

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «АПАБАНК» (ЗАО)

за 2017 год.

1. ВВЕДЕНИЕ.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» N 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее – «Указание N 3054 - У») и сформирована Аграрным профсоюзным акционерным коммерческим банком «АПАБАНК» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Банк»), исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой составной частью годовой отчетности Банка за 2017 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России N 3081 - У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Настоящая годовая отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка и направляется на утверждение годовому общему собранию акционеров Банка, которое будет проведено в июне 2018 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и представлена в составе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма);
 - 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма);
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма);
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма);
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма).
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая отчетность, составлена в валюте Российской Федерации, округлена с точностью до целых тысяч российских рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01 января 2018 года.

Данные бухгалтерской отчетности за 2017 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2018 года.

Банк не публикует годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2017 год в печатных средствах массовой информации, а размещает её на странице в сети Интернет. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности, аудиторское заключение и пояснительную информацию, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.apabank.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка. Размещение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка обеспечивает свободный круглосуточный доступ к ней всем заинтересованным пользователям без ограничений не менее трех лет с даты ее размещения.

2. Общая информация о Банке.

2.1. Данные о государственной регистрации

Полное фирменное наименование кредитной организации - **Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк «АПАБАНК» (Закрытое акционерное общество).**
Сокращенное наименование — **АКБ «АПАБАНК» (ЗАО).**

Место нахождения (юридический адрес) Российская Федерация, 125047, г. Москва,
2-я Тверская - Ямская ул. д.2.

Указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчётным периодом не изменились.

Банк зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) 29 июня 1993 года, регистрационный номер 2404.

Основной государственный регистрационный номер: 1037700043732.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 21 января 2003 года.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве.

По состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. Банк не являлся участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в Банке РФ.

2.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений АКБ «АПАБАНК» (ЗАО).

АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) не имеет в своём составе филиалов Российской Федерации, а также представительств за рубежом.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк в своем составе имеет следующие обособленные подразделения:

Структурное подразделение Банка	Адрес
Дополнительный офис «ВЕШКИ»	141031, Московская область, Мытищинский район, шоссе Липкинское, 2-й км, территория ТПЗ "Алтуфьево", вл. 1, стр. 1А
Дополнительный офис «Коломенский»	115432, г. Москва, Проектируемый проезд №4062, д.6, стр.16, этаж 5, часть комнаты № 5, помещения № 5/1, 5/2, 5/3

На 01 января 2017 года, Банк в своём составе имел следующие обособленные подразделения:

Структурное подразделение Банка	Адрес
Дополнительный офис «Нижегородский»	109029, г. Москва, Скотопрогонная ул., д.27/26
Дополнительный офис «ВЕШКИ»	141031, Московская область, Мытищинский район, шоссе Липкинское, 2-й км, территория ТПЗ "Алтуфьево", вл. 1, стр. 1А
Дополнительный офис «Коломенский»	115432, г. Москва, Проектируемый проезд №4062, д.6, стр.16, этаж 5, часть комнаты № 5, помещения № 5/1, 5/2, 5/3

Согласно Решения Совета директоров АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) от 15.11.17г. Дополнительный офис «Нижегородский» был закрыт 01 декабря 2017 года.

2.3. Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах.

Банк не является участником банковских (консолидированных) групп и банковских холдингов и не имеет возможности распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

2.4. Информация об органах управления Банка

Банк, признавая эффективность корпоративного управления одним из важнейших условий обеспечения стабильности своей успешной работы на финансовых рынках, а также важность поддержания высоких стандартов корпоративного управления и деловой этики для успешного ведения бизнеса, придерживается в своей деятельности принципов управления, рекомендуемых Банком России.

Структура корпоративного управления Банка обеспечивает поддержание адекватного баланса между органами управления, распределяет полномочия и разграничивает процесс руководства, осуществляемый на основе четырёхуровневой системы управления:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

Совет директоров Банка – орган управления, действующий на основании Устава и Положения о Совете директоров, утвержденного Общим собранием акционеров 01.08.2014 г.

