, в отличие от их взаимозачета, наилучшим образом отражает экономическую сущность операций.

Для сопоставимости показателей статьи бухгалтерского баланса «Прочие активы» и «Прочие обязательства» были пересчитаны по состоянию на 1 января 2018 года. В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных бухгалтерского баланса на 1 января 2018 года:

Наименование строки бухгалтерского баланса	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Прочие активы	303 214	133 050	436 264
Всего активов	32 811 455	133 050	32 944 505
Прочие обязательства	554 798	133 050	687 848
Всего обязательств	27 685 662	133 050	27 818 712

По тексту настоящей Пояснительной информации, если не указано иное, балансовые показатели прочих активов, прочих обязательств, всего активов, всего обязательств по состоянию на 1 января 2018 года приведены в соответствии с пересмотренным порядком.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Наличные денежные средства	505 580	758 590
Средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	906 933	929 802
Средства в кредитных организациях	2 750 562	2 166 424
корреспондентские счета в банках-нерезидентах	881 015	564 376
корреспондентские счета в банках РФ	1 835 869	1 484 560
средства в клиринговых организациях	33 678	116 797
взносы в гарантийный фонд платежной системы	-	691
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым су- ществует риск потерь	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 163 075	3 854 816

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года остаток на корреспондентском счете в банке-резиденте Российской Федерации в сумме 54 тыс. рублей является обесцененным.

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

В таблице ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	748 875	718 665
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	748 875	718 665
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	5 312 650	4 710 817
облигации российских кредитных организаций	1 553 240	1 331 565
облигации российских компаний	3 759 410	3 379 252
- торговля	905 148	634 088
- финансы	863 721	697 190
- нефтяная и газовая промышленность	848 965	825 470
- энергетика	346 664	268 377
- транспорт	271 367	271 862
- строительство	80 343	379 096
- прочие	443 202	303 169

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	176 822	899 137
еврооблигации иностранных компаний	176 822	899 137
	6 238 347	6 328 619

Информация по по долговым ценным бумагам в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2018 года представлена ниже:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	239 040	509 835	-	748 875
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	5 312 650	-	-	5 312 650
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	-	109 013	67 809	176 822
	5 551 690	618 848	67 809	6 238 347

Информация по по долговым ценным бумагам в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена ниже:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	718 665	-	-	718 665
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	4 710 817	-	-	4 710 817
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	-	832 902	66 235	899 137
	5 429 482	832 902	66 235	6 328 619

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по долговым ценным бумагам представлена в таблице ниже:

	1 апреля 2018 года		1 января 2018 года	
	Сроки погашения	Ставки купонов	Сроки погашения	Ставки купонов
Облигации Правительства Российской Федерации				
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	16.01.2019-19.01.2028	3.50%-7.60%	31.01.2018-19.01.2028	6.20%-7.60%
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций				
облигации российских кредитных организаций	18.03.2019-04.12.2032	7.52%-11.10%	09.02.2018-30.08.2029	7.52%-10.65%
облигации российских компаний	10.04.2018-03.05.2046	7.20%-12.50%	26.02.2018-03.05.2046	7.95%-12.50%
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций				
еврооблигации иностранных компаний	24.04.2018-15.11.2019	2.93%-9.25%	13.02.2018-15.10.2018	2.93%-8.15%

4.3. Чистая ссудная задолженность

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

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 452 087	8 711 302
межбанковские кредиты и депозиты	4 102 087	6 111 302
депозиты в Банке России	1 350 000	2 600 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 035 588	4 875 648
финансирование текущей деятельности	4 573 763	4 348 238
реализация имущества с отсрочкой платежа	426 125	457 701
финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	9 000	40 550
уступка прав требования с отсрочкой платежа (цессия)	26 700	29 159
Ссуды физическим лицам	8 024 278	7 690 885
ипотечное и жилищное кредитование	4 354 799	4 160 311
потребительское кредитование	3 165 872	3 027 316
автокредитование	263 499	270 413
кредитование с использованием банковских карт	134 667	127 379
приобретенные права требования	105 441	105 466
Итого ссудной задолженности	18 511 953	21 277 835
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 073 078)	(998 620)
Итого чистой ссудной задолженности	17 438 875	20 279 215

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

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 452 087	8 711 302
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 035 588	4 875 648
металлургия	1 297 843	1 326 883
торговля	1 313 140	1 155 312
пищевая промышленность	1 250 000	1 053 740
строительство и инвестиции в недвижимость	326 042	482 585
энергетика	369 000	369 000
прочая промышленность	230 932	202 452
финансовые и страховые компании	155 101	150 164
химия и нефтехимия	17 624	15 278
прочие виды деятельности	75 906	120 234
Ссуды физическим лицам	8 024 278	7 690 885
Итого ссудной задолженности	18 511 953	21 277 835

В таблице ниже представлена ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 452 087	8 711 302
до востребования и менее 1 месяца	1 909 700	4 584 729
1-3 месяца	832 280	384 664
3 месяца-1 год	2 710 107	3 591 909
1-5 лет	-	150 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 035 588	4 875 648
просроченная задолженность	309 502	314 753
до 1 месяца	362 713	76 377
1-3 месяца	682 263	658 057
3 месяца-1 год	3 153 643	3 250 732
1-5 лет	527 467	575 729
более 5 лет	-	-
Ссуды физическим лицам	8 024 278	7 690 885
просроченная задолженность	182 270	184 647
до 1 месяца	169 354	162 356
1-3 месяца	338 548	340 481
3 месяца-1 год	1 431 400	1 397 888
1-5 лет	3 636 730	3 425 019
более 5 лет	2 265 976	2 180 494
Итого ссудной задолженности	18 511 953	21 277 835

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе географических зон представлена далее:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 452 087	8 711 302
Российские банки	5 147 387	6 826 573
Банки стран, входящих в ОЭСР	95 970	1 674 776
Банки прочих стран	208 730	209 953
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 035 588	4 875 648
Челябинская область	4 147 745	4 155 226
прочие регионы РФ	887 843	720 422
Ссуды физическим лицам	8 024 278	7 690 885
Челябинская область	7 652 299	7 341 370
прочие регионы РФ	371 979	349 515
Итого ссудной задолженности	18 511 953	21 277 835

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества, Банк определяет величину расчетного резерва в соответствии с Положением Банка России № 590-П, но не ниже минимального значения диапазона, предусмотренного для данных групп кредитного качества;

- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

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

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет преимущественно минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением Банка России № 590-П.

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

Информация об изменении резерва на возможные потери в течение 1 квартала 2018 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Ссуды физическим лицам	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года	575 301	423 319	998 620
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	69 221	11 945	81 166
Списания	(3 408)	(3 300)	(6 708)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2018 года	641 114	431 964	1 073 078

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В таблице ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в разрезе видов ценных бумаг:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Купонные облигации Банка России	2 230 067	944 316
	2 230 067	944 316

Срок обращения данных бумаг до 13.06.2018. Ставка купона 7.25%. Требования к Банку России не являются элементом расчетной базы резерва на возможные потери.

4.5. Основные средства, нематериальные активы, запасы и недежисимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)

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

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование и мебель	Транспортные средства	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в основные средства и нематериальные активы	Запасы	Нематериальные активы	Всего
Методы оценки	Переоцененная стоимость	Первоначальная стоимость ¹	Первоначальная стоимость ¹	Справедливая стоимость	Фактические затраты	Фактические затраты	Первоначальная стоимость ¹	
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	393 900	335 067	20 270	200 336	4 401	17 086	44 677	1 015 737
Переводы	-	4 472	-	-	(4 693)	-	221	-
Поступления	-	-	-	-	8 454	4 963	-	13 417
Выбытия	-	(2 544)	(535)	-	-	(5 969)	(71)	(9 119)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года	393 900	336 995	19 735	200 336	8 162	16 080	44 827	1 020 035
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(12 313)	(253 830)	(9 261)	-	-	-	(4 532)	(279 936)
Начисленная амортизация	(3 278)	(6 348)	(220)	-	-	-	(1 658)	(11 504)
Выбытия	-	2 544	535	-	-	-	71	3 150
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года	(15 591)	(257 634)	(8 946)	-	-	-	(6 119)	(288 290)
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2018 года	378 309	79 361	10 789	200 336	8 162	16 080	38 708	731 745

¹ Первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года нет. В залог в качестве обеспечения обязательств имущество не передавалось.

4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за I квартал 2018 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	224 994	5 186	230 180
Приобретения	-	-	-
Поступления	1 656	-	1 656
Выбытия	-	-	-
Изменение справедливой стоимости	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года	226 650	5 186	231 836
Резерв на возможные потери	(87 407)	(534)	(87 941)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2018 года	139 243	4 652	143 895

Информация об изменении резерва на возможные потери в течение 1 квартала 2018 года представлена далее:

	Земля и здания тыс. руб.	Прочие долгосрочные активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года	84 621	152	84 773
Чистое создание резерва на возможные потери	2 786	382	3 168
Списания	-	-	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2018 года	87 407	534	87 941

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость, земельные участки, оборудование, поступившие, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение ближайшего года.

