

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ АО «Ури Банк»

к годовому отчету за 2017 год.

1. Общая информация.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Ури Банк».

Юридический и фактический адрес: 121099, г. Москва, Новинский бульвар, д.8.

Юридический и фактический адрес остался без изменений.

Регистрационный номер: 3479.

Участие в системе страхования вкладов: да. Свидетельство №990 от 24.05.2011 г.

Отчетный период: с 01 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г.

Единицы измерения: тыс. рублей.

2. Краткая характеристика деятельности.

Акционерное общество «Ури Банк» (далее – Банк) осуществляет свою деятельность с 2007 года.

Банк имеет один филиал, расположенный на территории Российской Федерации, в городе Санкт–Петербург, а также представительство в городе Владивосток.

В качестве основной стратегической цели Банка определено получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышение его рыночной стоимости, а также дальнейшее развитие. Предпосылка для достижения цели – качественное обслуживание клиентов и эффективное использование привлеченных Банком средств при одновременной оптимизации расходов.

Банк проводит политику умеренного роста. В целях реализации стратегических целей перед Банком поставлена задача занять устойчивую рыночную нишу, демонстрировать высокие показатели деловой активности, руководствуясь международными стандартами ведения бизнеса. В современных макроэкономических условиях важными факторами стабильности и устойчивости являются опыт и профессионализм руководителей и работников Банка. Консерватизм и взвешенная политика, традиционные для Банка, позволяют минимизировать зависимость от колебаний рынка и уровень рисков, которым подвержена банковская деятельность.

В 2017 году продолжилось функционирование АО «Ури Банк» как финансового института, ориентированного на обслуживание корпоративных клиентов.

Основными направлениями деятельности в 2017 году явились:

- предоставление депозитов Банку России;
- предоставление кредитов юридическим лицам – резидентам Российской Федерации;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, в основном связанных с капиталом Корейских компаний и/или осуществляющих экономическую деятельность с Республикой Корея;
- привлечение депозитов от Российских и зарубежных компаний;
- привлечение средств банков-нерезидентов.

В течение 2017 г. года Банк продолжил предоставление услуг по переводам физических лиц без открытия банковского счета в основном за пределы Российской Федерации.

Присутствие Банка на рынке банковских услуг обеспечивалось предоставлением ссуд дочерним предприятиям южнокорейской автомобильной промышленности, связанным с производством автомобилей на территории РФ, а также другим дочерним предприятиям Республики Корея. Чистая ссудная задолженность Банка в течение отчетного года снизилась по сравнению с показателями предыдущего отчетного года: 8 490 542 тыс.руб. по состоянию на 31.12.2017 г. против 10 561 886 тыс.руб. по состоянию на 31.12.2016 г. (снижение на 19,6%).

Несмотря на высокую конкуренцию на рынке банковских услуг, особенно в таких промышленно развитых регионах как Москва и Санкт-Петербург, Банк обладает определенными конкурентными преимуществами.

Являясь банком со 100% участием капитала Республики Корея, АО «Ури Банк» имеет возможность создать комфортные условия обслуживания физических лиц – граждан Республики Корея и юридических лиц, руководимых гражданами Республики Корея. Кроме того, являясь дочерней кредитной организацией одного из крупнейших банков Республики Корея, Банк имеет доступ к ресурсам материнской компании, предоставляемых на выгодных условиях.

Однако вследствие продолжающегося экономического кризиса Банк в течение 2017г. не смог сохранить уровень прибыли предшествующего года (244 904тыс.руб. против 343 721тыс.руб.)

Представительство Банка в г.Владивосток обеспечило расширение географии деятельности Банка.

В ближайшей перспективе Банк определяет основными направлениями деятельности обслуживание и кредитование российских и южнокорейских предприятий, ведущих свою деятельность в Российской Федерации, операции на рынке межбанковского кредитования, а также формирование портфеля долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Банк сохранит принцип следования взвешенной политике, проводя банковские операции с контрагентами и финансовыми инструментами высокого качества.

3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики.

Годовая отчетность подготовлена в соответствии со следующими документами:

- Положение Банка России от 27 февраля 2017г. №579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее — План счетов);
- Указание Банка России от 24 ноября 2016г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 25 октября 2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Указание Банка России от 4 сентября 2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Годовая отчетность включает следующие формы, установленные Приложением 1 к Указанию Банка России от 24 ноября 2016г. №4212-У:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)".
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)";
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)";
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".
- Настоящую пояснительную информацию.

Принципы, методы оценки

Подготовка годового отчета и отражение в бухгалтерском учете событий после отчетной даты (СПОД) осуществляются в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Сверка и получение подтверждений сумм начисленных процентов по договорам на размещение (привлечение) денежных средств с физическими лицами в тех случаях, когда такая сверка определена условиями договора, осуществляется до 30 апреля года следующего после отчетной даты. Выявленные в процессе сверки отклонения исправляются до даты составления годового отчета событиями СПОД. Отклонения,

выявленные после даты составления, исправляются через счета доходов (расходов) прошлых лет, выявленных в отчетном году.

При проведении корректирующих СПОД Банк руководствуется следующим:

— произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату.

Существенным считается снижение более чем на 10% или на сумму свыше 2 миллионов рублей.

— получение информации о существенном ухудшении оценки финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности.

Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации, если она приводит к изменению категории качества, в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 283-П.

— обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата.

Все обнаруженные после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, независимо от уровня существенности, подлежат исправлению.

При раскрытии в пояснительной информации некорректирующих СПОД Банк руководствуется следующим:

— существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;

К инвестициям относятся вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода. Т.е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счете 602 «Прочее участие».

Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% и 5 миллионов рублей (одновременно) от суммы вложений.

— крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;

Под крупной сделкой понимаются операции с капиталом, основными средствами или долгосрочными финансовыми активами и обязательствами, не относящиеся к текущей операционной деятельности и составляющие в сумме более 5% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П (далее – Положение №395-П) «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

— существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке средств на отчетную дату;

Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% и 5 миллионов рублей (одновременно) от балансовой стоимости основных средств.

— прекращение существенной части основной деятельности, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;

Под существенной частью деятельности понимается обособляемый перечень операций или услуг Банка в совокупности генерирующих по имеющимся оценкам более 10% активов или обязательств или доходов или расходов Банка.

— существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;

Под существенными понимаются сделки на сумму свыше 5% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П.

— принятие существенных договорных или условных обязательств;

Под существенными понимаются принятие договорных или условных обязательств, не относящихся к текущей деятельности, и превышающих 10% капитала Банка.

Инвентаризация

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка.

По состоянию на 31.12.2017г. проведена ревизия кассы. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01.12.2017 проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474 и 603. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двусторонними актами.

Банком приняты все меры к получению от клиентов юридических и физических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам.

Характер и величина корректировок

Годовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Допущения

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о финансовых результатах, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Корректирующие события

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в годовой отчетности с учетом этой новой информации.

Некорректирующие события

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

Изменения в учетной политике.

Существенных изменений в Учетной политике Банка на 2017г. не произведено.

Существенные ошибки

Существенные ошибки в годовой отчетности за все предшествующие года отсутствуют.

4.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

АКТИВЫ

Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты включают наличную валюту, средства в Банке России (кроме обязательных резервов) и в других банках на счетах до востребования, а также эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

		на 31.12.2017	на 31.12.2016
Наличная валюта		45 335	55 301
<u>Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</u>			
Средства на корреспондентском счете в Банке России		28 761	33 718
Средства на счетах обязательных резервов в Банке России		459 641	632 658
<u>Средства в кредитных организациях</u>			
Средства на счетах в банках – нерезидентах		412 436	477 868
Средства на счетах в банках – резидентах		459	329
<u>Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)</u>		486 991	567 216

Методы оценки активов по справедливой стоимости

Оптимальная оценка — ценовые котировки на активном рынке.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается цена закрытия рынка (наилучшее предложение на покупку для вложений в ценные бумаги или наилучшее предложение на продажу для обязательств в ценных бумагах), на котором работает Банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как цена закрытия рынка, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена закрытия того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Цена закрытия принимается по данным организатора торговли.

При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена спроса по данным информационных агентств либо другого источника информации.

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- 1) Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
- 2) Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
- 3) Анализ дисконтированных денежных потоков.
- 4) Модель определения цены опциона.
- 5) Другие методы, например размер чистых активов, приходящихся на одну акцию

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ссудная задолженность представлена следующим образом:

	31.12.2017			31.12.2016		
	Общая сумма	Резервы под обесценение	Чистая ссудная задолженность	Общая сумма	Резервы под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	5,163,750	0	5,163,750	7,000,000	0	7,000,000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3,462,928	175,417	3,287,511	3,713,212	184,608	3,528,604
Ссуды, предоставленные физическим лицам	39,967	686	39,281	33,294	12	33,282
Итого	8,666,645	176,103	8,490,542	10,746,506	184,620	10,561,886

Информация по направлениям деятельности Банка (бизнес-линии) и видам предоставленных ссуд приведена ниже:

тыс.руб.

	31.12.2017	31.12.2016
Депозиты, размещенные в Банке России	5,113,750	7,000,000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	3,462,928	3,577,739
Кредиты, предоставленные банкам - резидентам	50,000	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	26,905	33,294
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	13,062	0
Приобретенные права требования	0	134,929

Страховые депозиты, размещенные у арендодателей	0	544
Итого ссудная задолженность	8,666,645	10,746,506

Ниже приведена информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц и видов ссуд физическим лицам – резидентам и нерезидентам.

тыс.руб.

№ строки	Наименование видов деятельности заемщиков	На отчетную дату	На начало отчетного года
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	3,502,895	3,611,033
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	3,462,928	3,577,739
2.1	по видам экономической деятельности:	3,462,928	3,577,739
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	2,171,764	2,744,462
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	250,000	250,000
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	1,376,867	1,886,990
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	437,761	460,992
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	437,761	460,992

2.1.5	строительство, из них:	6,000	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	6,000	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	15,000	318,285
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	288,001	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	26,000	54,000
2.1.9	прочие виды деятельности	518,402	0
2.2	на завершение расчетов	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	478,082	506,782
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
3	Юридическим лицам-нерезидентам	0	0
3.1	транспорт и связь	0	0
4	Физическим лицам	26,905	33,294
4.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
4.2.	ипотечные ссуды	18,194	31,294
4.3.	автокредиты	0	0
4.4.	иные потребительские ссуды	8,711	2,000
5	Физическим лицам - нерезидентам	13,062	0
5.1	потребительские ссуды	13,062	0

Информация по срокам, оставшимся до погашения, приведена в разделе 8.4.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на отчетную дату портфель ценных бумаг состоит из Облигаций Федерального займа Российской Федерации.

Выпуск ОФЗ	Сумма вложений	Дата погашения
ОФЗ-26210-ПД	287,098	11.12.2019
ОФЗ-26214-ПД	284,545	27.05.2020
ОФЗ-26208-ПД	310,971	27.02.2019
ОФЗ-26216-ПД	303,691	15.05.2019
Итого	1,186,305	

По состоянию на 31.12.2016г. ценные бумаги в балансе Банка отсутствовали.

Требование по текущему налогу на прибыль

Данную статью составляют остатки лицевых счетов по учету расчетов по налогам и сборам в части требований по уплате текущего налога на прибыль.

Отложенный налоговый актив

В данной статье отражена сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Банк применяет модель учета основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения по всем однородным группам.

На конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости основных средств, производится проверка на обесценение основных средств. В отчетном периоде осуществлялись списания основных средств.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют. Ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств.

тыс.руб.

По первоначальной стоимости	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	и	Всего
31.12.2015	14,958	3,991	2,112		21,061
Приобретение ОС за 2016г.	407	0	0		407
Списание ОС за 2015г.	70	0	0		70
31.12.2016	15,295	3,991	2,112		21,398
Приобретение ОС за 2017г.	446	3,920	106		4,472
Списание ОС за 2017г.	1,014	2,779	93		3,886
31.12.2017	14,727	5,132	2,125		21,984
Накопленная амортизация и обесценение					
31.12.2015	13,401	2,208	1,859		17,468
Начисление за 2016г					
Амортизация	703	195	136		1,034
Списано при выбытии	70	0	0		70
31.12.2016	14,034	2,403	1,995		18,432
Начисление за 2017г					
Амортизация	-385	-1,636	-64		-2,085

Списано выбытии	при	0	0	0	0
31.12.2017		13,649	767	1,931	16,347
Остаточная балансовая стоимость 31.12.2016		1,261	1,588	117	2,966
Остаточная балансовая стоимость 31.12.2017		1,078	4,365	194	5,637

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Нематериальные активы Банка состоят из приобретенных неисключительных прав на программное обеспечение, используемое в основной деятельности.

Банк применяет модель учета нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения по всем однородным группам.

На конец каждого отчетного года производится проверка на обесценение нематериальных активов. Убытки от обесценения признаются на момент их выявления.

Первоначальная стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2017г. составляет 11 582тыс.руб. Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2017г. составляет 2 265тыс.руб.

В течение отчетного периода Банк приобрел нематериальные активы общей первоначальной стоимостью 328тыс.руб.

Первоначальная стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2016г. составляет 11 253тыс.руб. Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2016г. составляет 919тыс.руб.