4.7. Прочие активы

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Начисленные процентные доходы	241 158	220 388
Межбанковские расчеты	82 125	8 122
Расчеты с использованием платежных карт	31 159	133 050
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 937	13 937
Начисленные комиссии	12 353	20 708
Возмещение доходов по кредитам	3 521	1 584
Прочие	44	19
Резерв под обесценение	(39 270)	(39 193)
Всего прочих финансовых активов	345 027	358 615
Расчеты с поставщиками	21 576	24 174
Налоги, отличные от налога на прибыль	17 058	41 647
Расходы будущих периодов	8 772	8 831
Расчеты с персоналом	5 531	7 549
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	3 694	3 694
Прочие	1 357	1 362
Резерв под обесценение	(10 419)	(9 608)
Всего прочих нефинансовых активов	47 569	77 649
Всего прочих активов	392 596	436 264

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 1 квартал 2018 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	39 193	9 608	48 801
Чистое создание резерва под обесценение	630	945	1 575
Списания	(553)	(134)	(687)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2018 года	39 270	10 419	49 689

В таблице ниже представлены прочие активы (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых активов	384 297	397 808
просроченная задолженность	36 093	35 772
до 1 месяца	165 762	204 660
1-3 месяца	47 719	33 815
3 месяца-1 год	134 723	118 287
1-5 лет	-	5 274
Всего прочих нефинансовых активов	57 988	87 257
просроченная задолженность	7 755	7 377
до 1 месяца	16 507	11 623

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
1-3 месяца	14 326	18 407
3 месяца-1 год	15 319	47 125
1-5 лет	3 431	2 055
более 5 лет	650	670
Итого прочие активы	442 285	485 065

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Начисленные процентные доходы	-	5 274
Расчеты с персоналом	1 460	1 691
Расходы будущих периодов	2 621	1 034
	4 081	7 999

Структура прочих активов (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2018 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Начисленные процентные доходы	223 842	17 236	80	241 158
Межбанковские расчеты	-	82 125	-	82 125
Расчеты с использованием платежных карт	30 527	632	-	31 159
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 937	-	-	13 937
Начисленные комиссии	12 353	-	-	12 353
Возмещение доходов по кредитам	3 521	-	-	3 521
Прочие	44	-	-	44
Всего прочих финансовых активов	284 224	99 993	80	384 297
Расчеты с поставщиками	21 070	506	-	21 576
Налоги, отличные от налога на прибыль	17 058	-	-	17 058
Расходы будущих периодов	8 772	-	-	8 772
Расчеты с персоналом	5 531	-	-	5 531
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	3 694	-	-	3 694
Прочие	1 357	-	-	1 357
Всего прочих нефинансовых активов	57 482	506	-	57 988
Всего прочих активов	341 706	100 499	80	442 285

Структура прочих активов (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Начисленные процентные доходы	202 563	17 768	57	220 388
Межбанковские расчеты	-	8 122	-	8 122
Расчеты с использованием платежных карт	69 441	6 417	57 192	133 050
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 937	-	-	13 937
Начисленные комиссии	18 418	1	2 289	20 708
Возмещение доходов по кредитам	1 584	-	-	1 584
Прочие	19	-	-	19
Всего прочих финансовых активов	305 962	32 308	59 538	397 808
Расходы будущих периодов	23 660	514	-	24 174
Налоги, отличные от налога на прибыль	41 647	-	-	41 647
Расчеты с поставщиками	8 831	-	-	8 831
Расчеты с персоналом	7 549	-	-	7 549
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	3 694	-	-	3 694
Прочие	1 362	-	-	1 362
Всего прочих нефинансовых активов	86 743	514	-	87 257
Всего прочих активов	392 705	32 822	59 538	485 065

4.8. Средства кредитных организаций

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	785 626	964 592
	785 626	964 592

4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	9 443 123	10 918 884
физические лица и индивидуальные предприниматели	5 367 109	5 245 949
юридические лица	4 076 014	5 672 935
Срочные депозиты	15 277 146	15 024 077
физические лица и индивидуальные предприниматели	14 618 969	14 728 027
юридические лица	658 177	296 050
Прочие средства клиентов в расчетах	1	5 811
	24 720 270	25 948 772

Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Физические лица	19 863 589	19 853 280
Металлургия	2 578 398	4 388 317
Предприятия сферы услуг	460 787	307 141
Торговля	357 873	263 382
Строительство	207 308	157 854
Производство	185 977	170 487
Индивидуальные предприниматели	122 490	120 699
Энергетика	134 954	82 929
Предприятия транспорта и связи	51 525	53 872
Финансовые услуги	59 703	45 802
Пищевая промышленность	29 622	33 148
Прочие	668 044	471 861
	24 720 270	25 948 772

4.10. Выпущенные долговые обязательства

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:		
Беспроцентные векселя	300	300
	300	300

Все выпущенные векселя являются беспроцентными и выпускаются по запросу клиентов для расчетных целей. Срок погашения векселей не превышает одного года.

4.11. Прочие обязательства

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Начисленные процентные расходы	390 408	353 336
Расчеты с использованием платежных карт	82 734	150 118
Страхование вкладов	-	23 227
Начисленные комиссии	-	1 361
Суммы до выяснения	932	832
Доходы будущих периодов	127	284
Всего прочих финансовых обязательств	474 201	529 158
Начисленные премии и вознаграждения	59 051	89 284
НДС начисленный	46 295	49 768
Кредиторская задолженность по налогам	4 536	6 087
Авансы полученные	2 229	3 529
Прочие	5 020	10 022
Всего прочих нефинансовых обязательств	117 131	158 690
Всего прочих обязательств	591 332	687 848

В таблице ниже представлены прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых обязательств	474 201	529 158
до 1 месяца	85 289	178 846
1-3 месяца	22 523	1 494
3 месяца-1 год	249 262	206 796
1-5 лет	117 127	142 022
Всего прочих нефинансовых обязательств	117 131	158 690
до 1 месяца	14 366	18 048
1-3 месяца	10 088	47 847
3 месяца-1 год	44 593	42 115
1-5 лет	48 084	50 680
Итого прочие обязательства	591 332	687 848

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Начисленные процентные расходы	387 523	2 878	7	-	390 408
Расчеты с использованием платежных карт	76 589	736	5 409	-	82 734
Страхование вкладов	-	-	-	-	-
Начисленные комиссии	-	-	-	-	-
Суммы до выяснения	932	-	-	-	932
Доходы будущих периодов	127	-	-	-	127
Всего прочих финансовых обязательств	465 171	3 614	5 416	-	474 201
Начисленные премии и вознаграждения	59 051	-	-	-	59 051
НДС начисленный	46 295	-	-	-	46 295
Кредиторская задолженность по налогам	4 536	-	-	-	4 536
Авансы полученные	2 229	-	-	-	2 229
Прочие	5 020	-	-	-	5 020
Всего прочих нефинансовых обязательств	117 131				117 131
Всего прочих обязательств	582 302	3 614	5 416	-	591 332

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Начисленные процентные расходы	352 453	880	3	-	353 336
Расчеты с использованием платежных карт	147 206	730	2 182	-	150 118
Страхование вкладов	23 227	-	-	-	23 227
Начисленные комиссии	939	47	352	23	1 361
Суммы до выяснения	832	-	-	-	832
Прочая кредиторская задолженность	284	-	-	-	284
Всего прочих финансовых обязательств	524 941	1 657	2 537	23	529 158

Начисленные премии и вознаграждения	89 284	-	-	-	89 284
НДС начисленный	49 768	-	-	-	49 768
Кредиторская задолженность по налогам	6 087	-	-	-	6 087
Авансы полученные	3 503	-	26	-	3 529
Прочие	10 022	-	-	-	10 022
Всего прочих нефинансовых обязательств	158 664	-	26	-	158 690
Всего прочих обязательств	683 605	1 657	2 563	23	687 848

4.12. Неисполненные обязательства

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года Банк не имел неисполненных в срок обязательств.

4.13. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 908 000 000 рублей и разделен на 809 000 000 обыкновенных именных акций (1 января 2018 года: 809 000 000) и 99 000 000 привилегированных именных акций с неопределенным размером дивидендов (1 января 2018 года: 99 000 000).

Номинальная стоимость каждой обыкновенной и привилегированной акции – 1 рубль.

Последний дополнительный выпуск и размещение обыкновенных именных акций Банка проводились в 2004 году.

Владельцы обыкновенных акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций. Привилегированные акции не дают права голоса на общем собрании акционеров, за исключением вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, о внесении изменений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа.

Все акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций Банка.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Чистые процентные доходы

	1 квартал 2018 года тыс. рублей	1 квартал 2017 года тыс. рублей
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	102 932	93 430
в банках-резидентах	88 185	82 487
в Банке России	12 691	10 338
в банках-нерезидентах	2 056	605
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями	365 691	408 838
физическим лицам	254 982	160 568
юридическим лицам	110 709	248 270

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	152 525	98 815
прочих резидентов	72 850	45 668
банков-резидентов	39 728	29 507
Российской Федерации	10 396	17 635
прочих нерезидентов	3 737	6 005
Банка России	25 814	-
Всего процентные доходы	621 148	601 083
Процентные расходы по привлеченным средствам от клиентов, не являющихся кредитными организациями	(250 450)	(268 858)
по вкладам и остаткам на счетах физических лиц	(237 924)	(257 073)
по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц	(12 526)	(11 785)
Всего процентные расходы	(250 450)	(268 858)
Чистые процентные доходы	370 698	332 225

5.2. Изменение резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Банком формируются резервы для возможного покрытия риска, связанного с мошенническими операциями с банковскими картами (0,3% от месячного оборота по карточным продуктам Visa и Mastercard в чужой сети и АТМ-эквайрингу), а также резервы по расчетным операциям юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (0,05% от капитала Банка). Изменение величины этих резервов представлено в нижеследующих таблицах в графе «Прочие потери».

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения и изменении величины резервов на возможные потери по каждому виду активов за 1 квартал 2018 года представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Имущество	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Прочие потери	Всего резерва
Величина резерва по состоянию на 1 января 2018 года	998 620	19 297	54	84 773	29 504	83 377	4 466	1 220 091
Создание резерва	223 903	2 440	-	3 168	12 579	127 114	358	369 562
Восстановление резерва	(142 737)	(2 322)	-	-	(11 122)	(141 128)	(369)	(297 678)
Списания за счет резерва	(6 708)	(293)	-	-	(394)	-	-	(7 395)
Величина резерва по состоянию на 1 апреля 2018 года	1 073 078	19 122	54	87 941	30 567	69 363	4 455	1 284 580

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения и изменении величины резервов на возможные потери по каждому виду активов за 1 квартал 2017 года представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравнен ная к ней задолжен- ность	Начислен ные процентн ые доходы	Средства, размещен- ные на корреспон - дентских счетах	Имущество	Прочие акти- вы	Услов- ные обязательс тва кредит- ного харак- тера	Прочие потери	Всего резерва
Величина резерва по состоянию на 1 января 2018 года	1 053 077	43 069	1	55 773	27 421	46 657	4 166	1 230 164
Создание резерва	334 885	26 668	1	239 370	15 555	56 148	216	672 843
Восстановление резерва	(23 257)	(48 434)	(1)	(97 115)	(12 519)	(66 433)	(528)	(648 287)
Списания за счет резерва	(141)	(19)	-	-	(309)	-	(9)	(478)
Величина резерва по состоянию на 1 апреля 2018 года	<u>964 564</u>	<u>21 284</u>	<u>1</u>	<u>198 028</u>	<u>30 148</u>	<u>36 372</u>	<u>3 845</u>	<u>1 254 242</u>

5.3. Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 квартал 2018 года тыс. рублей	1 квартал 2017 года тыс. рублей
Положительная (отрицательная) переоценка ценных бумаг	18 612	(1 393)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	124	-
	<u>18 736</u>	<u>(1 393)</u>

5.4. Финансовый результат от операций с иностранной валютой

	1 квартал 2018 года тыс. рублей	1 квартал 2017 года тыс. рублей
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в т.ч.:	20 024	169 237
от операций купли-продажи валюты в безналичной форме	19 311	168 504
от операций купли-продажи валюты в наличной форме	713	733
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(5 552)	(128 277)
	<u>14 472</u>	<u>40 960</u>

5.5. Комиссионные доходы и расходы

	1 квартал 2018 года тыс. рублей	1 квартал 2017 года тыс. рублей
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.:	164 873	145 078
операции с пластиковыми картами	112 628	96 027

расчетно-кассовое обслуживание	29 855	28 287
за переводы	10 316	10 163
валютный контроль	5 556	4 730
банковские гарантии	5 093	4 078
прочие операции	1 425	1 793
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.:	(100 937)	(85 826)
операции с пластиковыми картами	(96 297)	(82 473)
расчетные операции	(3 821)	(3 172)
прочие операции	(819)	(181)
Чистые комиссионные доходы	63 936	59 252

5.6. Прочие операционные доходы

	1 квартал 2018 года тыс. рублей	1 квартал 2017 года тыс. рублей
Доходы от сдачи имущества в аренду	5 206	8 487
Доходы от операций с юридическими и физическими лицами	2 759	8 145
Агентское вознаграждение полученное	793	934
Доходы от выбытия (реализации) имущества	325	7 846
Доходы от оказания услуг банкам-агентам по взаимодействию с международными платежными системами	113	270
Прочие доходы	2 236	1 977
Итого прочие операционные доходы	11 432	27 659

5.7. Операционные расходы

	1 квартал 2018 года тыс. рублей	1 квартал 2017 года тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	97 108	93 952
Налоги и отчисления по заработной плате	26 164	25 985
Благотворительность и спонсорство	33 635	72 939
Административно-хозяйственные расходы	30 201	26 478
Ремонт, аренда и содержание имущества, охрана	14 301	13 736
Амортизационные отчисления	11 504	9 681
Выбытие (реализация) имущества	15	3
Уменьшение справедливой стоимости имущества	-	59
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	-	-
Прочие расходы	479	604
Итого операционные расходы	213 407	243 437

5.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 квартал 2018 года тыс. рублей	1 квартал 2017 года тыс. рублей
Прочие налоги и сборы, в т.ч.:	5 938	8 198
НДС	3 493	2 737
налог на имущество	1 995	4 477
госпошлина	332	349
налог на землю	90	596

	1 квартал 2018 года тыс. рублей	1 квартал 2017 года тыс. рублей
транспортный налог	28	39
Текущий налог на прибыль	11 828	56 264
(Уменьшение) увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Итого расход по налогам	17 766	64 462

В 1 квартале 2018 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам и обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2018 года, ставка налога по которым составляет 15%. В сравнении с 2017 годом изменений ставок по налогам не происходило.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	1 квартал 2018 года тыс. рублей	1 квартал 2017 года тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	7 590	54 930
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	4 274	1 334
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчётных периодах	(36)	-
	11 828	56 264

Теоретический налог на прибыль представляет собой результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога, определенную российским законодательством. Сверка фактического расхода по налогу на прибыль с теоретическим, и расчет эффективной ставки налога представлена в таблице ниже:

	1 квартал 2018 года тыс. рублей	%	1 квартал 2017 года тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	193 983		190 710	
Прочие налоги и сборы	(5 938)		(8 198)	
Прибыль до налогообложения за вычетом прочих налогов	188 045	100,0	182 512	100,0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(37 609)	(20,0)	(36 502)	(20,0)
Доходы за вычетом расходов, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	21 507	11,4	(21 096)	(11,5)
Налог на прибыль, рассчитанный по иным ставкам	4 274	2,3	1 334	0,7
	(11 828)	(6,3)	(56 264)	(30,8)

Сумма фактического налога на прибыль за отчетный период отличается от суммы теоретического налога на прибыль. Разницы между ними связаны с влиянием следующих факторов:

- доходов и расходов, не подлежащих налогообложению;
- доходов и расходов, принимаемых к налогообложению в другие временные периоды.

6. Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2018 года составил 176 217 тыс.руб. и равен чистой балансовой прибыли, полученной за отчетный период (1 квартал 2017 года: общий совокупный доход 126 248 тыс.руб.). Прочих изменений в капитале за 1 квартал 2018 года не происходило.

По состоянию на отчетную дату объявление и выплата дивидендов акционерам не производилась (1 квартал 2017 года: не производилась).

Отчет об изменениях в капитале на 1 апреля 2018 года кратко может быть представлен в следующем виде:

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего источников капитала
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 385 156	3 740 637	5 125 793
Прибыль и общий совокупный доход	1	176 217	176 218
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года	1 385 157	3 916 854	5 302 011

7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

В Отчете отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Под операционной деятельностью понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность Банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности связаны с приобретением (созданием) основных средств, нематериальных активов, а также их продажей, осуществлением долгосрочных финансовых вложений, а также реализацией долгосрочных (внеоборотных) активов.

Потоки денежных средств от финансовой деятельности приводят к изменениям величины и состава собственного капитала Банка.

	1 квартал 2018 года тыс. руб.	1 квартал 2017 года тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1 777 308	1 270 104
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(1 275 511)	26 882
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(193 538)	(128 277)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4 163 075	4 449 828

На 1 апреля 2018 года и 1 апреля 2017 года у Банка отсутствовали существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, за исключением сумм обязательных резервов в Банке России.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в течение 1 квартала 2018 года не осуществлялось.

Банк, как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России. Также, в рамках межбанковских операций с Банком ГПБ (АО) имеет возможность оперативного привлечения денежных средств со стороны головного банка. Все кредитные ресурсы используются на цели дефицита краткосрочной ликвидности Банка. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в 1 квартале 2018 года не было.

Банк не раскрывает движение денежных средств по сегментам, так как имеет один отчетный сегмент.

8. Информация о принимаемых Банком рисках

8.1. Система управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк постоянно совершенствует политику и процедуры управления рисками и капиталом. Банк работает в соответствии со стандартами управления рисками Группы Банка ГПБ (АО), что позволяет поддерживать достаточный уровень оценки и мониторинга рисков.