Прочие активы

Прочие активы учтены в бухгалтерском балансе согласно Плану счетов и представляют собой финансовые и нефинансовые активы, отраженные в основном в валюте Российской Федерации. Прочие активы протестированы на обесценение. В соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», внутренними положениями Банка, сформированы мотивированные суждения, на основании которых стоимость финансовых активов уменьшена на величину резервов. Тестирование на обесценение платежей по налогам, а также расходов будущих периодов нормативными актами Банка России не предусмотрено.

Ниже представлена информация в разрезе структуры прочих активов на конец текущего и предыдущего отчетных периодов.

Прочие финансовые активы	31.12.2017	31.12.2016
Требования по получению процентных доходов	4,269	4,080
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13,396	13,163
Резервы под обесценение	4,367	4,402

Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под обесценение	13,298	12,841
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	1,567	1,633
Госпошлины	3	0
Итого прочие нефинансовые активы	1,570	1,633
Итого прочие активы	14,868	14,474

2017г.

Итого прочие активы – 14 868 тыс.руб.

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

Прочие активы в валюте Российской Федерации составляют 14 746тыс.руб., в валюте Доллар США 35тыс.руб. в рублевом эквиваленте и в валюте ЕВРО 87тыс.руб. в рублевом эквиваленте.

2016г.

Итого прочие активы – 14 474 тыс.руб.

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

Прочие активы в валюте Российской Федерации составляют 11 589тыс.руб., в валюте Доллар США 1 943тыс.руб. в рублевом эквиваленте и в валюте ЕВРО 942тыс.руб. в рублевом эквиваленте.

Информация в разрезе сроков, оставшихся до погашения, приведена в разделе 8.4.

ПАССИВЫ

Средства кредитных организаций

тыс.руб.

	31.12.2017	31.12.2016
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	910 512	1 423 125
Привлеченные ссуды банков – нерезидентов	2 873 096	2 202 573
Итого	3 783 608	3 625 698

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Данная статья балансового отчета состоит из средств, привлеченных от предприятий частного сектора экономики: юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей. Ниже представлена информация в разрезе видов привлечения, а также в разрезе видов экономической деятельности физических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей.

тыс.руб.

Виды привлечений	31.12.2017	31.12.2016
Средства на расчетных счетах юридических лиц – резидентов	1,332,617	2,100,020
Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	261,468	203,540
Депозиты юридических лиц – резидентов	2,343,630	3,174,314
Депозиты юридических лиц – нерезидентов	31,910	86,200

Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов	0	0
Депозиты физических лиц-резидентов	29,826	7,673
Депозиты физических лиц-нерезидентов	95,908	86,987
Средства на текущих счетах физических лиц - резидентов	9,141	16,223
Средства на текущих счетах физических лиц – нерезидентов	61,013	66,106
Итого	4,165,513	5,741,063

тыс.руб.

Наименование видов экономической деятельности клиентов	31.12.2017	31.12.2016
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	201	657
Лесное хозяйство и предоставление услуг в этой области	3	3
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	2	2
Добыча металлических руд	3	3
Производство пищевых продуктов, включая напитки	110,523	69
Текстильное производство	112,458	81,591
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	7,431	198
Издательская деятельность	67	53
Химическое производство	18	23
Производство резиновых и пластмассовых изделий	26,052	77,856
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	42,750	27,864
Металлургическое производство	18,488	11,882
Производство готовых металлических изделий	8,375	3,903
Производство машин и оборудования	13	13
Производство электрических машин и электрооборудования	462,674	172,263
Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи	16,844	50,772
Производство автомобилей, прицепов и полуприцепов	1,180,263	676,189
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	437	46
Строительство	28,069	4,492
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	593,235	2,429,371
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	388,293	572,273
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	11,719	8,860
Деятельность гостиниц и ресторанов	335,388	807,389
Деятельность транспорта	36,647	94,351
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	6,400	10,800
Финансовое посредничество	1,075	1,747
Операции с недвижимым имуществом	237,697	167,825

Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	551	645
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	7,601	106
Предоставление прочих видов услуг	26,925	51,247
Деятельность общественных объединений	18,597	21,822

Обязательство по текущему налогу на прибыль

Данную статью составляют остатки лицевых счетов по учету расчетов по налогам и сборам в части обязательств по уплате текущего налога на прибыль.

Прочие обязательства

Прочие обязательства учтены в бухгалтерском балансе согласно Правилам и представляют собой финансовые и нефинансовые обязательства, отраженные в валюте Российской Федерации (24 814тыс.руб. 2016г.- 28 632тыс.руб.) в Долларах США (2 324тыс.руб., 2016г.- 374тыс.руб. в рублевом эквиваленте) и в Евро (16тыс.руб., 2016г.- 71тыс.руб. в рублевом эквиваленте).

тыс.руб.

Прочие финансовые обязательства:	31.12.2017	31.12.2016
Обязательства по уплате процентных расходов по привлеченным средствам	7,375	8,218
В том числе - обязательства по уплате процентных расходов по сделкам со связанными сторонами	2,340	445
Обязательства по оплате неиспользованных отпусков	12,729	15,148
Обязательства по оплате страховых взносов по неиспользованным отпускам	1,021	865
Оценочные обязательства	0	466
Средства в расчетах	207	401
Итого прочие финансовые обязательства	21,332	25,098
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	1,349	1,460
Доходы будущих периодов	3,391	1,500
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,082	1,019
Итого прочие нефинансовые обязательства	5,822	3,979
Итого прочие обязательства	27,154	29,077

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 31.12.2017 и на 31.12.2016 составляет 0,25% .

Информация в разрезе сроков, оставшихся до погашения, приведена в разделе 8.4.

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

По состоянию на 31.12.2017г. указанную статью составляет резерв, созданный под условные обязательства кредитного характера. По состоянию на 31.12.2016г. данные для заполнения статьи отсутствуют.

Источники собственных средств

Средства акционеров (участников)

Уставный капитал Банка сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб.(2016г. – 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб)

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (2016г.- 25 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

По состоянию на отчетную дату вышеуказанные выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Обыкновенные именные акции дают право участвовать в работе общего собрания акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, получать дивиденды, получать в случае ликвидации Банка часть его имущества, оставшегося после удовлетворения претензий кредиторов Банка.

Учредители Банка не имеют права выходить из состава акционеров Банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

Резервный фонд

Согласно российскому законодательству Банк должен распределять не менее 5% от чистой прибыли, до достижения величины в размере 10% от акционерного капитала, в резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

На отчетную дату резерв, установленный российским законодательством, сформирован в сумме 50 685 тыс.руб. (2016г:- 33 499тыс.руб).

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

В соответствии с Российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка прошлых лет составила 922 375тыс.руб (2016г.: – 595 840тыс. руб.), неиспользованная прибыль за отчетный период 244 904 тыс. руб. (2016г.: – 343 721тыс. руб.). Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды как в отчетном, так и в предшествующих отчетных периодах.

Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии и обязательства по поставке денежных средств.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2017				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	413,996	0	344,996	69,000	0	8,285	8,285

- неиспользованные кредитные линии	298,000	0	229,000	69,000	0	5,709	5,709
- выданные гарантии и поручительства	115,996	0	115,996	0	0	2,576	2,576

По состоянию на 31.12.2017г. обязательства по поставке денежных средств составляют 5 760тыс.руб. и не являются элементом расчетной базы для создания резерва.

По состоянию на 31.12.2017 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 71.98%; выданных гарантий – 28.02%.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2016				Расчетный резерв	Фактический и сформированный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	531,497	304,437	0	227,060	0	79,471	0
неиспользованные кредитные линии	266,000	225,000	0	41,000	0	14,350	0
- выданные гарантии и поручительства	265,497	79,437	0	186,060	0	65,121	0

По состоянию на 31.12.2016 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 50.05% выданных гарантий – 49.95%.

5.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Чистые процентные доходы

тыс.руб.

Процентные доходы:	Год, закончившийся 31 декабря 2017г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016г.
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	649,331	795,363
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	17,892	0
Итого процентные доходы	667,223	795,363
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	111,949	139,186

Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	537,382	656,177
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	649,331	795,363
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	176,854	201,823
Проценты по субординированным займам	0	0
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Проценты по средствам банков	31,165	28,655
Проценты по средствам Центрального Банка Российской Федерации	0	0
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	208,019	230,478
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	459,204	564,885

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

тыс.руб.

	Ссуды, предоставленные клиентам	Средства в банках	Начисленные проценты	Итого
31 декабря 2015	202,295	0	199	202,494
Формирование/(восстановление) резервов	(17,676)		(139)	(17,815)
Списание активов	0	0	0	0
31 декабря 2016	184,619	0	60	184,679
Формирование/(восстановление) резервов	(6,675)		78	(6,597)
Списание активов	1,841	0	9	1,850
31 декабря 2017	176,103	0	129	176,232

Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Указанные доходы отражают финансовый результат от операций купли/продажи иностранной валюты клиентам Банка в наличной и безналичной форме.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Указанные доходы отражают финансовый результат от переоценки средств в иностранных валютах в соответствии с официальными курсами Банка России.

Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.

Доходы по услугам и комиссии полученные за:	Год, закончившийся 31 декабря 2017г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016г.
Расчетные операции	36,494	41,221
Предоставление банковских гарантий	2,086	1,751
Кассовые операции	528	805
Проведение документарных операций	178	172
Прочее	0	15
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	39,286	43,964
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Услуги по использованию пластиковых карт	7	5
Расчетные операции	3,005	4,118
Операции с ценными бумагами		
Прочее	923	680
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	3,935	4,803

Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2017г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016г.
Расходы на оплату труда	144,641	157,944
Расходы на рекламу	581	776
Текущая аренда	56,964	54,500
Страховые взносы в фонды	20,394	15,110
Платежи в фонд страхования вкладов	709	1,127
Амортизация основных средств	2,424	1,952
Техническое обслуживание оборудования и основных средств	3,543	1,779
Охрана	1,386	1,385
Телекоммуникации	19,247	21,313
Канцтовары	500	557
Страхование	1,318	1,235
Профессиональные услуги	2,336	2,392
Командировочные расходы	844	1,346
Благотворительность	0	0
Прочие затраты	12,143	9,392
Итого операционные расходы	267,030	270,808

Возмещение (расход) по налогам

	Год, закончившийся 31 декабря 2017г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016г.
Налог на добавленную стоимость	16,622	15,733
Налог на прибыль	65,178	92,753
Налог на имущество	116	68
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	54	56
Госпошлины и сборы	67	58
Итого	82,037	108,668

Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход, который может быть переквалифицирован в прибыль, состоит из положительной переоценки портфеля ценных бумаг Банка в сумме 12 694тыс.руб. за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 2 539тыс.руб. В 2016г. прочий совокупный доход отсутствовал.

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

В разделе 1 приведен размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П (далее – Положение №395-П) «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Ниже приведены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1.

По состоянию на 31.12.2017г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 450 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 450 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	1 450 000

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	256 883
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	7 949 121	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	256 883
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	14 954	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 454	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные	X	7 454	"Нематериальные	9	7 454

	активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3 087	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 087	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	7 454	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала",	37, 41.1.2	0

				"собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	10 089 742	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

По состоянию на начало отчетного года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<u>24, 26</u>	1 450 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 450 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	1 450 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	343 587
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями",	<u>15, 16</u>	9 366 761	X	X	X

	всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	343 587
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	13 300	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 334	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка <u>5.1</u> таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка <u>5.1</u> таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка <u>5.2</u> таблицы)	X	6 200	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка <u>5.2</u> таблицы)	<u>9</u>	6 200
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.</u> <u>1.1</u>	0

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	3 566	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 566	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка <u>3.1.1</u> таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка <u>3.1.2</u> таблицы)	X	6 200	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37</u> , <u>41.1.2</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного	<u>52</u>	0

				капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<u>3</u> , <u>5</u> , <u>6</u> , <u>7</u>	11 040 083	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного	<u>55</u>	0

	организаций			капитала финансовых организаций"		
--	-------------	--	--	----------------------------------	--	--

Источником роста капитализации Банка в 2017 году стала балансовая прибыль в размере 244 904тыс. руб.

Уставный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб.(2016г. – 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб). Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (2016г.- 25 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию на отчетную дату вышеуказанные выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Резервный фонд Банка сформирован из расчета 5% от чистой прибыли по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Контроль за выполнением нормативов достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значение нормативов доводится до сведения всех заинтересованных лиц, в том числе лиц, ответственных за заключение сделок. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности собственных средств. В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности собственных средств. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Сведения о фактических значениях нормативов собственных средств (капитала) Банка приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага»

В течение 2017 и 2016 годов выплат дивидендов участникам Банка не производилось.

В разделе 2 приведены данные о величине кредитного (подраздел 2.1), процентного (подраздел 2.2) и операционного (подраздел 2.3) рисков, определяемых в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России от 28.06.2017г.№ 180-И (далее – Инструкция №180-И).

Кредитный риск.

Активы с коэффициентом риска 0% состоят из средств на корреспондентских счетах в Банке России, ссуд, размещенных в Банке России, средств в обязательных резервах, наличных денежных средств. Наибольшую часть активов с коэффициентом риска 0% составляют ссуды Банку России (5 113 750тыс.руб. на 31.12.2017г. и 7 000 000тыс.руб. на 31.12.2016г.)

Активы с коэффициентом риска 20% состоят в основном из средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (412 436тыс.руб. на 31.12.2017г. и 477 868тыс.руб. на 31.12.2016г.), ссуд, обеспеченных гарантиями материнского банка АО Ури Банк (Сеул) и гарантиями банков – резидентов Республики Корея (1 864 622тыс.руб. на 31.12.2017г. и 2 445 716тыс.руб. на 31.12.2016г.).

Активы с коэффициентом риска 50% по состоянию на 31.12.2017г представляют собой вложения в Облигации Федерального займа РФ.

Активы с коэффициентом риска 50% по состоянию на 31.12.2016г. отсутствуют.

Активы с коэффициентом риска 100% состоят в основном из дебиторской задолженности поставщиков товаров и услуг.

Активы с повышенными коэффициентами риска состоят в основном из ссуд, предоставленных заемщикам, которые не дали согласие на предоставление информации в бюро кредитных историй и ссуд, предоставленных юридическим лицам в иностранной валюте после 01 мая 2016г. – (110%) (на 31.12.2016г. из ссуд, предоставленных заемщикам, которые не дали согласие на предоставление информации в бюро кредитных историй), ссуд, предоставленных связанным лицам (130%) и ссуд, направленных на предоставления займов третьим лицам (150%).

Условные обязательства кредитного характера с высоким риском состоят из выданных гарантий и поручительств, со средним и низким риском – из неиспользованных кредитных линий.

Операционный риск

Операционный риск рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Рыночный риск.

По состоянию на 31.12.2017г. и на 31.12.2016г. рыночный риск у Банка отсутствует ввиду отсутствия его элементов.

7.Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции №180-И. В течение 2017-2016 годов Банком соблюдались показатели всех обязательных нормативов.

Расчет показателя финансового рычага (раздел 2) произведен с учетом следующего. Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера в сумме 258 408тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 113 420тыс.руб., и из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 144 988тыс.руб. Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера в сумме 405 795тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 113 420тыс.руб. и из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 292 375тыс.руб.

8.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

К существенным остаткам денежных средств и эквивалентов, имеющихся у Банка и недоступных для использования, относятся остатки на счетах обязательных резервов в Банке России на сумму 459 641тыс.руб. (на 31.12.2016 – 632 658тыс.руб.)

Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, отражены в Отчете о движении денежных средств Банка.

Основные потоки денежных средств приходятся на структурные подразделения, расположенные в г.Москве и г.Санкт-Петербурге.

9.Информация о принимаемых рисках.

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития Банка, на выполнение поставленных задач.

Система управления рисками и капиталом Банка сформирована путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) на основе Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Процедуры управления отдельными видами рисков устанавливаются соответствующими внутренними положениями и методиками и включают описание процессов управления рисками, методологию идентификации, оценки и контроля за уровнем риска, процедуры и сценарии осуществления стресс-тестирования, отчеты по рискам.

Основными элементами процесса управления рисками и капиталом Банка являются его интеграция со спецификой и основными принципами деятельности Банка, бизнес-

процессами, а также вовлеченность каждого сотрудника в процесс управления рисками и капиталом.

Система управления рисками и капиталом в Банке создана в *целях*:

- обеспечения (поддержания) приемлемого уровня рисков, ограниченного показателями склонности к риску;
- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- соблюдения требований к капиталу, установленных регулятором;
- обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их объемами;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- мониторинг и оценка на регулярной основе возможного влияния внешних и внутренних факторов;
- достижение планируемых объемов доходов (с допустимой вариативностью) с учетом банковских рисков;
- обеспечение высокого качества портфеля активов, необходимого уровня ликвидности, оптимизации баланса Банка;
- безусловное выполнение Банком принятых на себя обязательств.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций.

Банк имеет четкие цели риск-менеджмента и отлаженную систему управления рисками. Управление рисками осуществляется на всех уровнях организации.

Организационная структура Банка формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками и капиталом. В Банке принято следующее распределение полномочий:

Совет директоров:

- утверждение общих направлений риск-менеджмента, стратегии управления рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом, контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение показателей склонности к риску и целевых уровней риска;
- утверждение организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций;
- принятие решений в отношении сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц;
- контроль соблюдения лимитов показателей склонности к риску и достижения целевых уровней риска;
- рассмотрение отчетов по управлению рисками, включая результаты стресс-тестирования;
- рассмотрение информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
- контроль за деятельностью исполнительных органов по управлению рисками;
- оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала.
- Правление:
- рассмотрение проектов документов по управлению рисками и капиталом, подлежащих утверждению Советом директоров, а также вносимых в них изменений и дополнений;

- утверждение процедур по управлению рисками и капиталом в пределах своей компетенции;
- утверждение процедур стресс-тестирования;
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне;
- разработка комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случаях длительного нахождения бизнеса под влиянием определенного банковского риска, кратковременного нахождения бизнеса под воздействием нескольких чрезмерных рисков, возникновение риска потери управляемости;
- принятие решений по вопросам, выходящим за пределы полномочий действующих комитетов Банка, и контроль их деятельности.
- Финансовый комитет:
- оценка состояния банковских рисков на основании предоставляемых отчетов;
- рассмотрение и направление Правлению Банка предложений по внесению изменений во внутренние документы Банка, связанных с управлением рисками;
- разработка и принятие мер по минимизации уровня банковских рисков;
- рассмотрение вопросов, связанных с тарифной и процентной политикой Банка;
- принятие оперативных решений и своевременное информирование Правления и (или) Совета директоров в случае резкого ухудшения состояния уровня рисков;
- принятие решений по открытой валютной позиции по различным валютам, поддержание ее соответствия нормативам, установленным Банком России;
- управление структурой и достаточностью капитала Банка в рамках установленных требований и ограничений.
- Кредитный комитет:
- разработка, корректировка и реализация кредитной политики Банка;
- принятие решений о предельных уровнях кредитных рисков, об установлении, изменении или закрытии действующих лимитов на кредитные, гарантийные и межбанковские операции с контрагентами Банка;
- оценка состояния и структуры кредитного портфеля Банка в целях осуществления контроля за адекватностью категории риска характеру взаимоотношений с заемщиками;
- рассмотрение и вынесение на утверждение Советом директоров предложений о списании просроченных и нереальных к взысканию кредитов;
- подготовка и вынесение на рассмотрение Правлению и Совету директоров предложений, связанных с реализацией Банком кредитной политики.
- На все подразделения Банка возложены соответствующие функции по выявлению и контролю уровня рисков в соответствии с действующими внутренними документами Банка по управлению рисками.
- В полномочия руководителей структурных подразделений входит:
 - соблюдение принципов управления банковскими рисками в своей деятельности;
 - контроль за соблюдением установленных лимитов по осуществляемым банковским операциям и другим сделкам, отнесенных к компетенции структурного подразделения;
 - информирование Отдела управления рисками о состоянии уровня рисков;
 - вынесение предложений по устанавливаемым лимитам;
 - участие в разработке показателей ключевых банковских рисков (КИР);
 - вынесение предложений по минимизации рисков структурного подразделения.
- Основным структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, является Отдел управлениями рисками, в полномочия которого входят:
 - разработка и (или) апробация методик оценки банковских рисков;
 - разработка внутренних методик и процедур в рамках ВПОДК;
 - разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению банковских рисков;

- осуществление оценки и анализа состояния банковских рисков;
- предоставление информации о состоянии банковских рисков Финансовому комитету и органам управления Банка, а также Службе внутреннего аудита;
- оценка влияния уровня отдельных видов банковских рисков на уровень совокупного банковского риска и достаточность капитала Банка;
- разработка и вынесение на рассмотрение Финансового комитета предложений по минимизации банковских рисков;
- внесение на рассмотрение Кредитного и Финансового комитетов предложений по установлению внутренних лимитов Банка;
- осуществление мониторинга результатов управления банковскими рисками, мониторинга соблюдения лимитов;
- проведение мероприятий по совершенствованию процесса управления рисками.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и (или) организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Процесс управления рисками в Банке включает выявление, идентификацию, оценку, минимизацию, мониторинг и контроль.

Выявление риска – выявление внутренних и внешних факторов, возникновение которых может привести к возникновению риска, выявление операции, совершение которой может привести к возникновению риска. *Идентификация* – отнесение риска к конкретному виду банковских рисков.

Выявление и идентификация рисков производятся с применением общих подходов, к которым относятся анализ политических и экономических тенденций в мире, стране и регионе; анализ новшеств и изменений в законодательстве; анализ финансовых рынков, на которых работает Банк; анализ структуры, объема и сложности совершаемых Банком операций; изучение контрагентов Банка, в том числе кредиторов и заемщиков. Идентификация риска осуществляется с целью применения конкретных методов и инструментов для минимизации уровня риска.

Среди *источников* возникновения банковских рисков Банк выделяет внешние и внутренние. К внешним относятся факторы, не связанные непосредственно с деятельностью Банка и его клиентов (контрагентов), в их числе факторы экономические, политические, демографические, социальные, геофизические. К особой группе относятся экономические внешние риски Банка, в числе которых неустойчивость валютных курсов, инфляция и т.д. Влиять на возникновение указанных внешних факторов риска Банк не имеет возможности, однако может их с некоторой долей вероятности прогнозировать и приспособляться к ним.

Внутренние источники возникновения банковских рисков обусловлены деятельностью самого Банка, его клиентов или контрагентов. На уровень внутренних факторов риска оказывают влияние деловая активность и компетентность руководства Банка, правильный выбор для Банка стратегии и тактики и проч.

Оценка риска – определение величины возможных потерь, которые может понести Банк при возникновении тех или иных факторов, или при совершении той или иной операции. Оценка уровня рисков осуществляется Банком с применением общих подходов, к которым относятся расчет уровня риска с применением обязательных нормативов, установленных Банком России; расчет уровня риска с применением показателей финансовой устойчивости банка, установленных Банком России; расчет уровня риска с применением внутренних методик Банка.

Минимизация риска – организация комплекса мероприятий, направленных на снижение уровня риска с помощью определенных методов и инструментов. Минимизация уровня рисков осуществляется Банком с применением общих подходов, к которым относятся: разграничение полномочий на проведение банковских операций,

введение ограничений и лимитов на проведение операций, реструктуризация активов и пассивов Банка по видам и срокам финансовых инструментов, повышение обеспеченности возврата размещенных Банком средств, формирование Банком резервов на возможные потери, модернизация применяемых Банком информационных систем и технологий.

Мониторинг за состоянием уровня риска - комплекс мероприятий по наблюдению за уровнем банковских рисков, направленный, в целом, на снижение уровня банковских рисков. Мониторинг за состоянием рисков проводится Банком на постоянной и динамичной основе. Мониторинг банковских рисков предусматривает взаимосвязь между всеми видами типичных банковских рисков. Целью проведения мониторинга является снижение уровня банковских рисков с помощью принятия адекватных управленческих решений.

Целью *контроля* рисков является получение объективной информации об эффективности проводимой Банком политики управления рисками, о надлежащем выполнении утвержденных порядков и процедур. Внутренний контроль рисков состоит из административного и финансового контроля. Административный контроль предполагает обеспечение проведения операций только уполномоченными на это лицами в строгом соответствии с определенными процедурами, а также в пределах размера установленных Банком лимитов и ограничений. Финансовый контроль обеспечивает проведение операций в строгом соответствии с политикой управления рисками Банка применительно к разным видам финансовых услуг и операций и их адекватное отражение в учете и отчетности.

Методы управления рисками и капиталом в Банке постоянно совершенствуются, пересматриваются процедуры, технологии с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК определены Стратегией управления рисками и капиталом.

Вид отчета	Пользователи	Периодичность представления
о результатах выполнения ВПОДК	Совет директоров Исполнительные органы	ежегодно
о результатах стресс-тестирования	Совет директоров Исполнительные органы	ежегодно
о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Совет директоров Исполнительные органы	ежеквартально не реже одного раза в месяц
о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Совет директоров Исполнительные органы	по мере выявления указанных фактов

Отчетность в рамках процедур управления отдельными видами рисков устанавливается соответствующими положениями и методиками, утвержденными в Банке.

Банк на постоянной основе оценивает следующие виды рисков, которые в значительной степени могут повлиять на достижение Банком поставленных задач:

- кредитный риск,
- рыночные риски (процентный, валютный),
- риск ликвидности,
- операционный (включая правовой),
- риск потери деловой репутации,
- стратегический риск.

Ежегодно Банк осуществляет идентификацию и оценку присущих его деятельности рисков на предмет значимости.

Для идентификации значимости рисков Банк использует систему показателей, установленную Методикой определения значимых рисков. Риск признается значимым при наличии высокого уровня значимости хотя бы по одному из показателей.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и (или) которые учитываются при расчете необходимого регулятивного капитала кредитных организаций, всегда признаются значимыми для Банка.

Совет директоров Банка ежегодно утверждает перечень значимых для Банка рисков. В соответствии с принятой Методикой определения значимых рисков на 2017 год был утвержден следующий перечень значимых рисков:

1) виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и (или) которые учитываются при расчете регулятивного капитала кредитных организаций:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- риск ликвидности;

2) процентный риск;

3) риск потери деловой репутации.

Особое внимание Банк уделяет наличию и минимизации различных видов концентрации рисков.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме (по ней Банком раскрываются общие сведения с объяснением причин такого раскрытия):

- стратегия развития Банка, включая плановые финансовые показатели Банка,
- сведения об акционерах, партнерах и клиентах Банка, выходящие за рамки официальных и подлежащих опубликованию,
- сведения о руководителях и сотрудниках Банка, выходящие за рамки официальных и подлежащих опубликованию,
- персональные данные клиентов и сотрудников Банка, за исключением случаев, когда эти сведения не могут составлять коммерческую тайну в соответствии с действующими нормами законодательства Российской Федерации,
- сведения о способах обработки и защиты информации, средствах связи, информационных технологиях,
- банковские документы, не подлежащие опубликованию.