Стратегия и политика Банка по управлению рисками и капиталом нацелена на:

- обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и риска Банка с учетом ограничений по капиталу и требований к достаточности капитала.

По итогам идентификации рисков, проведенной в 2018 году, значимыми для Банка признаны следующие риски: Кредитный риск, Ценовой (Фондовый) риск, Процентный риск, Риск концентрации, Риск ликвидности, Операционный риск, Бизнес риск.

Особое внимание в Банке уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, операционного, рыночных рисков и риска ликвидности, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

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

В Банке назначен Руководитель службы управления рисками, соответствующий квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, риском потери ликвидности и прочими нефинансовыми рисками, а также осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. В Банке существует система отчетности по значимым рискам, а также капиталу Банка.

Периодическая подготовка отчетов по вопросам управления рисками Банка осуществляется Управлением рисков и Службой внутреннего аудита Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением рисков и службой внутреннего аудита, а также рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Банк определяет «аппетит к риску» как систему показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и структуру принимаемых рисков. Показатели включают целевые уровни достаточности капитала и ликвидности Банка, максимальные значения отдельных видов риска. Показатели аппетита к риску одобрены Советом директоров Банка и используются при определении лимитов, ограничивающих подверженность рискам по отдельным операциям, портфелям и контрагентам.

Мониторинг фактических значений уровня риска осуществляется на регулярной основе, его результаты рассматриваются органами управления в соответствии с планом проведения заседаний.

8.2. Кредитный риск

Кредитный риск возникает из-за неисполнения обязательств контрагентом перед Банком и выражается в форме убытков от обесценения по операциям, несущим кредитный риск.

Кредитному риску подвержен совокупный кредитный портфель Банка, состоящий из:

- ссуд корпоративным клиентам Банка, в том числе малому бизнесу;
- межбанковских кредитов и депозитов в финансовых учреждениях;
- ссуд физическим лицам;
- операций на финансовых рынках;
- прочих финансовых активов.

Целями управления кредитным риском является:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках принятой Стратегии Банка;
- обеспечение соответствия показателей качества кредитного портфеля и профиля кредитного риска целям, установленным Стратегией Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и уровня кредитного риска Банка с учетом ограничений по капиталу и требований к достаточности капитала.

Управление кредитным риском включает выявление, оценку и мониторинг кредитного риска, оказывающего влияние на деятельность Банка. Функция управления кредитным риском децентрализована и осуществляется различными подразделениями Банка, в том числе Управлением рисков.

Процедуры оценки уровня кредитного риска интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня кредитного риска и используются при установлении ограничений уровня кредитного риска.

Оценка кредитного риска проводится в разрезе групп операций, как качественными, так и количественными методами, на индивидуальной и портфельной основах.

Система качественной оценки кредитного риска позволяет провести полную оценку сделки, несущей кредитный риск, с учетом факторов, не поддающихся количественному измерению, и сформировать экспертное заключение, содержащее выводы о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, выявленных факторах риска и требуемых мерах по ограничению и снижению принимаемых кредитных рисков.

Система количественной оценки Кредитного риска позволяет получить количественное выражение принимаемого Кредитного риска в целях дальнейшего использования во внутренних процессах Банка. Ключевым элементом количественной оценки Кредитного риска является определение Внутренних рейтингов. Рейтинговая модель включает совокупность методов, процедур, систем контроля, сбора данных и информационных систем, используемых для присвоения, изменения и верификации рейтингов.

Валидация рейтинговой модели осуществляется на регулярной основе рабочей группой по валидации. По результатам проведенной валидации подтверждена высокая дискриминационная способность модели.

Ключевыми методами снижения и ограничения кредитного риска в Банке являются:

- система лимитов кредитного риска;
- обеспечение по сделкам, несущим кредитный риск;
- формирование резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим активам.

Для контроля уровня кредитного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты кредитного риска:

- лимиты кредитования заемщиков/групп связанных заемщиков (критерии связанности определяются на основании требований внутренних нормативных документов Банка и включают как критерии экономической, так и юридической взаимосвязи);
- лимиты концентрации кредитного риска в разрезе видов экономической деятельности (вид экономической деятельности определяется в зависимости от ОКВЭД контрагента);
- лимиты концентрации кредитного риска в разрезе географических зон (принадлежность к географической зоне определяется на основании города/региона/страны регистрации контрагента);
- лимиты концентрации кредитного риска в разрезе направлений кредитования (направления кредитования определяются в соответствии с особенностями внутреннего учета кредитных операций).

Оценка степени концентрации кредитного риска осуществляется путем сопоставления величины принимаемого риска (размер активов, подверженных риску концентрации) и капитала Банка.

Система мониторинга и контроля уровня кредитного риска направлена на своевременное выявление изменений уровня Кредитного риска, его оценку, принятие предупредительных мер и устранение последствий реализации Кредитного риска и включает в себя:

- контроль лимитов;
- мониторинг финансового положения;
- мониторинг обслуживания кредита/сделки;
- мониторинг обеспечения.

На основе вышеизложенного составляется отчетность по кредитному риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о кредитном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Для оценки возможных потерь от снижения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики или дефолта контрагента по сделкам/операциям, проводимым Банком с финансовыми активами, в Банке на регулярной основе проводится стресс-тестирование. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики кредитного риска и действия, направленные на минимизацию потерь. В рамках стресс-тестирования используется как сценарный анализ, оценивающий эффект от изменений релевантного набора макро-факторов, так и анализ чувствительности, оценивающий влияние на качество кредитного портфеля Банка или на состояние сделок с контрагентами отдельных (дискретных) событий.

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам представлена их балансовой стоимостью. Максимальная величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равна максимальной сумме, которую Банку придется выплатить, в случае если гарантии, аккредитив, лимиты кредитных линий или гарантий будут востребованы.

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года условные обязательства кредитного характера имеют следующую структуру:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Неиспользованные остатки кредитных линий	2 422 312	2 568 137
Гарантии выданные	800 662	1 073 210
Лимиты по выдаче гарантий	252 173	192 466
Аккредитивы открытые	30 505	81 178
	3 505 652	3 914 991

Просроченная задолженность

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

Информация об объеме просроченных активов и о величине сформированных резервов на возможные потери на 1 апреля 2018 года представлена ниже:

тыс. руб.	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв на возможные потери
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	677 633	101 982	25 080	12 847	537 724	569 970
ссуды юридическим лицам	314 467	-	5 465	-	309 002	314 467
ссуды физическим лицам	363 166	101 982	19 615	12 847	228 722	255 503
Требования по получению процентных доходов	17 672	480	706	459	16 027	16 228
к юридическим лицам	5 395	-	318	-	5 077	5 395
к физическим лицам	12 277	480	388	459	10 950	10 833
Прочие требования	25 520	599	766	509	23 646	25 520
	720 825	103 061	26 552	13 815	577 397	611 718

Информация об объеме просроченных активов и о величине сформированных резервов на возможные потери на 1 января 2018 года представлена ниже:

тыс. руб.	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв на возможные потери
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	653 437	79 387	15 199	16 938	541 913	562 676
ссуды юридическим лицам	318 215	-	3 791	-	314 424	318 215

тыс. руб.	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв на возможные потери
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	653 437	79 387	15 199	16 938	541 913	562 676
ссуды физическим лицам	335 222	79 387	11 408	16 938	227 489	244 461
Требования по получению процентных доходов	17 975	352	475	441	16 707	17 146
к юридическим лицам	5 628	-	211	-	5 417	5 628
к физическим лицам	12 347	352	264	441	11 290	11 518
Прочие требования	24 614	385	310	469	23 450	24 614
	696 026	80 124	15 984	17 848	582 070	604 436

По состоянию на 1 апреля 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,7% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 1,9% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,1% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 1,4% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Наибольший объем просроченной задолженности приходится на заемщиков (контрагентов) Челябинской области.

В 1 квартале 2018 года по ссудам, предоставленным юридическим лицам за счёт сформированного резерва на возможные потери было списано 3 408 тыс.руб., по ссудам, предоставленным физическим лицам за счёт сформированного резерва на возможные потери было списано 3 300 тыс.руб.

Реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании дополнительного соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в сторону, более благоприятную для контрагента.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по направлениям деятельности (бизнес-линиям). Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица. В отношении задолженности физических лиц решение о реструктуризации принимаются Уполномоченным лицом/органом Банка.

Информация об объеме реструктурированной ссудной задолженности (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе типов контрагентов на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года представлена ниже:

	1 апреля 2018 года			1 января 2018 года		
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %		Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	
		в общем объеме ссуд ЮЛ/ФЛ	в общем объеме активов ²		в общем объеме ссуд ЮЛ/ФЛ	в общем объеме активов ¹⁶
Реструктурированные ссуды:						
юридических лиц	208 628	4,1	0,6	215 000	4,4	0,5
физических лиц	1 132 098	14,1	3,2	610 417	7,9	1,3
	1 340 726	10,3	3,8	825 417	6,6	1,8

Наибольший объем реструктурированной ссудной задолженности приходится на заемщиков Челябинской области.