9.1.Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск проявляется не только в операциях кредитования, но и в других операциях, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, документарные и другие операции).

В целом, управление кредитными рисками подразумевает под собой проведение таких процедур, как установление лимитов, диверсификация, формирование резервов, мониторинг структуры кредитного портфеля, мониторинг оценки кредитного риска и исполнения обязательств заемщиками, управление капиталом.

Основной целью управления кредитным риском является контроль над качеством активов и обеспечение запланированной нормы доходности от вложений. В работе с кредитными заявками участвуют следующие подразделения Банка: Отдел кредитования и торгового финансирования, Отдел управления рисками. Кредитные риски оцениваются в разрезе индивидуальных рисков на конкретного клиента и

портфельных рисков, оцениваемым по группам клиентов, объединенных по одному или нескольким признакам, например, отраслевые риски. Работа по оценке рисков строится на основе утвержденных Банком процедур, регламентов и инструкций, включающих:

- этапы прохождения кредитной заявки клиента и унифицированный письменный формат заключения по кредитной заявке,
- проверку предоставленной клиентом информации и проверка данных о клиенте в различных источниках,
- собственную методику оценки кредитоспособности заемщика, основанную на балльной оценке финансовых и нефинансовых показателей, а также на профессиональном суждении специалистов,
- оценку и проверку объектов залога (прежде всего недвижимости) специалистами Банка, обладающими необходимой компетенцией, либо посредством проведения независимой экспертизы оценщиком, являющимся членом саморегулируемых организаций оценщиков (СРО),
- лимитирование различных показателей, включая лимитирование самих операций, их объема (в том числе в разрезе отраслей), величины обеспечения; так и в разрезе подразделений, осуществляющих функции кредитования,
- установление уровня резервирования, необходимого для покрытия рисков при кредитовании заемщика и сделки.

Все решения о выдаче кредитов, а также по изменению условий кредитования принимаются коллегиально Кредитным комитетом Банка. Функции и полномочия Кредитного комитета регламентируются соответствующими внутренними положениями Банка. Состав Кредитного комитета утверждается, исходя из понимания, что кредитные заявки будут всесторонне изучены и рассмотрены. Лица, принимающие решения, несут ответственность перед Банком за качественное рассмотрение кредитной заявки.

В Банке действует Кредитный комитет головного офиса. Все кредитные заявки, поступающие в филиал Банка, направляются на рассмотрение в головной офис Банка.

Принятие решений о выдаче кредитов, превышающих лимиты, установленные на различные группы заемщиков, отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

В течение всего срока кредитования осуществляется непрерывный мониторинг финансового положения заемщиков, наличия и ликвидности заложенного имущества, что позволяет на ранней стадии выявлять признаки проблемных кредитов и принимать меры к минимизации рисков.

Для покрытия кредитных рисков Банк создает резервы. Резервы формируются по каждому заемщику в зависимости от уровня риска, который Банк несет при кредитовании. Основой для определения величины резерва служит методика оценки кредитоспособности заемщиков, а также информация о качестве обслуживания клиентом долга. Методика оценки кредитоспособности базируется на анализе финансовых показателей (финансовая устойчивость, ликвидность, рентабельность, оборачиваемость и другие) и их динамики, а также иных внешних и внутренних факторов, характеризующих уровень риска при кредитовании (положение клиента в отрасли, диверсификация клиентской базы, деловая репутация, качество управления, кредитная история, информация в средствах массовой информации).

Банк в полной мере соблюдает требования Банка России в области формирования резервов на возможные потери по ссудам. Снижение величины резерва допускается при наличии первоклассных залогов (гарантии банков, имеющих международный кредитный рейтинг на инвестиционном уровне, депозиты, размещенные в Банке, залог недвижимости). Созданные резервы в полном объеме покрывают кредитные риски. По состоянию на 31.12.2017 уровень резервов по кредитному портфелю составил 5,03%, при этом уровень просроченной задолженности – 0%.

Для оценки размера необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк использует подход, предусмотренный Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

Ниже приведена информация по направлениям деятельности (бизнес-линиям) Банка.

	31.12.2017	31.12.2016
Депозиты, размещенные в Банке России	5,113,750	7,000,000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	3,462,928	3,577,739
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	0	0
Кредиты, предоставленные банкам - резидентам	50,000	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	26,905	33,294
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	13,062	0
Приобретенные права требования	0	134,929
Страховые депозиты, размещенные у арендодателей	0	544
Учтенные векселя кредитных организаций – резидентов РФ	0	0
Итого ссудная задолженность	8,666,645	10,746,506

Общая сумма внебалансовых обязательств кредитного характера составляет 419 756 тыс. руб. (на 31.12.2016г. – 531 497 тыс.руб.) и представляет собой обязательства перед юридическими лицами – резидентами. По состоянию на 31.12.2016г. обязательства перед юридическими лицами – резидентами составляли сумму 515 633 тыс.руб., обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами составляли сумму 15 863тыс.руб.

Ниже приведена информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов – юридических и физических лиц.

тыс.руб.

№ строки	Наименование видов деятельности заемщиков	На отчетную дату	На начало отчетного года
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	3,502,895	3,611,033
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	3,462,928	3,577,739
2.1	по видам экономической деятельности:	3,462,928	3,577,739
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	2,171,764	2,744,462
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0

2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	250,000	250,000
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	1,376,867	1,886,990
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	437,761	460,992
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	437,761	460,992
2.1.5	строительство, из них:	6,000	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	6,000	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	15,000	318,285
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	288,001	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	26,000	54,000
2.1.9	прочие виды деятельности	518,402	0
2.2	на завершение расчетов	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	478,082	506,782
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
3	Юридическим лицам-нерезидентам	0	0
3.1	транспорт и связь	0	0

4	Физическим лицам	26,905	33,294
4.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
4.2.	ипотечные ссуды	18,194	31,294
4.3.	Автокредиты	0	0
4.4.	иные потребительские ссуды	8,711	2,000
5	Физическим лицам - нерезидентам	13,062	0
5.1	иные потребительские ссуды	13,062	0

Межбанковские ссуды предоставляются только кредитным организациям, зарегистрированным на территории г.Москвы, в том числе Банку России. Ниже приведена информация о географическом распределении кредитного риска на юридических и физических лиц по регионам Российской Федерации и странам СНГ.

тыс.руб.

Регионы РФ	31.12.2017	31.12.2016
Приморский край	478,082	503,453
г.Санкт-Петербург	2,145,527	2,137,308
г.Москва	85,423	102,747
Московская область	45,062	77,087
Новгородская область	311,040	327,547
Ростовская область	437,761	460,992
Республика Мордовия	0	1,899

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции № 180-И на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в следующей таблице.

тыс.руб.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 31.12.2017г.		на 31.12.2016г.	
	сумма активов за вычетом резервов	взвешенная стоимость активов	сумма активов за вычетом резервов	взвешенная стоимость активов
Активы с коэффициентом риска 0%	6,823,075	0	7,703,391	0
Активы с коэффициентом риска 20%	2,327,029	465,406	2,923,910	584,782
Активы с коэффициентом риска 50%	11,863	5,932	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	446,589	446,589	710,233	710,233
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0	0
Итого	9,608,556	917,927	11,337,534	1,295,015

Доля активов, взвешенных по уровню риска, составляет в сумме знаменателя формулы

для расчета норматива достаточности капитала соответственно 25.97% и 43.83% по состоянию на 31.12.2017г. и на 31.12.2016г. Указанные значения обеспечивают соблюдение требований к капиталу в отношении кредитного риска.

Информация о совокупном объеме кредитного риска, указанного в Разделе 2 Отчета об уровне достаточности капитала приведена в следующей таблице:

тыс.руб.

Номер строки раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала		На 31.12.2017			На 31.12.2016г.		
		ссудная задолженность и требования по начисленным процентам	ср-ва на корреспондентских счетах	условные обязательства кредитного характера	ссудная задолженность и требования по начисленным процентам	ср-ва на корреспондентских счетах	условные обязательства кредитного характера
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	917,473	454	0	1,294,950	65	0
2.1	с пониженным и коэффициентами риска, всего	2,218	0	0	1,783	0	0
2.2	с повышенным и коэффициентами риска, всего	1,216,358	0	0	580,664	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего			230,808			169,700

Классификация активов по срокам, оставшимся до погашения, приведена в разделе 9.3

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, снижение процентной ставки за пользование кредитом. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в отношении кредитов клиентам – юридическим лицам, являющимся резидентами РФ.

Ниже приведена информация об объемах реструктурированной и просроченной задолженности. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

тыс.руб.

	Перечень активов по видам реструктуризации	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	9,672,166	11,459,535
1.1	реструктурированные активы, всего:		
	сумма	2,770,728	2,979,852
	доля в общей сумме активов, %	28.65%	27.73%
	том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	2,770,728	2,979,852
1.1.2.	при снижении процентной ставки	891,402	1,315,564
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	464,864	520,000
2	Ссуды, всего, в том числе:	8,666,645	10,746,506
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	2,770,728	2,979,852
	доля в общей сумме ссуд, %	31.97%	0
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	2,770,728	2,979,852
2.1.2.	при снижении процентной ставки	891,402	1,315,564
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	464,864	520,000
2.2	просроченные ссуды	0	3,330
	доля в общей сумме активов, %	0.00%	0.03%

Ниже приведена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, размере просроченной задолженности. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

По состоянию на 31.12.2017г.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный по категориям качества				
															II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	462911	462911	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.1	корреспондентские счета	412894	412894	0	0	0	0	x	x	x	x	0	x	0	0	0	0	0	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	50000	50000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	учетные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7.1	в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	17	17	0	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3471651	0	6005	1406399	1621485	437762	0	0	0	0	1753099	179556	179684	0	66247	113437	0	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2984848	0	6000	1207602	1333484	437762	0	0	0	0	1485439	175417	175417	0	61980	113437	0	
2.2	учетные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	прочие активы	8278	0	0	8278	0	0	0	0	0	0	4139	4139	4139	0	4139	0	0	
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	443	0	5	438	0	0	0	0	0	0	x	x	128	0	128	0	0	
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	478082	0	0	190081	288001	0	0	0	0	0	263521	0	0	0	0	0	0	

Обеспечение является инструментом, способствующим снижению кредитного риска по кредитному продукту. Банк ориентирован на предоставление преимущественно обеспеченных кредитов. В области обеспечения кредитная политика определяет следующие основные способы обеспечения: залог (заклад) и поручительства (гарантии) третьих лиц.

При оценке качества обеспечения Банк руководствуется внутренними нормативными актами и нормативными документами Банка России, в частности Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П).

В качестве приоритетных видов обеспечения Кредитная политика определяет:

1 - залог следующих ценных бумаг:

- котируемые ценные бумаги государств, имеющих кредитный рейтинг на уровне не ниже «BBB» по международной рейтинговой шкале иностранного кредитного рейтингового агентства «S&P Global Ratings» или аналогичного уровня по международной рейтинговой шкале «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service»;
- облигации Банка России;
- ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации;
- векселя Министерства финансов Российской Федерации;
- котируемые ценные бумаги, эмитированные иностранными юридическими лицами, имеющими кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже «BBB» по международной рейтинговой шкале «S&P Global Ratings» или аналогичного уровня по международной рейтинговой шкале «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service», а также котируемые ценные бумаги, эмитированные российскими юридическими лицами, имеющими кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
- ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации, имеющими кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

2 - гарантийный депозит (вклад) - размещенный в Банке депозит юридического лица, которое имеет перед Банком неисполненные денежные обязательства либо обязательства, возникшие (которые могут возникнуть) в результате исполнения Банком принятого на себя условного обязательства кредитного характера (основные обязательства), а также размещенный в Банке депозит юридического лица, которое имеет перед Банком по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств, если одновременно выполняются следующие условия:

- отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту, включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита;
- срок возврата депозита наступает не ранее наступления срока исполнения обязательства перед Банком и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока;

3 - гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России, поручительства (гарантии) правительств и банковские гарантии центральных банков стран, имеющих страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны;

4 - поручительства (гарантии) иностранных юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже «ССС» по международной рейтинговой шкале «S&P Global Ratings» или аналогичного уровня по международной рейтинговой шкале «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service», а также российских юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале одним из

российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

5 - поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

6 - залог ценных бумаг эмитентов ценных бумаг, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны;

7 - залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права (требования) могут быть реализованы в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав;

8 - гарантии (банковские гарантии) и поручительства лиц, перечисленных выше, в пределах 50 процентов от чистых активов (собственных средств (капитала) гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее в соответствии с Положением № 590-П;

9 - поручительства образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства.

Для проектного финансирования обеспечением обычно является залог недвижимого имущества и движимого имущества (включая товары в обороте) заемщика. Документы по обеспечению должны содержать четкое описание имущества, переданного Банку в качестве залога.

В случае кредитования на финансирование текущей деятельности обеспечением, как правило, являются оборотные активы (включая товары в обороте) заемщика.