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

² по данным формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»

Классификация активов по категориям качества

Классификация активов по категориям качества на 1 апреля 2018 года представлена далее³:

тыс. руб.	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв					
	Общая сумма требования	По категориям качества					По категориям качества					
		I	II	III	IV		V	Итого	II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность	18 511 953	6 136 908	11 111 508	519 045	20 323	724 169	1 073 078	1 073 078	217 542	126 497	8 979	720 060
кредитных организаций	5 452 087	5 452 087	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	5 035 588	684 347	3 529 563	457 425	-	364 253	641 114	641 114	165 127	111 734	-	364 253
физических лиц	8 024 278	474	7 581 945	61 620	20 323	359 916	431 964	431 964	52 415	14 763	8 979	355 807
Требования по получению процентных доходов	241 158	210 357	11 453	575	256	18 517	19 122	19 122	548	100	124	18 350
к кредитным организациям	208 628	208 628	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
к юридическим лицам	20 228	1 729	11 062	124	-	7 313	7 878	7 878	539	26	-	7 313
к физическим лицам	12 302	-	391	451	256	11 204	11 244	11 244	9	74	124	11 037
Вложения в ценные бумаги	2 230 067	2 230 067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	2 716 938	2 716 884	-	-	-	54	54	54	-	-	-	54
Прочие требования	206 579	163 088	14 921	-	-	28 570	28 720	28 720	150	-	-	28 570
к кредитным организациям	129 740	115 803	-	-	-	13 937	13 937	13 937	-	-	-	13 937
к юридическим лицам	68 349	47 274	14 921	-	-	6 154	6 304	6 304	150	-	-	6 154
к физическим лицам	8 490	11	-	-	-	8 479	8 479	8 479	-	-	-	8 479
	23 906 695	11 457 304	11 137 882	519 620	20 579	771 310	1 120 974	1 120 974	218 240	126 597	9 103	767 034

³ в том числе по требованиям к Банку России

Классификация активов по категориям качества на 1 января 2018 года представлена далее⁴:

тыс. руб.	Общая сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв					Фактически сформированный резерв				
		По категориям качества					По категориям качества					По категориям качества				
		I	II	III	IV	V	Итого	II	III	IV	V	Итого	II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность	21 277 835	9 967 876	10 013 536	551 747	15 295	729 381	998 620	130 138	136 585	7 394	724 503	998 620	130 138	136 585	7 394	724 503
кредитных организаций	8 711 302	8 711 302	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	4 875 648	1 256 075	2 750 504	494 065	-	375 004	575 301	79 657	120 640	-	375 004	575 301	79 657	120 640	-	375 004
физических лиц	7 690 885	499	7 263 032	57 682	15 295	354 377	423 319	50 481	15 945	7 394	349 499	423 319	50 481	15 945	7 394	349 499
Требования по получению процентных доходов	220 388	191 498	9 228	465	426	18 771	19 297	301	93	250	18 653	19 297	301	93	250	18 653
к кредитным организациям	187 812	187 812	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
к юридическим лицам	20 208	3 686	8 923	145	-	7 454	7 777	293	30	-	7 454	7 777	293	30	-	7 454
к физическим лицам	12 368	-	305	320	426	11 317	11 520	8	63	250	11 199	11 520	8	63	250	11 199
Вложения в ценные бумаги	944 316	944 316	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	2 048 990	2 048 936	-	-	-	54	54	-	-	-	54	54	-	-	-	54
Прочие требования	320 535	272 920	19 596	-	-	28 019	28 216	197	-	-	28 019	28 216	197	-	-	28 019
к кредитным организациям	139 547	125 610	-	-	-	13 937	13 937	-	-	-	13 937	13 937	-	-	-	13 937
к юридическим лицам	172 909	147 300	19 596	-	-	6 013	6 210	197	-	-	6 013	6 210	197	-	-	6 013
к физическим лицам	8 079	10	-	-	-	8 069	8 069	-	-	-	8 069	8 069	-	-	-	8 069
Итого	24 812 064	13 425 546	10 042 360	552 212	15 721	776 225	1 046 187	130 636	136 678	7 644	771 229	1 046 187	130 636	136 678	7 644	771 229

⁴ в том числе по требованиям к Банку России

Анализ полученного обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

Ссуды юридическим лицам

Справедливая стоимость залога, в том числе относящегося к I и II категориям качества обеспечения, используемого Банком при определении величины формируемого резерва, оценивается Банком на момент оформления кредитной сделки.

Оценка предлагаемого в залог имущества проводится как независимыми оценочными компаниями, так и специалистами Банка, имеющими квалификационный сертификат на ведение профессиональной деятельности в сфере «оценки стоимости предприятий (бизнеса)». По корпоративным заемщикам на ежемесячной основе проводится мониторинг рыночной стоимости заложенного имущества. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Специалисты Департамента безопасности на постоянной основе, а также привлеченные организации на договорных условиях, в зависимости от места нахождения залога, проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Ссуды физическим лицам

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

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога может составлять до 100%. По ипотечным ссудам стоимость обеспечения определяется на дату выдачи ссуды.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога по большинству кредитов не превышает 80%.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения (без учета поручительства) по кредитам клиентов юридических и физических лиц, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 апреля 2018 года:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов, в т.ч. проблемные к получению	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение II категории качества	-	-	-	-
- Недвижимость	-	-	-	-
Прочее обеспечение	8 075 832	24 287	159 274	8 259 393
Без обеспечения	4 984 034	89 496	2 263 038	-
	13 059 866	113 783	2 422 312	8 259 393

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения (без учета поручительства) по кредитам клиентов юридических и физических лиц, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов, в т.ч. проблемные к получению	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение II категории качества	-	-	-	-
- Недвижимость	-	-	-	-
Прочее обеспечение	6 761 686	18 629	809 843	7 590 158
Без обеспечения	5 804 847	96 941	1 758 294	-
	12 566 533	115 570	2 568 137	7 590 158

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Изъятое обеспечение

В течение 1 квартала 2018 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам в размере 1 656 тыс. руб. По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Недвижимость, в том числе земельные участки	226 339	224 683
Прочие активы	8 880	8 880
Резерв под обесценение	(89 632)	(85 911)
Всего изъятого обеспечения	145 587	147 652

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

8.3. Рыночный риск

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых инструментов, подверженных изменениям определенных рыночных риск-факторов, таких как процентные ставки или валютные курсы, курсы долевых ценных бумаг или цены товарных активов, их корреляции и волатильности. Банк подвержен рыночному риску, который возникает из-за переоценки долговых ценных бумаг, переоценки иностранных валют и возможных убытков вследствие изменения процентных ставок. На основании вышесказанного рыночный риск состоит из ценового (фондового) риска, валютного риска и процентного риска.

Управление рыночными рисками является неотъемлемой составляющей системы управления рисками.

Целью управления рыночным риском является обеспечение приемлемого уровня рыночного риска для достижения целей, определенных в стратегии Банка, а также максимизации стоимости Банка в интересах его акционеров в долгосрочной перспективе.

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных рисков, оказывающих влияние на деятельность Банка. Функция управления рыночным риском централизована и осуществляется Управлением рисков.

Процедуры по управлению рыночным риском предусматривают комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия рыночного риска.

Процедуры оценки уровня рыночных рисков интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня рыночных рисков и используются при установлении ограничений уровня рыночных рисков.

Для оценки рыночного риска Банк использует методологию оценки стоимости под риском (VaR). Для оценки процентного и фондового риска используется анализ чувствительности.

Методология оценки стоимости под риском (VaR) представляет собой способ оценки потенциальных потерь (количественная мера риска), которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок, котировок ценных бумаг и курсов валют в течение определенного периода времени при определенном заданном доверительном интервале. Оценка стоимости под риском осуществляется с учетом периода удержания финансового инструмента длительностью 10 дней с использованием доверительного интервала 98,8%.

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

- использование исторических данных, как основы для определения будущих событий, может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском (VaR), зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот;
- расчет величины стоимости под риском проводится на основе данных закрытия торговых сессий и не всегда отражает возможные колебания в течение дня;
- использование доверительного интервала в 98,8% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность около 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском, в течение периода удержания финансового инструмента.

При проведении оценки рыночного риска Банк полагается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском компенсируются введением дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей (в отношении фондового и валютного риска).

Анализ чувствительности по процентному риску отражает влияние на чистую прибыль или убыток Банка за год от изменения соответствующих процентных ставок. Анализ чувствительности чистого процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок проводится на основе параллельного сдвига всех кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок.

В дополнение к методологии оценки стоимости под риском Банк применяет стресс-тестирование портфелей финансовых инструментов, которые позволяют определить потенциальный размер убытков в экстремальных условиях. Стресс-тестирование обеспечивает высшее руководство оценкой влияния чрезвычайных сценариев на уровень подверженности рыночному риску.

Кроме того, в Банке проводится оценка рыночного риска в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 03 декабря 2012 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». В торговый портфель Банка в соответствии с данным Положением входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску: ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка.