При крупных размерах ссуды и высоком уровне кредитного риска Банк может взять дополнительное обеспечение в форме гарантии и залога акций учредителей.

Без обеспечения предоставляются кредиты на цели «овердрафтного» финансирования платёжного оборота, а также кредиты «первоклассным» организациям, преимущественно бизнеса которых вызваны их монопольным положением в тех или иных отраслях экономики либо на товарных и других рынках, значимостью деятельности данных предприятий для страны в целом, либо отдельного региона. Кроме того, без обеспечения могут предоставляться кредиты сотрудникам Банка в рамках сумм, определенных Порядком кредитования физических лиц.

При кредитовании физических лиц в качестве обеспечения может приниматься залог, банковская гарантия, поручительство, гарантийный депозит (вклад), отнесенные к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением № 590-П.

Общая стоимость принятого Банком обеспечения составляет 6 623 835тыс. руб. (на 31.12.2016г. – 4 682 666тыс.руб.), в том числе стоимость обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва 5 213 140тыс.руб. (на 31.12.2016г. – 4 490 358тыс.руб.) Ниже приведена информация о характере и стоимости полученного обеспечения I и II категории качества.

тыс.руб.

Вид обеспечения	Категория качества	на 31.12.2017	на 31.12.2016г.
Залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество (ипотека)	II	3,315,412	349,001
Залог автомобиля	II	637	0
Банковские гарантии и гарантии юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «ССС» по классификации рейтингового агентства S&P («Standard & Poor's») или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's»	I	1,897,091	2,715,016
Итого		5,213,140	3,064,017

Заложенные имущественные права на недвижимое имущество (ипотека) предоставлены юридическими лицами – резидентами РФ в сумме 3 176 101 тыс.руб. (207 491 тыс.руб. на начало отчетного года) и физическими лицами – резидентами РФ в сумме 139 310 тыс.руб. (141 510 тыс.руб. на начало отчетного года). Имущество зарегистрировано на территории г.Санкт –Петербург и Ленинградской области в сумме 2 939 095 тыс.руб. (207 491 тыс.руб. на начало отчетного года) и на территории г.Москвы и Московской области в сумме 376 316 тыс.руб. (141 510 тыс.руб. на начало отчетного года). Банковские гарантии и гарантии юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "ССС" по классификации рейтингового агентства S&P («Standard & Poor's») или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» состоят из гарантий материнского банка АО «Ури Банк» и банков – резидентов Республики Корея.

Банк не получал разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками.

Оценка обеспечения заключается в анализе рисков, связанных с перспективами реализации обеспечения в случае неспособности заемщика исполнять обязательства по кредитному продукту, то есть в случае дефолта (банкротства) заемщика. Ценность обеспечения заключается в возможности заместить потери Банка за счет реализации предмета обеспечения.

В отдельных случаях минимизация рисков обеспечения не возможна, например, не возможна реализация залога, однако, для эффективности схемы проекта данный залог является необходимым. В подобных случаях залог принимается в обеспечение в дисциплинирующих целях. При этом для оценки риска, т.е. для расчета резервов, дисциплинирующий залог не принимается.

Обеспечение может иметь форму:

- залога нефинансовых активов (товарно-материальных ценностей, оборудования, недвижимости и т.д.);
- залога прав требования на доходы будущих периодов (залог прав на ожидаемую выручку, на дебиторскую задолженность и т.д.)
- залога финансовых активов, в том числе:
 - содержащих кредитный риск (облигации, векселя, прочие ценные бумаги с обязательством погашения);
 - не содержащих кредитный риск (денежный депозит в Банке, вексель Банка, залог акций и т.д.);
- обязательств третьих лиц (гарантии, поручительства и т.д.).

Если в качестве обеспечения используется инструмент, содержащий кредитный риск, оценка риска по обеспеченной части обязательства осуществляется путем проведения рейтинговой оценки обеспечения.

Снижение (или замещение) кредитного риска по кредитному продукту за счет обеспечения, содержащего кредитный риск, производится, если кредитный риск обеспечения ниже кредитного риска продукта.

Качество обеспечения влияет на решение Банка о предоставлении кредитного продукта. Вместе с тем, при неудовлетворительных результатах рейтинговой оценки заемщика кредитные средства заемщику не предоставляются вне зависимости от видов обеспечения. В случае наличия обеспечения, удовлетворяющего установленным требованиям Банка, обеспечение принимается для целей оценки риска с учетом дисконта. Дисконт отражает риски, связанные с обеспечением.

Выделяются следующие этапы оценки факторов риска обеспечения:

- 1) решение о принципиальной возможности реализации залога в 270-дневный срок с момента наступления оснований на взыскание залога;
- 2) установление рыночной стоимости залога;
- 3) расчет залогового дисконта.

В целях расчета резервов в соответствии с Положением № 590-П определяется категория качества обеспечения и стоимость обеспечения исходя из дисконтируемой стоимости за вычетом залогового дисконта (с учетом возможной ценовой разницы между дисконтируемой и рыночной ценой).

Величина обеспечения, принимаемая для целей оценки риска, категория качества обеспечения, а также размер дисконта по принимаемому обеспечению, утверждается Кредитным комитетом на основе предложений подразделения, выносящего кредитный проект на рассмотрение Кредитного комитета.

В отчетном периоде Банк не располагал обремененными активами. Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России являлись облигации Федерального займа.

Сведения об обремененных и необремененных активах приведены в таблице:

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	10,332,838	777,557
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	777,557	777,557
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	375,055	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	5,770,000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3,357,122	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	29,280	0
8	Основные средства	0	0	5,838	0
9	Прочие активы	0	0	17,986	0

9.2. Рыночный риск

Рыночный риск определен Банком как риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

В соответствии с п. 1.1 Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» расчет рыночного риска распространяется:

- на ценные бумаги (долговые, долевыe), имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах кредитной организации;
- на обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;

- на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»,
- на товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота);
- на производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость.

По состоянию на 31.12.2016 портфель ценных бумаг у Банка отсутствовал. На 31.12.2017 портфель ценных бумаг Банка составляет 1 186 304 тыс. руб. и в полном объеме представлен облигациями федерального займа (портфель для продаж). При этом у Банка отсутствует намерение их реализации в краткосрочной перспективе.

В связи с изложенным, расчет рыночного риска Банком не осуществляется.

Руководствуясь требованиями действующего законодательства и банковской практики, к основным разновидностям рыночного риска относят: фондовый, процентный, валютный и товарный риски. В своей деятельности Банк не подвержен влиянию фондового и товарного рисков.

9.2.1. Процентный риск

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

Основными *задачами* при управлении процентным риском являются:

- обеспечение эффективного соотношения процентных доходов и процентных расходов;
- максимизация процентной маржи, т.е. маржи между процентным доходом от активов, приносящих прибыль, и процентными расходами по обязательствам;
- максимизация величины спреда, т.е. разницы между взвешенной средней ставкой, полученной по активам, и взвешенной средней ставкой, выплаченной по обязательствам, при приемлемом уровне риска;
- обеспечение сбалансированности между чувствительными активами и чувствительными обязательствами по объемам и срокам погашения.

Основные *источники* процентного риска:

– несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

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

Банк признает следующие финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок:

- Активы
 - ссуды юридическим, физическим лицам и межбанковские;
 - векселя, эмитированные сторонними предприятиями и организациями;
 - процентные ценные бумаги (кроме векселей);
 - просроченные ссуды с плавающей процентной ставкой;
 - открытые кредитные линии.
- Обязательства
 - вклады и депозиты юридических и физических лиц;
 - привлеченные средства на межбанковском рынке;
- Внебалансовые позиции
 - неиспользованные кредитные линии;
 - неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством сопоставления активов и пассивов Банка по срокам и валютам.

Правила и процедуры управления процентным риском в отношении банковских продуктов и (или) операций (включая операции хеджирования, чувствительных к изменению процентных ставок, являющихся новыми для Банка, определяются до начала их внедрения и (или) осуществления. Основные предложения по организации системы управления процентным риском, связанные с внедрением новых продуктов и (или) операций, предварительно утверждаются исполнительным органом Банка.

При этом предложения по внедрению новых продуктов и (или) операций включают следующие положения:

- подробное описание соответствующих новых продуктов и (или) операций;
- определение ресурсов, необходимых для эффективного управления процентным риском, обусловленным введением новых продуктов и (или) операций;
- анализ целесообразности внедрения новых продуктов и (или) операций с точки зрения финансового положения и уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- процедуры измерения мониторинга и контроля за уровнем процентного риска в отношении новых продуктов и (или) операций.

Правила и процедуры управления процентным риском постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются в зависимости от изменения политики управления процентным риском (не реже одного раза в год или чаще в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности Банка).

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банк устанавливает лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Лимиты определяются, исходя из реального уровня процентного риска и не должны существенно превышать его. При установлении лимитов процентного риска Банк учитывает уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности, качество системы управления процентным риском в Банке.

Общий лимит процентного риска для Банка в целом по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, утверждается Советом директоров. Контроль за соблюдением установленных лимитов в Банке проводится на постоянной основе.

Информация о нарушении установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его предельной величиной, незамедлительно доводится до сведения Совета директоров и исполнительных органов Банка.

Политика Банка в области управления процентным риском включает:

- контроль процентной маржи,
- поддержание процентных ставок на среднем уровне рыночного предложения.

В рамках стресс-тестирования процентного риска осуществляется анализ чувствительности процентной маржи и стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок. Стресс-тест процентного риска посредством ГЭП-анализа предполагает включение в расчет активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок. Разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определяется для каждого временного интервала. Изменение процентной ставки в соответствии с условием стресс-тестирования = 0,04 (400 базисных пунктов).

В таблице ниже представлены сведения о риске процентной ставки по состоянию на 31.12.2017 и на 31.12.2016.

9.2.2. Валютный риск

Валютный риск – риск понесения потерь вследствие изменения курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю.

В структуре валютного риска можно выделить риск обесценения вложений в иностранную валюту вследствие непредвиденного изменения обменного курса; риск, связанный с ограничениями в проведении обменных операций, установлением регулятивных норм и правил; риск несоответствия по объемам активов и обязательств Банка в иностранной валюте и другие.

Основными *целями* управления валютным риском являются:

- поддержание принимаемого на себя Банком валютного риска на уровне, адекватном масштабам совершаемых операций (сделок),
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств,
- поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого на себя риска с минимально допустимым уровнем рентабельности деятельности.

Источником возникновения валютного риска являются все операции Банка по привлечению и размещению денежных средств, выраженных в иностранной валюте, а также операции, по которым у Банка возникают внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте, в том числе срочные сделки, в качестве базисного актива по которым выступает иностранная валюта или другие финансовые инструменты, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

К основным источникам валютного риска относятся:

- конверсионные операции, в том числе операции с наличной иностранной валютой и операции с безналичной иностранной валютой, при совершении которых происходит обмен национальной валюты на иностранную валюту (и наоборот) и обмен одной иностранной валюты на другую иностранную валюту;
- операции по переоформлению ссудной задолженности из иностранной валюты в национальную валюту и наоборот;
- погашение ссудной задолженности, выраженной в иностранной валюте, национальной валютой и задолженности, выраженной в национальной валюте, иностранной валютой;
- получение и выдача безотзывных гарантий, номинированных в иностранной валюте;
- иные операции с иностранной валютой и прочими валютными ценностями, включая производные финансовые инструменты валютного рынка, если по условиям сделок требования и обязательства Банка выражены в разных валютах;
- получение иностранной валюты в оплату уставного капитала Банка;
- переоценка счетов в иностранной валюте;
- заключение Банком хозяйственных договоров, оплата по которым предусмотрена в иностранной валюте;
- другие операции с иностранной валютой.

В процессе управления валютным риском Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»

Наиболее чувствительными к валютному риску статьями доходов и расходов Банка являются доходы и расходы от операций с иностранной валютой.

Действия Банка, направленные на снижение его подверженности валютным рискам, включают постоянный мониторинг открытой валютной позиции (ОВП) Банка в целом, а также в разрезе отдельных валют.

Ниже приведена информация об уровне валютного риска на 31.12.2017 и на 31.12.2016.

Информация об уровне валютного риска

тыс.руб.

Номер п/п	Валюты	Всего		Российский рубль		Доллар США		ЕВРО	
						1 доллар США = 57.6002 руб	1 доллар США = 60.6569 руб	1 Евро = 68.8668 руб	1 Евро = 63.8111 руб
	Наименование статьи	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
1	2	3	3	3	3	7	7	9	9
1	<u>АКТИВЫ</u>								
1	Денежные средства	45,335	55,301	10,869	38,684	25,008	8,087	9,458	8,530
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	488,402	666,376	488,402	666,376	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	459,641	632,658	459,641	632,658	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	412,895	478,197	459	329	402,158	439,076	10,278	38,792
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0				
5	Чистая ссудная задолженность	8,490,542	10,561,886	5,500,031	7,501,717	2,479,216	2,902,237	511,295	157,932
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые	1,186,305	0	1,186,305	0	0	0	0	0

	активы, имеющиеся в наличии для продажи								
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	7,231	25,798	7,231	25,798	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	3,087	3,566	3,087	3,566	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14,954	13,300	14,954	13,300	0	0	0	0
11	Прочие активы	14,868	14,474	14,746	11,589	35	1,943	87	942
<u>12</u>	<u>ВСЕГО АКТИВОВ</u>	<u>10,663,619</u>	<u>11,818,898</u>	<u>7,226,084</u>	<u>8,261,359</u>	<u>2,906,417</u>	<u>3,351,343</u>	<u>531,118</u>	<u>206,196</u>
II	<u>ПАССИВЫ</u>								
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	3,783,608	3,625,698	910,512	1,423,125	2,246,408	1,819,706	626,688	382,867

15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4,165,513	5,741,063	3,430,637	4,261,953	712,409	1,433,646	22,467	45,464
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	195,888	179,322	164,519	118,714	29,495	57,031	1,874	3,577
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0			0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0			0	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1,024	0	1,024	0				
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0				
20	Прочие обязательства	27,154	29,077	24,814	28,632	2,324	374	16	71
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	0	0	0	0	0	0	0	0

	возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон								
22	<u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u>	<u>7,977,299</u>	<u>9,395,838</u>	<u>4,366,987</u>	<u>5,713,710</u>	<u>2,961,141</u>	<u>3,253,726</u>	<u>649,171</u>	<u>428,402</u>
III	<u>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</u>								
23	Средства акционеров (участников)	1,450,000	1,450,000	1,450,000	1,450,000			0	0
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0			0	0	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0			0	0	0	0
26	Резервный фонд	50,685	33,499	50,685	33,499	0	0	0	0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10,155	0	10,155	0	0	0	0	0
28	Переоценка основных средств	0	0			0	0	0	0
29	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	922,375	595,840	922,375	595,840	0	0	0	0

30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	244,904	343,721	244,904	343,721	0	0	0	0
31	<u>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</u>	<u>2,678,119</u>	<u>2,423,060</u>	<u>2,678,119</u>	<u>2,423,060</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>ВСЕГО ПАССИВОВ</u>	<u>10,655,418</u>	<u>11,818,898</u>	<u>7,045,106</u>	<u>8,136,770</u>	<u>2,961,141</u>	<u>3,253,726</u>	<u>649,171</u>	<u>428,402</u>
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					0	0	0	0
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	303,760	266,000	303,760	266,000	0	0	0	0
33	Гарантии, выданные кредитной организацией	115,996	265,497	115,996	249,634	0	15,863	0	0
	ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ					-60,901	-60,950	-1,021	-1,021
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ/ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					1,111	649	136	0
	СПОТ					0	0	0	0
	Прочие (гарантии, поручительства и др.)					58,646	63,199	1,050	1,050
	ИТОГО ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ/					59,757	63,849	1050	1,050

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	-1,144	2,899	29	29

9.2.3. Риск инвестиций в долговые инструменты

По состоянию на 31.12.2017г. торговый портфель Банка состоит из вложений в ОФЗ.

Выпуск ОФЗ	Сумма вложений	Дата погашения
ОФЗ-26210-ПД	287,098	11.12.2019
ОФЗ-26214-ПД	284,545	27.05.2020
ОФЗ-26208-ПД	310,971	27.02.2019
ОФЗ-26216-ПД	303,691	15.05.2019
Итого	1,186,305	

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок приведен в разделе 9.2.1

По состоянию на 31.12.2016г. АО «Ури Банк» не имел вложений в долговые инструменты.

Банк на ежегодной основе проводит стресс-тестирование портфеля ценных бумаг (облигаций) через максимально допустимую отрицательную переоценку ценных бумаг, входящих в портфель.

9.3. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям и сроков погашения по пассивным операциям.

В целях анализа и контроля состояния риска ликвидности в Банке действует Политика по управлению и оценке ликвидности АО «Ури Банк», утвержденная Советом директоров.

Общее управление и контроль за ликвидностью Банка осуществляется Правлением Банка. Текущее управление ликвидностью Банка, оценка и управление риском ликвидности возлагается Правлением Банка на соответствующие структурные подразделения.

Текущее управление ликвидностью Банка, ежедневный мониторинг текущих обязательств, оценку ликвидных активов, регулирование безналичного и контроль за налично-денежным оборотом Банка, расчет оптимальных параметров структуры баланса Банка производит Отдел казначейства Банка.

Анализ состояния риска ликвидности путем расчета на ежедневной основе нормативов, установленных Банком России, разработку внутренних нормативных документов Банка в области управления риском ликвидности, разработку и вынесение на рассмотрение Правления Банка предложений по минимизации риска ликвидности осуществляет Отдел управления рисками.

Совет директоров утверждает политику управления риском ликвидности, осуществляет контроль за деятельностью Правления по управлению риском ликвидности, осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления риском ликвидности отдельными подразделениями и Банком в целом. При возникновении разногласий между структурными подразделениями при осуществлении ими функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, вопрос выносится на рассмотрение Финансового комитета Банка. Комитет также рассматривает предложения по финансовым инструментам с точки зрения их доходности и экономической целесообразности и на основе предоставленной информации об актуальных

приоритетах между ликвидностью и прибыльностью, принимает решение об изменении структуры активов и пассивов или сохранении существующей ситуации.

Контроль за соблюдением требований Политики по управлению и оценке ликвидности и предусмотренных ею процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Основной *задачей* управления и контроля за ликвидностью является минимизация рисков ликвидности, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

Основными *элементами* управления ликвидностью Банка являются:

- управление денежными средствами Банка на корреспондентских счетах и в кассе с целью поддержания необходимого уровня мгновенной и текущей ликвидности и оптимизации величины открытой валютной позиции Банка;
- принятие решений о размещении временно свободных денежных средств и о привлечении средств на межбанковском рынке и финансовых рынках;
- принятие решений о реструктуризации активов Банка с учетом их ликвидности и доходности;
- организация обмена информацией между структурными подразделениями Банка о движении денежных средств Банка и о структуре обязательств (активов) Банка по срокам привлечения (размещения);
- принятие решений, связанных с совершенствованием платежной системы Банка, в том числе структуры и режима работы корреспондентских счетов Банка, с целью снижения рисков неплатежей.

Для анализа риска ликвидности Банк ежедневно проводит оценку соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размера принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств требованиям Банка России:

- анализируются изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к обязательным нормативам ликвидности;
- выявляются требования и обязательства Банка, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности;
- производится количественная и качественная оценка требований и (или) обязательств Банка, вызвавших нарушение нормативов ликвидности, и влияние, оказываемое ими на способность Банка погашать свои текущие обязательства.

Платежная позиция является инструментом оперативного контроля ликвидности Банка в течение текущего операционного дня. Позиция формируется и контролируется на основе оперативной информации об остатках на счетах по учету денежных средств (остатках на корреспондентских счетах «ностро», в кассе Банка), а также информации о платежах клиентов и Банка, о поступлении денежных средств на счета клиентов и Банка. Ответственным за управление платежной позицией Банка подразделением является Отдел казначейства.

Состав и периодичность отчетности, формируемой в рамках управления риском ликвидности, определен соответствующими внутренними документами Банка (Политика по управлению и оценке ликвидности, Положение по управлению ликвидности, Положение об управлении активами и пассивами). В числе основных отчетов, формируемых в рамках управления риском ликвидности:

- Финансовый план дня – является основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка. Ежедневно подготавливается Отделом казначейства и содержит следующие данные в разрезе валют: информация о движении денежных средств за предыдущий рабочий день, о платежной позиции на текущий операционный день, включая предполагаемые движения средств в кассе Банка, крупнейшие остатки на счетах клиентов, данные о привлеченных и размещенных Банком МБК, а также об иных ликвидных активах, прогноз списаний и поступлений;

- План портфеля МБК – ежедневно составляется Отделом казначейства, включает информацию о планируемом на конец дня общем объеме выданных и привлеченных межбанковских кредитов, а также сведения о планируемых на конец дня остатках средств в кассе, остатках средств на корсчете в Банке России, остатках средств на корсчетах в банках–нерезидентах;
 - Платежный календарь – составляется на ежемесячной основе в разрезе видов валют на основе получаемых от структурных подразделений сведений о предстоящих платежах и поступлениях, а также на основе информации, содержащейся в АБС Банка, утверждается Председателем Правления Банка.
 - В рамках анализа ликвидности особое внимание уделяется концентрации различных видов рисков, в частности:
 - кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;
 - концентрации депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов в рамках узкой группы кредиторов (вкладчиков) Банка.
 - В рамках стресс-тестирования с целью управления риском ликвидности Банком проведен анализ поведения клиентов в кризисных ситуациях и определены следующие риски фондирования:
 - отток 30% средств юридических лиц,
 - отток 30% средств юридических лиц и 80% средств физических лиц (со счетов до востребования и срочных вкладов). В случае выявления по результатам стресс-тестирования возрастающего уровня угроз (в форме общего ухудшения ситуации по результатам стресс-тестирования) Правление Банка рассматривает вопрос о реализации мероприятий по их предотвращению.
- Совет директоров использует результаты стресс-тестирования в процессе планирования уровня рисков и потребности в капитале.

Банк применяет следующие основные *методы минимизации* риска ликвидности:

- установление пороговых (сигнальных) значений нормативов ликвидности;
- мобилизация ликвидных активов, привлечение дополнительных ресурсов (при наличии дефицита ликвидности);
- размещение свободных денежных средств в активы, приносящие доход (при наличии избытка ликвидности);
- реструктуризация требований и обязательств Банка по срокам востребования и погашения, по видам финансовых инструментов, по отдельным контрагентам;
- диверсификация активов и пассивов по видам валют, по финансовым инструментам, имеющим различную чувствительность к изменению рыночных процентных ставок.

Лимиты устанавливаются Правлением Банка, исходя из склонности к риску Банка, в виде абсолютной величины либо представляют собой относительный показатель.

В случаях негативного развития событий и появления факторов, отрицательно влияющих на показатели ликвидности Банка, вследствие чего возникает угроза потери ликвидности, Правление Банка рассматривает вопрос о принятии конкретных действий по восстановлению ликвидности и сроков их реализации.

В Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предусматривающий действия Банка для сокращения дефицита ликвидности, вызванного потерей деловой репутации. Возможные *мероприятия по восстановлению ликвидности* Банка:

- увеличение собственных средств (капитала) Банка (путем привлечения субординированных займов (кредитов), проведения эмиссии дополнительных акций);
- привлечение долгосрочных кредитов/депозитов (в частности, путем изменения процентной политики Банка);
- реструктуризация обязательств Банка (согласование с крупными вкладчиками графиков проведения платежей, заключение соглашений о неснижаемом остатке и др.);

- реструктуризация активов Банка (прекращение выдачи кредитов на срок более установленного, уменьшение размера предоставляемых овердрафтов, продажа части активов);
- прекращение всех видов кредитования (повышение процентных ставок);
- другие мероприятия.

Совет директоров Банка незамедлительно информируется в случае возникновения критических ситуаций, а также при необходимости проведения мероприятий, принятие решения по которым относится к компетенции Совета директоров.

Банк уделяет пристальное внимание соблюдению нормативов ликвидности. Показатели ликвидности традиционно в значительной степени превышают установленные нормативные значения. Ежедневно на уровне руководства контролируются все основные нормативы деятельности Банка. Нарушений установленных значений не допускается.

По состоянию на текущую и предыдущую отчётные даты значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, отражены в следующей таблице:

	%	
	на 31.12.2017	на 31.12.2016
Норматив мгновенной ликвидности (%)	47.82	191.85
Норматив текущей ликвидности (%)	127.71	94.01
Норматив долгосрочной ликвидности (%)	1.20	2.98

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31.12.2017 и на 31.12.2016 года представлена в следующих таблицах.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31.12.2017 года

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 1 года	Свыше 1 года до 5-и лет	Свыше 5-и лет	С неопределенным сроком
1	2	3	3	4	5	6	7	8
I	<u>АКТИВЫ</u>							
1	Денежные средства	45,335	45,335	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	488,402	488,402	0	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	459,641	459,641	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	412,895	412,895	0	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	8,490,542	5,163,750	384,413	2,908,785	17,757	15,837	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,186,305	1,186,305	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	7,231	0	7,231	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	3,087	0	0	0	0	3,087	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14,954	0	0	0	0	14,954	0
11	Прочие активы	14,868	3,878	10,807	183	0	0	0
12	<u>ВСЕГО АКТИВОВ</u>	<u>10,663,619</u>	<u>7,300,565</u>	<u>402,451</u>	<u>2,908,968</u>	<u>17,757</u>	<u>33,878</u>	<u>0</u>
II	<u>ПАССИВЫ</u>							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	3,783,608	1,537,200	2,246,408	0	0	0	0

15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4,165,513	3,801,068	257,545	105,450	1,450	0	0
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	195,888	79,443	62,545	52,450	1,450	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1,024	0	1,024	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	27,154	6,683	18,640	1,803	28	0	0
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	8,201	8,201	0	0	0	0	0
22	<u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u>	<u>7,985,500</u>	<u>5,353,152</u>	<u>2,523,617</u>	<u>107,253</u>	<u>1,478</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
III	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	303,760	303,760	0	0	0	0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	115,996	115,996	0	0	0	0	0
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0
	<u>Показатели ликвидности</u>	-						
35	<u>Избыток (дефицит) ликвидности (стр.12-(стр.22+стр.32+стр.33))</u>	-	1,527,657	-2,121,166	2,801,715	16,279	33,878	0
36	<u>Коэффициент избытка(дефицита) ликвидности (стр.21/стр.18*100%)</u>	-	28.54%	-84.05%	2612.25%			