В соответствии с данным Положением величина рыночного риска по данным ценным бумагам в разрезе компонентов по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Процентный риск, в том числе:	565 664	701 728
- Общий процентный риск	66 027	43 236
- Специальный процентный риск	499 637	658 492
Величина рыночного риска	7 070 800	8 771 600

Профиль рыночных рисков Банка за отчетный период существенно не изменился. Банк продолжил совершенствовать систему управления рыночными рисками для ее более оптимального функционирования.

Процентный риск

Процентный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств или чистых потоков денежных средств, обусловленного изменением процентных ставок. Данный риск включает в себя:

- риск параллельного сдвига кривой доходности, риск изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающий из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой срочности к изменению процентных ставок;
- риск пересмотра ставок активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основной задачей по управлению процентным риском является управление влиянием, оказываемым изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход и изменением стоимости долговых финансовых инструментов.

Для контроля уровня процентного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты процентного риска:

- лимит чувствительности чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год вследствие изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов (далее – «б.п.») по всем валютам;
- лимит на уровень процентного риска в виде максимальных потерь (VaR) из-за волатильности процентных ставок по всем валютам.

В рамках управления процентным риском Банком производится анализ чувствительности чистого процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе параллельного сдвига всех кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Ввиду незначительности объемов английских фунтов, стерлингов, швейцарских франков, китайских юаней и дирхамов ОАЭ в общей структуре баланса анализ чувствительности для них не производится.

Анализ чувствительности приведен для позиций по банковским процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года.

Величина возможного изменения чистого процентного дохода Банка за год в случае одновременного изменения процентных ставок по валютам	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 апреля 2018 года тыс.руб.	1 января 2018 года тыс.руб.
Рубли	100	4 196	8 979
Доллары США	100	1 980	6 338
Евро	100	1 045	371
Всего	100	7 221	15 688

На основе вышеизложенного составляется отчетность по процентному риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров. Информация о процентном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Валютный риск

Валютный риск – рыночный риск, вызванный изменениями валютных курсов/цен драгоценных металлов или их волатильности.

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном для Банка направлении.

Снижение подверженности Банка валютному риску достигается за счет сбалансированной величины открываемых валютных позиций, позволяющих обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Для ограничения уровня валютного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты валютного риска:

- лимит на максимальный размер открытой валютной позиции в отдельной иностранной валюте и отдельном драгоценном металле, а также балансирующая позиция в рублях – не выше 10% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно, а сумма всех длинных (коротких) ОВП в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах – не выше 20% от капитала Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2017 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»);
- лимит на допустимую абсолютную величину управленческой⁵ совокупной открытой валютной позиции и размер управленческих открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах;
- лимиты на максимальную величину потерь по открытым валютным позициям (stop loss) с начала года/квартала.

⁵ Не включает позицию, возникающую при приобретении Банком иностранной валюты в рамках договоренностей / обязательств, в т.ч. формальных обязательств, перед клиентом по её обратной продаже, если в рамках таких сделок риск переоценки валютной позиции Банк может передать клиенту.

Размер открытых валютных позиций в иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, предоставляемые по форме отчетности 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» в разрезе валют и величина убытков (10-тидневный VaR с вероятностью 98,8%), которые могут возникнуть в отношении портфеля иностранных валют Банка, с учетом их корреляции по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года представлены ниже.

	1 апреля 2018 года тыс.руб.		1 января 2018 года тыс.руб.	
	Позиция	Стоимость под риском	Позиция	Стоимость под риском
Доллар США	9 714	432	15 014	697
Евро	(14 572)	740	2 129	113
Фунт стерлингов Соединенного королевства	1 434	71	1 224	70
Швейцарский франк	954	48	471	25
Китайский юань	185	8	141	6
Балансирующая позиция в рублях	2 285	431	(18 979)	871

На основе вышеизложенного составляется отчетность по валютному риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров. Информация о валютном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Фондовый риск

Фондовый риск – рыночный риск, вызванный изменениями котировок долевых/долговых ценных бумаг или их волатильности.

Под потерями от реализации фондового риска понимается получение экономических убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (снижение размера актива и/или увеличение размера обязательств в связи с изменением котировок ценных бумаг).

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из длинных позиций, в связи с чем чувствительной к изменению цены является вся сумма портфеля.

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности из облигаций федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации в рублях и иностранной валюте, а также корпоративных облигаций в рублях и иностранной валюте. Основной принцип инвестиционной политики Банка на рынке ценных бумаг – надежность и безопасность инвестиций. Для соблюдения этого принципа в соответствии с действующим в Банке порядком принятия решений введены следующие ограничения:

- объектом инвестирования являются долговые ценные бумаги российских эмитентов/заемщиков;
- минимальные требования к эмитенту/заемщику ценных бумаг:
 - размер активов на последнюю отчетную дату выше 200 млрд. руб.;
 - имеет историю размещения займов на долговом рынке свыше 5 лет;
 - кредитный рейтинг не ниже «BB-» по классификации рейтинговых агентств Standart&Poor's или Fitch Ratings либо не ниже уровня «Ba3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service.

Перечень эмитентов/заемщиков ценных бумаг одобряется Советом директоров Банка «Куб» (АО).

Для ограничения уровня фондового риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты фондового риска:

- лимиты на размер вложений в финансовые инструменты в разрезе эмитентов ценных бумаг;
- лимиты концентрации на предельную величину вложений в ценные бумаги одной отрасли и одного эмитента (корпоративного заемщика);
- лимит на размер портфеля ценных бумаг, подверженного рыночной переоценке и предельную величину его дюрации⁶ (без учета однодневных облигаций);
- лимит чувствительности рыночной стоимости портфеля ценных бумаг, подверженного переоценке.

Анализ чувствительности фондового риска характеризует изменение стоимости портфеля облигаций, подверженного рыночной переоценки, от волатильности рынка ссудного капитала, а именно изменения рыночных процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на 100 базисных пункта.

Размер позиции (по справедливой стоимости без учета накопленного купонного дохода) и изменение ее стоимости при увеличении/уменьшении процентных ставок на 100 базисных пункта по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года представлены далее:

	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 апреля 2018 года тыс. руб.		1 января 2018 года тыс. руб.	
		Позиция	Изменение стоимости	Позиция	Изменение стоимости
Портфель долговых инструмен- тов	100	6 116 557	86 972	6 177 011	48 062

На основе вышеизложенного составляется отчетность по фондовому риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о фондовом риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

8.4. Операционный риск

Операционный риск – риск потерь в результате недостаточности, ненадежности или неэффективности внутренних процедур управления кредитной организации.

Операционные риски включают в себя, в частности, убытки, вызванные ошибками персонала, внутренним или внешним мошенничеством, сбоем в работе компьютерных систем, ошибками при проведении расчетов и построении моделей, а также стихийными бедствиями.

В настоящее время в Банке закреплен подход, предполагающий системное управление операционными рисками. Система управления операционными рисками включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- процедуры выявления операционных рисков;
- ведение реестра операционных рисков Банка;
- самооценка рисков и контрольных процедур подразделениями Банка;
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях;

⁶ Средневзвешенный срок погашения портфеля ценных бумаг.

– система мониторинга уровня операционных рисков, в том числе с помощью ключевых индикаторов риска;

– качественная и количественная оценка уровня операционного риска;

– система отчетности об уровне операционных рисков и распределении капитала под операционный риск.

Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России.

Оценка операционного риска в Банке осуществляется качественным и количественным методами.

Качественная оценка базируется на принципе рейтингования рисков по уровню их значимости. Оценка и выбор метода управления операционными рисками осуществляется с учетом присущего и остаточного операционного риска (с учетом эффективности контрольных процедур). Банком определены объекты (направления деятельности), источники операционного риска (типы рискового события), последствия (потери) от возможной реализации операционного риска. В Банке действует аналитическая база данных об убытках и рисковом событиях, осуществляется анализ по вышеуказанной классификации.

Количественная оценка служит для определения объема капитала, необходимого на покрытие операционного риска и использует метод базового индикатора, регулируемого нормативными актами Банка России. Базовый индикатор рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 346-П).

Расчет размера операционного риска на 2018 год будет произведен в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П по состоянию на 1 января 2018 года, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807. На момент составления настоящей отчетности размер операционного риска равен 331 462 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 года до опубликования формы 0409807.

На протяжении 1 квартала 2018 года размер капитала Банка покрывал операционный риск без нарушений требований к величине нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0.

Правовой Риск в составе операционного риска

Принципы управления правовым риском, применяемые Банком, основаны на требованиях действующего законодательства Российской Федерации, сложившейся судебной практике, требованиях регулирующих органов, а также на учете и использовании положений применимого иностранного права:

- утверждение и поддержание в актуальном состоянии внутреннего нормативного документа Банка, регламентирующего порядок ведения договорной работы в Банке, нормы которого обязательны к исполнению всеми работниками Банка;
- юридическая экспертиза соответствия учредительных, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, а также заключаемых договоров законодательству Российской Федерации, иным нормативным правовым актам;
- обязательное визирование нетиповых договоров ПУ.
- использование типовых форм договоров и внутренней документации, согласованных с ПУ;
- изучение арбитражной (судебной) практики на постоянной основе;
- мониторинг изменений нормативной базы для своевременного внесения изменений в договорную базу и процессы Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров).