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31.12.2016 года

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 1 года	Свыше 1 года до 5-и лет	Свыше 5-и лет	С неопределенным сроком
1	2	3	3	4	5	6	7	8
I	<u>АКТИВЫ</u>							
1	Денежные средства	55,301	55,301	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	666,376	666,376	0	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	632,658	632,658	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	478,197	478,197	0	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	10,561,886	7,000,000	888,416	2,564,772	95,681	13,017	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	25,798	0	25,798	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	3,566	0	0	0	0	3,566	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13,300	0	0	0	0	13,300	0
11	Прочие активы	14,474	0	12,841	1,633	0	0	0
12	<u>ВСЕГО АКТИВОВ</u>	<u>11,818,898</u>	<u>8,199,874</u>	<u>927,055</u>	<u>2,566,405</u>	<u>95,681</u>	<u>29,883</u>	<u>0</u>
II	<u>ПАССИВЫ</u>							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	3,625,698	2,636,263	798,002	191,433	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5,741,063	5,501,755	154,004	85,304	0	0	0
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	179,322	136,014	11,004	32,304	0	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0

17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	29,077	24,961	1,550	2,566	0	0	0
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0	0
22	<u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u>	<u>9,395,838</u>	<u>8,162,979</u>	<u>953,556</u>	<u>279,303</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
III	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	266,000	0	24,000	242,000	0	0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	265,497	0	186,060	79,437	0	0	0
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0
	<u>Показатели ликвидности</u>	-						
35	<u>Избыток (дефицит) ликвидности (стр.10-стр.18+стр.19+стр.20)</u>	-	36,895	-236,561	1,965,665	95,681	29,883	0
36	<u>Коэффициент избытка(дефицита) ликвидности (стр.21/стр.18*100%)</u>	-	0.45%	-24.81%	703.78%			

АО «Ури Банк» осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации. Основными контрагентами Банка по кредитным и депозитным операциям являются компании, зарегистрированные в Московском регионе и в регионе города Санкт-Петербург. Являясь дочерним банком АО «Ури Банк» (г. Сеул), АО «Ури банк» осуществляет заимствования у материнской компании и ее филиалов. Также Банком открыты корреспондентские счета в валютах Доллар США и ЕВРО в банках группы развитых стран. Ниже приведена страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 31.12.2017г. и на 31.12.2016г. соответственно.

Страновая концентрация активов и обязательств

тыс.руб.

Страны/группы стран Наименование статьи	Всего		Российская Федерация		Страны СНГ		Группа развитых стран		Республика Корея	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
2	3	3	3	3	5	5	7	7	9	9
АКТИВЫ										
Денежные средства	45,335	55,301	45,335	55,301	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	488,402	666,376	488,402	666,376	0	0	0	0	0	0
Обязательные резервы	459,641	632,658	459,641	632,658	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	412,895	478,197	459	329	0	0	412,436	477,868	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0				
Чистая ссудная задолженность	8,490,542	10,561,886	8,477,480	10,561,886	0	0	0	0	13,062	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,186,305	0	1,186,305	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	7,231	25,798	7,231	25,798	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	3,087	3566	3,087	3566	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14,954	13,300	14,954	13,300	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	14,868	14,474	14,868	14,474	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО АКТИВОВ	10,663,619	11,818,898	10,238,121	11,341,030	0	0	412,436	477,868	13,062	0
ПАССИВЫ										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	3,783,608	3,625,698	0	0	0	0	2,873,096	2,251,516	910,512	1,374,182
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4,165,513	5,741,063	3,715,214	5,298,230	7	8	12,916	66,308	437,376	376,517
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	195,888	179,322	38,967	26,229	7	8	0	0	156,914	153,085
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1,024	0	1,024	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	27,154	29,077	23,019	25,776	0	0	804	689	3,331	2,612
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	8,201	0	8,201	0	0	0	0	0	0	0

9.4.Операционный риск (включая правовой)

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

Управление операционным риском включает в себя управление правовым риском и входит в систему управления рисками и капиталом Банка.

Управление операционным риском осуществляется в *целях*:

- ♦ выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- ♦ постоянного наблюдения за операционным риском;
- ♦ принятия мер по поддержанию операционного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- ♦ соблюдения всеми работниками Банка законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка.

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

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

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, и может проводиться Банком посредством:

- сбора и анализа данных о событиях операционного риска и убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска;
- анализа бизнес-процессов, отдельных банковских операций и других сделок;
- анализа внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в Банке ведется аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска. События операционных рисков, причины их возникновения и последствия анализируются и на регулярной основе доводятся до сведения руководства Банка.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему ключевых индикаторов рисков (далее – КИР) – показателей, отражающих уровень операционного риска. Индикаторы формируются для тех бизнес-процессов, сбой в которых может привести к потерям для Банка. Основной целью формирования системы КИР является создание системы раннего предупреждения об уровне повышенной концентрации операционного риска на определенном процессе.

Система КИР формируется в разрезе структурных подразделений и процессов, а также в целом по Банку. Показатели КИР разрабатываются Отделом управления рисками совместно со структурным подразделением, для которого устанавливается КИР, и (или) который является владельцем бизнес процесса. Показатели КИР утверждаются Правлением Банка и подлежат пересмотру по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

По каждому набору показателей КИР на основании статистических данных и экспертных оценок устанавливаются лимит и сигнальные значения. Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

В целях ограничения операционного риска Банк разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств,

приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе:

- имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);
- личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

Принятие решения о внедрении конкретных мероприятий по управлению операционным риском основывается на анализе экономической целесообразности данных мероприятий. При этом по возможности учитываются оценки вероятности и величины потерь по рассматриваемым рискам, затраты на внедрение данных мероприятий, склонность Банка к риску, а также доступные альтернативные способы защиты от рисков.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан План действий АО «Ури Банк», направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. План периодически тестируется на предмет его выполнимости и может обновляться в соответствии с организационными и техническими изменениями в Банке и под воздействием внешних факторов.

Величина операционного риска по состоянию на 31.12.2017г. составила 93 434 тыс. руб. (на 31.12.2016г. – 72 618тыс.руб.) Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены ниже:

тыс.руб.

	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	298 628	623 657	564 885
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	70 315	77 980	78 620
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	12 027	20 137	15 441
Комиссионные доходы	31 147	36 385	43 964
Прочие операционные доходы	0	11	6 326
<i>от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности</i>	0	0	
Прочие операционные доходы	0	11	6 326
<i>вычитаются:</i>			
Комиссионные расходы	2 236	3 799	4 803
ИТОГО	409 881	754 371	704 433
Операционный риск =	93 434		

тыс.руб.

	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	163 270	298 628	623 657
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	96 664	70 315	77 980

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 031	12 027	20 137
Комиссионные доходы	29 028	31 147	36 385
Прочие операционные доходы	38	0	11
<i>от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности</i>	2	0	0
Прочие операционные доходы	36	0	11
<i>вычитаются:</i>			
Комиссионные расходы	1 919	2 236	3 799
ИТОГО	288 110	409 881	754 371
Операционный риск =	72 618		

9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк. Управление репутационным риском осуществляется также в целях исключения вовлечения Банка и его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Материнская компания Банка (Woori bank, Республика Корея) имеет высокие рейтинги международных рейтинговых агентств; Банк является участником системы страхования вкладов, проводит независимый ежегодный аудит, обеспечивает и повышает информационную прозрачность. Управление риском потери деловой репутации входит в систему управления рисками и капиталом.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска. Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;

- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня репутационного риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка и может пересматриваться не чаще одного раза в год, в том числе в части показателей, используемых Банком для оценки репутационного риска.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей. Идентификация клиентов осуществляется в соответствии с «Правилами внутреннего контроля».

В Банке уделяется большое внимание выполнению принципа «Знай своего служащего», обеспечивающего определенные проверочные стандарты при приеме служащих на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности.

9.6. Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Банк в процессе осуществления своей деятельности руководствуется Стратегией развития на трехлетний период, утвержденной Советом директоров. Стратегия отражает основные долговременные цели Банка, главные конкурентные преимущества, а также качественные и количественные показатели развития Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами; предотвращение убытков в результате ошибок в процессе принятия решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной

организации и выражающихся в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности.

При управлении стратегическим риском Банк планирует объем необходимых ресурсов, позволяющих обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска.

Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие *параметры*:

- увеличение (уменьшение) объема убытков, в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;
- увеличение (уменьшение) объема убытков, в результате неправильного/недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- увеличение (уменьшение) объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- увеличение (уменьшение) объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня стратегического риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния стратегического риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Для минимизации стратегического риска Банк осуществляет на постоянной основе мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции. При необходимости, в зависимости от фактических показателей деятельности Банка и изменения геополитической и макроэкономической ситуации, а также в случае корректировки текущей бизнес-модели (появления новых направлений развития деятельности) Банк вносит необходимые изменения и дополнения в Стратегию развития, обязательные для исполнения органами управления Банка.

В 2017 году Банк не был вовлечен в судебные процессы, способные существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

9.7. Риск концентрации

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

Банк подвержен риску концентрации при проведении как активных, так и пассивных операций и включает элементы следующих рисков:

- кредитный,
- отраслевой,
- страновой,
- сосредоточения деятельности на отдельных видах операций или услуг,
- зависимости от отдельных источников финансирования.

Целью управления риском концентрации является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими

задачами. Выявление, оценка и контроль уровня риска концентрации осуществляется на регулярной основе посредством анализа данных о текущем и планируемом распределении инвестируемых средств Банка, о соблюдении установленных нормативов деятельности.

Особое внимание Банк уделяет минимизации различных видов концентрации рисков.

9.8. Управление капиталом

Управление капиталом Банка проводится в целях соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России, а также обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Капитал Банка является основным источником покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. В этой связи значительную важность имеет вопрос относительно его достаточности, в сравнении с объемом потенциальных потерь, обусловленных принятием Банком рисков.

Основной *целью* управления капиталом Банка является обеспечение его устойчивого функционирования на непрерывной основе, с учетом текущей рыночной ситуации, стратегии, характера и масштаба осуществляемых операций и обеспечения эффективного мониторинга и контроля за уровнем достаточности собственных средств.

Основной *задачей* управления капиталом Банка является поддержание размера капитала на достаточном уровне для обеспечения финансовой стабильности Банка и обеспечение достаточного дохода на капитал, который удовлетворяет ожиданиям акционеров Банка.

Для обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет *склонность к риску* в соответствии с действующей Стратегией управления рисками и капиталом.

Склонность к риску устанавливается с учетом требований Банка России и определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые реализуются через систему иерархических лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям и в иных разрезах.

Склонность к риску устанавливается на горизонт стратегического планирования, и не реже одного раза в год Совет директоров рассматривает вопрос о необходимости изменения склонности к риску. Отдельные значения показателей склонности к риску могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и (или) изменении Банком России требований к кредитным организациям (изменении значений существующих нормативов и (или) введении новых).

Исходя из показателей склонности к риску, Совет директоров утверждает на текущий год плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка, а также лимиты и сигнальные значения.

Методика расчета совокупного объема необходимого капитала (экономический капитал), политика и принципы, организация процедур управления капиталом установлены в принятых в Банке Стратегии управления рисками и капиталом и Положении по управлению рисками и капиталом.

Банк осуществляет мониторинг и контроль за уровнем достаточности капитала посредством следующих мероприятий:

- подготовка отчетов, на основе которых проводится периодическая оценка и анализ уровня достаточности капитала с учетом текущего риск-профиля и будущих планов развития Банка, а также результатов стресс-тестирования,
- обеспечение исполнительных органов и комитетов Банка своевременной, достоверной, информативной управленческой отчетностью для мониторинга уровня достаточности капитала и его структуры.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с

принятием рисков. Лимиты устанавливаются для всех подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно, либо затруднительно (например, операционного риска),
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления капиталом текущей ситуации и поставленным перед Банком задачам. По мере необходимости в процедуры управления капиталом вносятся корректировки в соответствии с порядком, установленным Стратегией управления рисками и капиталом

В таблице ниже представлен нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31.12.2017г. и на 31.12.2016г.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 31.12.2017г.	Остаток на 31.12.2016г.
1	2	3	4
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:		
100	Источники базового капитала:	2668379	2413604
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	1450000	1450000
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	1450000	1450000
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	0	0
100.1.3	сформированный долями	0	0
100.2	Эмиссионный доход:	0	0
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	0	0
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	0	0
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	0	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	50685	33499
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	0	0
100.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0
100.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0
100.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0
100.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0
100.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0
100.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	922375	595840
100.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0
100.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0
100.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0
100.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0
100.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0
100.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	11148	10334
101.1	Нематериальные активы, всего, в том числе:	7454	6200

101.1.1	нематериальные активы, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0	0
101.1.2	нематериальные активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	1831	0
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0	0
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0	0
101.4.1	прямые вложения	0	0
101.4.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества (за исключением встречных вложений кредитной организации и финансовой организации)	0	0
101.4.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0	0
101.4.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0
101.4.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0	0
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	0	0
101.5.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0	0
101.5.2	вложения в доли участников	0	0
101.5.3	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	0	0
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	0	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0	0
101.8.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0
101.8.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0
101.8.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0
101.8.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0
101.8.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0
101.8.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0	0
101.9.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0
101.9.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0
101.9.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0
101.9.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0
101.9.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0
101.9.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
101.10	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего, в том числе:	0	0
101.10.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0
101.10.2	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0	0
101.10.3	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0	0
101.10.4	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	0	0
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	1863	4134
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0	0
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0	0
101.14	Средства кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента, качество управления которой признано Банком России удовлетворительным,		

	предназначенные для целей:	0	0
101.14.1	покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, и используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение (выделенный капитал центрального контрагента)	0	0
101.14.2	обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента	0	0
101.14.3	покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга	0	0
101.15	Положительная разница между величиной ожидаемых потерь и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией	0	0
102	Базовый капитал, итого	2411912	2069005
103	Источники добавочного капитала:	0	0
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0	0
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с федеральным законом № 181-ФЗ	0	0
103.2	Эмиссионный доход	0	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен), всего, в том числе:	0	0
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем) привлеченный до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты	0	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	1863	4134
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0	0
104.1.1	прямые вложения	0	0
104.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0	0
104.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0	0
104.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0
104.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0	0
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0	0
104.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0
104.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0	0
104.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
104.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0
104.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0	0
104.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0
104.3.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0	0
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0	0
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации представило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0	0
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	1863	4134
104.7.1	нематериальные активы	1863	4134
104.7.2	собственные акции (доли) акционеров (участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0	0
104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	0	0
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	0	0
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	0	0

105	Добавочный капитал, итого	0	0
106	Основной капитал, итого	2411912	2069005
200	Источники дополнительного капитала:	256467	344599
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0	0
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	0	0
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	0	0
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	0	0
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	0	0
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	256467	344599
200.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0
200.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0
200.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0
200.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0
200.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0
200.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	12694	0
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0	0
200.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0
200.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0
200.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0
200.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0
200.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0
200.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	0	0
200.7.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), привлеченный на срок не менее 50 лет, кредитором по которому является резидент	0	0
200.7.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года, облигационный заем, размещенный до 1 марта 2013 года	0	0
200.7.3	субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ	0	0
200.8	Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	0	0
200.9	Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь	0	0
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	0	0
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0	0
201.1.1	прямые вложения	0	0
201.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленных (предоставленного) самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0	0
201.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0	0
201.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0
201.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0	0
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0	0
201.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0
201.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0	0
201.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым		

	организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
201.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0
201.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0	0
201.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0
201.3.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0	0
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	0	0
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0	0
201.6	Промежуточный итог	2668379	2413604
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3-5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0	0
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0	0
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0
201.7.5	вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0	0
201.7.5.1	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	5637	2966
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	0	0
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0
202.3	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, всего, в том числе:	0	0
202.3.1	в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0	0
202.3.2	отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0	0
202.3.3	находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0
202.3.4	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П	5637	2966
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0
203	Дополнительный капитал, итого	256467	344599

Процедуры начисления и выплаты дивидендов осуществляются согласно Уставу и Учетной Политике Банка. В течение 2017 и 2016 годов выплаты дивидендов участникам Банка не осуществлялись.

10. Информация по сегментам деятельности.

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

11. Информация об операциях со связанными сторонами.

Материнская компания Банка – АО Ури Банк (г. Сеул) - зарегистрирована в Республике Корея. Данная компания не является конечной контролирующей стороной. Банк контролируется Правительством Республики Корея через Корейскую Корпорацию по страхованию вкладов (100% уставного капитала), которое владеет 21,37% уставного капитала АО Ури Банк (г. Сеул).

Банк осуществляет операции по привлечению заемных средств и гарантий по выданным ссудам от материнского банка и от его иностранных подразделений. Также Банк выполняет функции корреспондента по операциям в российских рублях материнского банка и его клиентов и держит корреспондентские счета в АО Ури Банк в иностранных валютах.

В отчетном периоде операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

тыс.руб.

Операции по предоставлению денежных средств - материнская компания	2017	2016
По состоянию на начало отчетного периода	-	-
Выдача ссуд в течение отчетного периода	-	331,062
Возврат ссуд в течение отчетного периода	-	331,062
По состоянию на конец периода	-	-

Операции по привлечению денежных средств - материнская компания	2017	2016
По состоянию на начало отчетного периода	3,576,755	8,983,504
Привлечения в течение отчетного периода	23,862,449	12,027,236
Возвраты в течение отчетного периода	23,693,964	17,433,985
По состоянию на конец отчетного периода	3,745,240	3,576,755
Операции по привлечению гарантий - материнская компания		
По состоянию на начало отчетного периода	2,243,939	2,914,230
Полученные гарантии в течение отчетного периода	1,537,781	3,667,869
Прекращенные гарантии в течение отчетного периода	1,884,629	4,338,160
По состоянию на конец отчетного периода	1,897,091	2,243,939

Операции по предоставлению денежных средств - ключевой управленческий персонал	2017	2016
По состоянию на начало отчетного периода	1,029	1,286
Выдача ссуд в течение отчетного периода	-	-
Возврат ссуд в течение отчетного периода	694	257
По состоянию на конец периода	335	1,029

Операции по привлечению денежных средств - ключевой управленческий персонал	2017	2016
По состоянию на начало отчетного периода	2,557	3,376
Привлечения в течение отчетного периода	16,800	-
Возвраты в течение отчетного периода	6,057	819
По состоянию на конец отчетного периода	13,300	2,557

№ строки	Наименование	2017	2016
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	75	178
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам (ключевой управленческий персонал)	75	117
1.2.	процентные доходы по ссудам, предоставленным кредитным организациям (материнская компания)	0	61
1.3.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0
2	Процентные расходы всего, в том числе:	31,097	28,376
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (ключевой управленческий персонал)	616	43
2.2.	процентные расходы по привлеченным субординированным кредитам	0	0
2.3.	процентные расходы по привлеченным депозитам (материнская компания)	30,481	28,333
2.4.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	-31,022	-28,198
3	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
5	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0
6	Комиссионные доходы	0	0
7	Комиссионные расходы	0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	0	0
8	Другие доходы	0	0
9	Другие расходы	0	0
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1–стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6–стр.7+стр.8–стр.9)	-31,022	-28,198

12. Информация о системе оплаты труда.

Выплата вознаграждений производится в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, внутренними документами Банка.

В целях обеспечения соответствия системы оплаты труда АО «Ури Банк» характеру и масштабу совершаемых им операций, результатов его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, законодательству РФ и нормативным актам Банка России в Банке разработаны и утверждены Политика в области оплаты труда (далее – Политика) и Положение по оплате труда, выплате премий и вознаграждений (далее - Положение).

В течение отчетного года Советом директоров Банка утверждены новые редакции Положения и Политики.

Специальным органом, в компетенцию которого входит рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Директор по вознаграждениям. Директором по вознаграждениям назначен член Совета Директоров, Начальник Юридического отдела. В течение отчетного периода директору по вознаграждениям

выплачено 1 968 тыс.руб. (в течение 2016г.- 1 604 тыс.руб.) в рамках трудового договора за выполнение функций Начальника юридического отдела.

Независимая оценка системы оплаты труда проводится внешним аудитором Банка в рамках годовой аудиторской проверки.

Система оплаты труда применяется Банком для всех подразделений, включая филиал в г. Санкт-Петербург и представительство в г. Владивосток.

К фиксированной части оплаты труда относятся: оклад (должностной оклад), компенсационные, стимулирующие, социальные и иные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

К нефиксированной части оплаты труда относятся компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Банка в целом и (или) отдельного подразделения (премии).

При определении нефиксированной части оплаты труда работников учитываются уровни рисков, которым Банк подвергается в результате их действий. С этой целью в Банке определены следующие перечни работников и подразделений:

- 1) члены исполнительных органов Банка - Председатель Правления, Правление;
- 2) работники Банка, принимающие риски.

Направление деятельности (виды проводимых операций и сделок)	Подразделение	Должность
Размещение и привлечение денежных средств от имени и за счет Банка на межбанковском рынке	Финансовый Комитет	Члены Финансового Комитета
	Правление	Председатель Правления Заместитель Председателя Правления
	Отдел Казначейство	Начальник отдела
Осуществление торговых операций и банкотных сделок на межбанковском рынке.	Правление	Председатель Правления Заместитель Председателя Правления
	Отдел Казначейство	Начальник отдела
Осуществление операций с производными финансовыми инструментами	Финансовый Комитет	Члены Финансового Комитета
	Правление	Председатель Правления Заместитель Председателя Правления
	Отдел Казначейство	Начальник отдела
Предоставление кредитов физическим и юридическим лицам	Кредитный Комитет	Члены Кредитного Комитета
	Правление	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления
	Филиал	Директор Филиала, Исполнительный директор Филиала
Выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.	Кредитный Комитет	Члены Кредитного Комитета
	Правление	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления
	Филиал	Директор Филиала, Исполнительный директор Филиала
Привлечение денежных средств во вклады от физических лиц в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте	Финансовый Комитет	Члены Финансового Комитета
	Правление	Председатель Правления Заместитель Председателя Правления Главный бухгалтер
	Операционный отдел	Начальник отдела и сотрудники
	Операционный отдел Филиала	Начальник отдела и сотрудники

Привлечение денежных средств на депозитные счета юридических лиц в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте	Правление	Председатель Правления Заместитель Председателя Правления
	Филиал	Директор Филиала, Исполнительный директор Филиала
Покупка / продажа иностранной валюты юридическими лицами в безналичной форме	Правление	Председатель Правления Заместитель Председателя Правления
	Отдел Казначейство	Начальник отдела
	Филиал	Исполнительный Директор Филиала, Начальник операционного отдела Филиала
Покупка / продажа наличной и безналичной иностранной валюты физическими лицами	Правление	Председатель Правления Заместитель Председателя Правления
	Филиал	Исполнительный Директор Филиала, Начальник операционного отдела Филиала
	Отдел Казначейство	Начальник Отдела

К работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, относятся:

Начальник отдела управления рисками, Руководитель службы внутреннего аудита, Руководитель службы внутреннего контроля, Начальник отдела финансового мониторинга, Начальник отдела финансового мониторинга и валютного контроля филиала Банка.

Для оценки результатов деятельности используются количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

В качестве количественного показателя принимается достижение целевых значений деятельности Банка, установленных решением Совета директоров на соответствующий год. Качественные показатели, используемые для оценки результатов деятельности Банка в целом, включают в себя:

-Стабильность доходов в целом по Банку, в т.ч. наличие положительного финансового результата Банка по данным отчета о финансовых результатах (форма 0409807) за соответствующий отчетный год.

-Рост положительного финансового результата по данным отчета о финансовых результатах (форма 0409807) за отчетный год по сравнению с предыдущим годом.

-Удовлетворительную оценку состояния значимых для Банка рисков за каждый квартал отчетного года

Размер фонда оплаты труда подразделений, управляющих рисками, определяется без учета финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

При определении размера нефиксированной части оплаты труда работникам подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях и выполнение перспективных и текущих планов работы (при наличии).

Начисление нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка не проводится в случае наличия в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов, установленных Инструкцией №180-И.

При выплате нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка применяются отсрочка и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок

не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Отсроченное вознаграждение откладывается до начала периода предоставления права на его получение (периода оценки результатов деятельности). Период отсрочки обеспечивает возможность эффективного контроля за показателями рисков.

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

Отсроченное вознаграждение корректируется либо списывается по итогам оценки выполнения количественных и качественных показателей, установленных Политикой, за период отсрочки.

Период отсрочки определяется при расчете нефиксированной части оплаты труда и может быть скорректирован в случае корректировки отсроченного вознаграждения в порядке, установленном в Положении.

В течение 2017 и 2016 годов крупных вознаграждений, нефиксированной части оплаты труда, гарантированных премий, стимулирующих премий при приеме на работу, выходных пособий, отсроченных вознаграждений не выплачивалось. Также в течение 2017 и 2016 годов отсрочек и корректировок вознаграждений не производилось.

В соответствии с Положением общий размер невыплаченного и отсроченного вознаграждения рассчитывается после утверждения годовой отчетности Банка Общим собранием акционеров.

Ниже приведена информация об общей величине выплаченной фиксированной части оплаты труда, а также о суммах фиксированной части оплаты труда, выплаченных членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.

Информация по выплате фиксированной части оплаты труда

тыс.руб.

	Наименование	2017	2016
1	Общая величина выплаченной фиксированной части оплаты труда, всего, в том числе:	148,036	113,334
2	Величина фиксированной части оплаты труда, выплаченная членам исполнительных органов	22,172	14,935
3	Величина фиксированной части оплаты труда, выплаченная иным работникам, принимающим риски	74,039	41,346
4	Количество работников, получивших выплаты фиксированной части оплаты труда, всего, в том числе:	62	55

5	Количество членов исполнительных органов, получивших выплаты фиксированной части оплаты труда	4	3
6	Количество иных работников, принимающих риски, получивших выплаты фиксированной части оплаты труда	19	16

13.Операции с контрагентами – нерезидентами.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами приведена в нижеследующей таблице.

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	412,436	477,868
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	13,062	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	13,062	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4,233,907	4,068,531
4.1	банков-нерезидентов	3,783,608	3,625,698
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	293,378	289,740
4.3	физических лиц - нерезидентов	156,921	153,093

14. Дата утверждения годовой отчетности.

Годовая отчетность Банка за 2017г. будет утверждена общим собранием акционеров Банка 29 июня 2018г.

Заместитель председателя правления



Воронченко В.О.

главный бухгалтер



Дорошенко М.Г.

07.03.2018г.