Модельный Риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- применение в Банке Контрольных процедур, направленных на обеспечение корректной работы Модели (например, верификация, валидация, независимое тестирование, организованные по принципу «четырёх глаз»), анализ эффективности данных процедур;
- учет при принятии управленческих решений помимо результатов Модели также показателей, получаемых независимо от Модели (принятие решения на основании группы независимых показателей уменьшает вероятность принятия некорректного решения).

Компаенс- Риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- контроль внутренних документов Банка на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и/или применимым требованиям саморегулируемых организаций;
- разработка, применение и мониторинг системы лимитов и ограничений, в т.ч. установленных законодательством, либо применимыми правилами саморегулируемых организаций;
- контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных в Банке требований/лимитов/ограничений/норм;
- мониторинг внешней по отношению к Банку политической и экономической обстановки, а также своевременное реагирование на изменение внешних факторов.

Бизнес-риск

Риск невыполнения планов по прибыльности операций кредитной организации вследствие неблагоприятного непредвиденного изменения в объемах и (или) маржинальности операций, которое (изменение) не связано с реализацией иных рисков.

С учетом имеющихся стратегических целей бизнес-риск признается значимым для Банка «КУБ» (АО).

Капитал на покрытие бизнес-риска выделяется в рамках сформированного буфера внутреннего капитала, управление бизнес-риском осуществляется в соответствии с процедурами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом Банка «КУБ».

8.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности (фондирования) возникает из-за неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без возникновения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают следующие различные его формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Банк создает и развивает эффективную систему управления риском ликвидности, которая обеспечивает надлежащий уровень ликвидности, и способность Банка своевременно и в полном

объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае снижения доступных объемов из некоторых источников фондирования или потери доступа к ним.

В случае изменения бизнес-модели, рыночной конъюнктуры и иных внешних и внутренних событий Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами (включая внебалансовые требования и обязательства) и состоит из:

- управления мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемого Управлением расчетных операций на постоянной основе;
- управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, реализуемое Правлением Банка в рамках управления активами и пассивами, с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

В настоящее время система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной основе определить возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

Для выявления и оценки уровня риска ликвидности Банк определяет потребность в фондировании, включая определение дефицита (избытка) ликвидности и предельно допустимых значений дефицита (избытка) ликвидности.

В качестве показателей для оценки риска ликвидности используются:

- обязательные нормативы ликвидности Банка России;
- анализ разрывов (гар-анализ) по базовому сценарию;
- анализ разрывов (гар-анализ) по неблагоприятному сценарию (стресс-тестирование);
- оценка необходимого объема буфера ликвидности;
- оценка зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (анализ концентрации депозитной базы).

Обязательные нормативы ликвидности Банка России Н2 (мгновенной ликвидности), Н3 (текущей ликвидности) и Н4 (долгосрочной ликвидности) рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. Порядок расчета, контроля и отчетности определяется внутренними нормативными документами Банка.

Анализ разрывов (гар-анализ) основывается на распределении будущих денежных потоков по финансовым инструментам, отраженным в учете организации на отчетную дату, с учетом группировки по заданным временным интервалам. Данный подход позволяет оценить достаточность запаса ликвидных активов, а также вероятный дефицит ликвидности на основании сценарного подхода – базовому (наиболее вероятному) и неблагоприятному (стресс-тестирование).

В целях обеспечения устойчивости в стрессовой ситуации и покрытия неожиданного оттока денежных средств Банк поддерживает необходимый объем буфера ликвидности. Достаточность располагаемого буфера ликвидности говорит о том, что имеющихся у Банка дополнительных источников привлечения ресурсов достаточно для покрытия возможного дефицита ликвидности, в случае неблагоприятного развития ситуации.

При оценке риска ликвидности перечень активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств, которые включаются в расчет каждого из показателей риска ликвидности, определяется с учетом существенности соответствующих позиций, а также исходя из принципа приоритета содержания операции над ее формой, и возможно, как включение, так и исключение инструментов в расчет.

Банк использует систему индикаторов и ограничений для оценки состояния риска ликвидности. По состоянию на отчетную дату в Банке действуют следующие лимиты риска ликвидности:

- лимит на величину минимального положительного разрыва ликвидности накопленным итогом в интервалах срочности;
- достаточность располагаемого объема буфера ликвидности;
- лимит на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка.

В Банке реализована и внедрена система сигналов раннего предупреждения кризисной ситуации и план действий по восстановлению финансовой устойчивости Банка, учитывающий в том числе рекомендации Банка России от 29 декабря 2012 года № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости». Данный план позволяет оценить изменения, происходящие на внешних и внутренних рынках, и отследить на ежедневной основе динамику и вероятность наступления кризисных событий. Кроме того, план предусматривает планирование конкретных путей решения проблем с капиталом и ликвидностью в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для Банка сценариям.

Анализ концентрации ресурсной базы Банка позволяет определить степень зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования). Банк стремится диверсифицировать свою ресурсную базу для повышения устойчивости ликвидности.

Для оценки зависимости ресурсной базы Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования) производится анализ концентрации ресурсной базы клиентов. В связи с тем, что основным источником фондирования Банка являются срочные рублевые вклады физических лиц, то ограничение устанавливается на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка. Результаты проведенного анализа концентрации депозитной базы анализа пункта по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года представлен ниже:

	1 апреля 2018 года, %	1 января 2018 года, %
Уровень концентрации ресурсной базы	14,39	14,84

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- изменение сроков привлечения/размещения используется для снижения риска ликвидности посредством согласования сроков активов и обязательств;
- реструктуризация баланса по инструментам используется для перевода активов и пассивов в более ликвидную (для активов) или менее волатильную (для пассивов) форму;
- заключение срочных сделок используется для обеспечения поступления достаточного объема средств в необходимый будущий период времени;
- установление (изменение) лимитов производится в случае, если необходимо ограничение (соответственно, изменение) риска ликвидности.

Комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности включает в себя:

- досрочная реализация высоколиквидных ценных бумаг из Торгового портфеля Банка;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков, с которыми заключены соглашения о межбанковском сотрудничестве, в том числе от Банка России;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков на свободном межбанковском рынке;

- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам (сделки РЕПО);
- отказ от проведения крупных кредитных сделок на определенный срок;
- реструктуризацию активов (в том числе досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов);
- увеличение уставного капитала.

В настоящий момент для поддержания ликвидности в экстренных ситуациях Банк может использовать следующие доступные подтвержденные источники фондирования:

- внутриведомственные кредиты и кредиты «овернайт» от Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг (облигаций), которые по соответствующему договору ограничены лимитом 500 млн руб.;
- наиболее ликвидные финансовые активы Банка – облигации и еврооблигации, сумма которых приведена в п. 9.3, разделе «фондовый риск»;
- возврат по сроку/досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов в ТОП-3 коммерческих банках России.

В Банке применяются различные методы сценарного анализа (стресс-тесты) для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных, но вероятных событий, на риск ликвидности Банка. Стресс-тесты позволяют оценить влияние негативных сценариев на количественные метрики риска ликвидности и действия, направленные на минимизацию потерь.

На основе вышеизложенного составляется отчетность по риску ликвидности, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о риске ликвидности в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательства кредитного характера на 1 апреля 2018 года по контрактным срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 ме- сяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
Обязательства								
Средства кредитных организаций	785 626	-	-	-	-	-	-	785 626
Средства корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций)	4 715 192	13 000	6 000	-	-	-	-	4 734 191
Средства физических лиц	5 472 881	167 636	634 690	3 322 006	8 244 641	2 144 224	-	19 986 079
Выпущенные долговые обязательства	300	-	-	-	-	-	-	300
Прочие обязательства	85 289	22 523	105 076	144 186	92 880	24 247	-	474 201
Итого обязательства	11 059 288	203 159	745 766	3 466 192	8 337 521	2 168 471	-	25 980 397
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва	3 505 652	-	-	-	-	-	-	3 505 652

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательства кредитного характера на 1 января 2018 года по контрактным срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
Обязательства								
Средства кредитных организаций	964 592	-	-	-	-	-	-	964 592
Средства корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций)	5 968 793	-	-	6 000	-	-	-	5 974 793
Средства физических лиц	5 332 257	380 681	269 044	2 814 176	7 692 656	3 485 165	-	19 973 979
Выпущенные долговые обязательства	300	-	-	-	-	-	-	300
Прочие обязательства	178 846	1 494	21 561	185 235	117 944	24 078	-	529 158
Итого обязательства	12 444 788	382 175	290 605	3 005 411	7 810 600	3 509 243	-	27 442 822
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва	3 914 991	-	-	-	-	-	-	3 914 991

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка (на основании ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 апреля 2018 года представлен ниже:

тыс. руб.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без сро- ка погаше- ния	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	505 579	-	-	-	-	-	-	-	505 579
Средства в Банке России и кре- дитных организациях	3 628 920	-	-	-	-	-	-	-	3 628 920
Обязательные резервы	89 780	1 611	5 683	28 407	71 067	18 451	-	-	214 999
Чистая ссудная задолженность	2 183 437	2 220 753	3 081 123	5 290 778	2 155 108	2 646 390	2 231 582	-	19 809 171
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	559 075	122 720	1 145 781	1 148 149	1 692 621	1 308 982	29 284	-	6 006 612
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	907 234	1 297 550	-	-	-	-	-	-	2 204 784
Прочие активы	167 773	-	-	-	-	-	-	-	167 773
Всего активов	8 041 798	3 642 634	4 232 587	6 467 334	3 918 796	3 973 823	2 260 866	-	32 537 838
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	82 675	348 014	-	206 827	-	-	-	-	637 516
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 536 299	1 852 856	659 500	8 513 598	8 247 551	2 141 314	-	-	24 951 118
Выпущенные долговые обяза- тельства	300	-	-	-	-	-	-	-	300
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	765 269	962 365	-	689 928	-	-	-	-	2 417 562
Прочие обязательства	40 812	3 500	3	20 487	28	141	-	-	64 971
Всего обязательств	4 425 355	3 166 735	659 503	9 430 840	8 247 579	2 141 455	-	-	28 071 467
Чистая позиция в интервале	3 616 443	475 899	3 573 084	(2 963 506)	(4 328 783)	1 832 368	2 260 866	-	4 466 371
Позиция накопленным итогом	3 616 443	4 092 342	7 665 426	4 701 920	373 137	2 205 505	4 466 371	4 466 371	

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка (на основании ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 января 2018 года представлен ниже:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев					От 6 месяцев до 1 года		От 1 года до 2 лет		От 2 до 5 лет		Без срока погашения	
		От 1 до 3 месяцев					От 6 месяцев до 1 года		От 1 года до 2 лет		От 2 до 5 лет		Без срока погашения	
АКТИВЫ														
Денежные средства	758 590	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	758 590
Средства в Банке России и кредитных организациях	2 982 700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 982 700
Обязательные резервы	37 435	14 705	2 128	61 018	59 435	26 928	26 928	26 928	26 928	26 928	26 928	26 928	-	201 649
Чистая ссудная задолженность	4 895 895	1 661 418	2 759 757	6 729 757	2 371 749	2 227 078	2 227 078	2 227 078	2 227 078	2 227 078	2 227 078	2 227 078	-	22 791 215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	450 470	1 981 845	927 191	897 702	1 346 842	442 246	442 246	442 246	442 246	442 246	442 246	442 246	-	6 109 882
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	334 339	598 601	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	932 940
Прочие активы	298 866	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	298 866
Всего активов	9 758 295	4 256 569	3 689 076	7 688 477	3 778 026	2 696 252	2 696 252	2 696 252	3 778 026	2 209 147	2 209 147	2 209 147	-	34 075 842
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
Средства кредитных организаций	427 240	350 169	-	187 079	-	-	-	-	-	-	-	-	-	964 488
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 844 906	1 903 316	275 427	7 897 525	7 692 657	3 485 164	3 485 164	3 485 164	3 485 164	3 485 164	3 485 164	3 485 164	-	26 098 995
Выпущенные долговые обязательства	300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	728 643	986 900	-	843 394	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 558 937
Прочие обязательства	46 152	28 595	700	2 903	28	141	141	141	141	141	141	141	-	78 519
Всего обязательств	6 047 241	3 268 980	276 127	8 930 901	7 692 685	3 485 305	3 485 305	3 485 305	7 692 685	2 209 147	2 209 147	2 209 147	-	29 701 239
Чистая позиция в интервале	3 711 054	987 589	3 412 949	(1 242 424)	(3 914 659)	(789 053)	(789 053)	(789 053)	(3 914 659)	2 209 147	2 209 147	2 209 147	-	4 374 603
Позиция накопленным итогом	3 711 054	4 698 643	8 111 592	6 869 168	2 954 509	2 165 456	2 165 456	2 165 456	4 374 603	4 374 603	4 374 603	4 374 603	-	4 374 603

9. Информация об управлении капиталом

9.1. Политика и процедуры в области управления капиталом

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

Основными целями Банка в области управления капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения нормативов достаточности капитала, установленных Базель III.

Для цели соответствия величины капитала законодательному уровню в Банке проводятся процедуры ежедневного мониторинга и контроля значений нормативов достаточности капитала.

9.2. Информация о нормативах достаточности капитала

В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28 июля 2017 года «Об обязательных нормативах банков» (ранее – Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно.

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал)	5 186 848	5 018 989
Активы, взвешенные с учетом риска	31 728 548	33 657 061
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	16,3	14,9
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	14,7	13,3
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	14,7	13,3
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов Н1.4 (%)	14,4	-

Информация о максимальных, минимальных и средних значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) банка, достаточности базового капитала банка, достаточности основного капитала банка, достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов в течение 2018 года представлена далее:

	Минимальное значение	Среднее значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	14,6	15,8	16,5
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	12,8	14,0	14,7
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	12,8	14,0	14,7

Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов H1.4 (%)

12,5

13,6

14,4

10. Справедливая стоимость

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

Объектами оценки по справедливой стоимости являются следующие активы Банка:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости:
 - недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности;
 - долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
 - предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
 - основные средства, учет которых в соответствии с Учетной политикой Банка осуществляется по переоцененной стоимости.

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные не являющиеся общедоступными. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

В течение 1 квартала 2018 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных на

рынке исходных данных, при том что такие исходные данные, не являющиеся общедоступными, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных исходных, не являющихся общедоступных, данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Для ценных бумаг, обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается ПАО «Московская биржа». Для ценных бумаг, не обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается внебиржевой рынок.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства.

Для ценных бумаг, обращающихся на Бирже, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, рассчитанная Биржей по итогам каждого торгового дня в соответствии с Приказом ФСФР от 09.11.2010г. № 10-65/ПЗ-н.

Для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, справедливой стоимостью признается цена BVAL по итогам каждого торгового дня, рассчитанная информационно-аналитическим агентством Bloomberg с коэффициентом Score в диапазоне от 8 до 10.

Если ценные бумаги обращаются на основном рынке и на дату оценки основной рынок не признается активным, в качестве справедливой стоимости ценных бумаг используется цена BVAL на дату оценки в порядке уменьшения приоритета по мере уменьшения значения коэффициента Score от 10 до 1.

При отсутствии общедоступных на рынке исходных данных для данного инструмента Банк применяет собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании профессиональных (экспертных) суждений.

Имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости

При определении справедливой стоимости имущества, Банк применяет экспертное заключение независимого профессионального оценщика либо заключение собственного специалиста, имеющего квалификационный сертификат на ведение профессиональной деятельности в сфере «оценки недвижимости».

Методология определения справедливой стоимости имущества Банка, модели оценки, исходные данные и принятые допущения, применяемые в Банке, определяются внутренними документами, утверждаемыми уполномоченными органами управления Банка и удовлетворяют общим требованиям к порядку определения справедливой стоимости, установленным МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Органы управления Банка участвуют в контроле за правильностью оценки активов по справедливой стоимости, включая адекватность методов, используемых для их оценки, в том числе в случае привлечения независимых оценщиков к проведению оценки активов по справедливой стоимости путем проведения экспертизы отчетов независимых оценщиков.

Оценка признается достоверной, если справедливая стоимость объекта оценки, определенная специалистом Банка, отличается не более чем на 10% от справедливой стоимости, определенной независимыми оценщиками.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- облигации Правительства РФ	748 875	-	-	748 875
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	5 232 918	79 732	-	5 312 650
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	176 822	-	-	176 822
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- основные средства (земля и здания)	-	357 692		357 692
- имущество ВНОД	-	200 336		200 336
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	227 256	4 580	231 836
- имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	3 694	3 694
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 158 615	865 016	8 274	7 031 905

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- облигации Правительства РФ	718 665	-	-	718 665
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	4 642 709	68 108	-	4 710 817
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	899 137	-	-	899 137
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- основные средства (земля и здания)	-	357 692	-	357 692
- имущество ВНОД	-	200 336	-	200 336
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	225 600	4 580	230 180
- имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	3 694	3 694
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 260 511	851 736	8 274	7 120 521

По состоянию на 1 апреля 2018 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, не оценивались на основе моделей, использующих ненаблюдаемые на открытых рынках данные (Уровень 3) (на 1 января 2018 года: не оценивались).

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости в случае, если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котируемых цен на активных рынках. Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 1 квартала 2018 года.

Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2		
	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		
- облигации Правительства РФ	-	-
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	10 562	-
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	-	-
	<u>10 562</u>	<u>-</u>

В течение 1 квартала 2017 года переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости не осуществлялось.

По нефинансовым активам в течение 1 квартала 2018 года и 1 квартала 2017 года переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

03 мая 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Еремина С.В.

Десюкевич Е.А.