Ведущая роль в вопросах обеспечения эффективного взаимодействия между акционерами и менеджментом Банка, предотвращения конфликта интересов принадлежит Совету Директоров.

Совет Директоров осуществляет постоянный контроль деятельности Банка и его исполнительных органов, формирует объективную оценку соответствия их деятельности характеру, масштабам и условиям развития Банка, определяет ключевые показатели деятельности Банка и контролирует их выполнение.

Все вопросы оперативного и стратегического характера, касающиеся финансового планирования, управления активами и пассивами, развития отдельных направлений деятельности Банка, выносимые на Совет Директоров, предварительно обсуждаются Правлением Банка.

Единоличным исполнительным органом в Банке является Председатель Правления Банка. Председатель Правления действует на основании Устава и, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Банка Положения о Правлении от 22.06.2012г. Правление принимает решение по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между Общими Собраниями участников и заседаниями Совета Директоров Банка.

2.4.1. В 2017 году, как и в 2016 году, состав Совета Директоров Банка не менялся.

По состоянию на отчетную дату 01.01.2018 года действует Совет директоров в следующем составе:

Фамилия, Имя, Отчество	Состав
Бару Евгений Александрович	Председатель Совета Директоров
Кормачев Юрий Борисович	Член Совета Директоров
Маргун Павел Иванович	Член Совета Директоров
Рошаль Владимир Аркадьевич	Член Совета Директоров
Сергеев Владимир Никанорович	Член Совета Директоров
Халимовский Александр Александрович	Член Совета Директоров

2.4.2. Акционеры в составе Совета директоров и их доля в уставном капитале Банка.

В составе Совета Директоров отсутствуют акционеры Банка. Ни один из членов Совета директоров не владел акциями в Уставном капитале Банка.

2.4.3. Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка по состоянию на 01.01.2017г. и 01.01.2018 г. -- Председатель Правления Банка Портных Илона Борисовна.

2.4.4. Персональный состав Правления Банка на 01.01.2018г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Состав
Портных Илона Борисовна	Председатель Правления
Кирисюк Сергей Григорьевич	Заместитель Председателя Правления
Андрейченко Александр Дмитриевич	Заместитель Председателя Правления
Молодожен Виктор Викторович	Заместитель Председателя Правления
Павлова Нина Александровна	Главный бухгалтер

на 01.01.2017г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Состав
Портных Илона Борисовна	Председатель Правления
Кирисюк Сергей Григорьевич	Заместитель Председателя Правления
Андрейченко Александр Дмитриевич	Заместитель Председателя Правления
Молодожен Виктор Викторович	Заместитель Председателя Правления
Усачев Кузьма Владимирович	Заместитель Председателя Правления
Павлова Нина Александровна	Главный бухгалтер

Из членов Правление Банка в течение 2017 года в связи с увольнением выбыл Заместитель Председателя Правления Усачев К.В.

2.4.5. Акционеры в составе Исполнительного органа и их доля в уставном капитале Банка:

Наименование исполнительного органа	Акции исполнительного органа (Доля %) на 01.01.2018	Акции исполнительного органа (Доля %) на 01.01.2017	Абсолютное изменение
Портных Илона Борисовна	19%	19%	0

2.5. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

Банк не участвовал в международных и российских рейтингах, проводимых на рынке банковских услуг.

3. Краткая характеристика деятельности Банка.

3.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании лицензии на осуществление банковских операций № 2404, выданной Центральным банком Российской Федерации 31.08.2012г. без ограничения срока действия.

Помимо выданной Банком России лицензии на осуществление банковских операций, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензии на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13031-100000 от 13.04.2010г. на осуществление брокерской деятельности. Срок действия лицензии – без ограничения срока.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13034-000100 от 13.04.2010г. на осуществление депозитарной деятельности. Срок действия лицензии – без ограничения срока.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13032-010000 от 13.04.2010г. на осуществление дилерской деятельности. Срок действия лицензии – без ограничения срока.

Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 0011093, Рег. № 14340 Н от 28.05.2015 г. Срок действия лицензии – бессрочно.

В течение 2017 года Банк не получал новых лицензий.

Приказом Банка России в июне 2017 года была аннулирована Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13033-001000 от 13.04.2010г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк соблюдает принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

В 2017 году Банк продолжил свое развитие в качестве универсального кредитно-финансового учреждения, предоставляя широкий спектр банковских продуктов и услуг. Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-направлениям:

Операции с корпоративными клиентами:

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте,
- кредитование,
- открытие депозитов,
- выдача гарантий,
- операции с ценными бумагами (операции с облигациями, учтенными векселями),
- обслуживание экспортно-импортных операций,
- инкассация,
- конверсионные операции,
- денежные переводы в пользу юридических лиц,
- депозитарные услуги,
- иные операции, не противоречащие Закону «О банках и банковской деятельности».

Операции с физическими лицами:

- кредитование,

- платежи и переводы без открытия банковских счетов;
- операции с ценными бумагами (операции с облигациями, учтенными векселями),
- покупка – продажа наличной иностранной валюты,
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов.

Операции на финансовых рынках:

- с ценными бумагами,
- иностранной валютой,
- межбанковские операции.

Банк является участником следующих платежных систем:

- Платежной системы «Золотая Корона»;
- Платежной Системы CONTACT.

Стратегической целью деятельности Банка является упрочение достигнутых им позиций универсального коммерческого Банка, сохраняющего специализацию в кредитовании малого и среднего бизнеса, активную работу с населением при минимизации рисков.

Для повышения эффективности деятельности Банка планируется:

- улучшение качества и объема предоставляемых Банком услуг;
- увеличение объемов имеющихся у банка ресурсов;
- совершенствование системы внутреннего контроля;
- повышение квалификационных показателей персонала Банка;
- совершенствование технической оснащенности Банка.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Основные финансовые показатели Банка свидетельствуют о стабильности тенденции динамичного развития. Устойчивость финансового состояния и роста являются следствием политики Банка, направленной на выстраивание прочных и взаимовыгодных отношений с клиентами.

По состоянию на 01 января 2018 года источники собственных средств Банка составили 535 521 тыс.руб., что на 24 416 тыс.руб. меньше собственных средств на 01 января 2017 года (559 937 тыс. руб.).

Основными операциями, оказавшими существенное влияние на формирование финансового результата Банка в 2017г., были:

- кредитование;
- РКО (комиссионные доходы).

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01 января 2018 года составляет 72,95% (на 01 января 2017 года – 74,70 %) от общего объёма активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности на 01 января 2018 года составил 1062160 тыс. руб., что на 571005 тыс. руб. меньше показателя на 01 января 2017 года (1633165 тыс. руб.).

Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации снизились на 134219 тыс. руб. или на 47,83 % по сравнению с 2016 годом. Доля средств в кредитных организациях увеличилась с 1,35% по состоянию на 01 января 2017 года до 14,19 % на 01 января 2018 года.

В виду макроэкономической нестабильности, высокой волатильности финансового и валютного рынков и намерением Банка минимизировать риски с целью сохранения собственных средств и стабильных показателей деятельности, Банк, как в течение 2016 года, так и в течение 2017 года не проявлял высокой деловой активности в сегменте операций с ценными бумагами.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток на 01 января 2018 года составляют 6,11 % валюты баланса банка (на 01 января 2017 года их доля составляла 5,69 %). Вложения Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 01.01.2018г. отсутствуют.

В структуре обязательств Банка доля средств клиентов уменьшилась с 1 215 512 тыс. на 01.01.2017г. до 550 103 тыс. руб. на 01.01.2018г. Доля выпущенных долговых обязательств составляет 31,16% от обязательств Банка (на 01.01.2017г. – 20,06 %).

Процентные доходы Банка, полученные по итогам 2017 года составили 253622 тыс.руб., что на 109980 тыс.руб. (30,25%), ниже показателя 2016 года (363602 тыс.руб.), что обусловлено сокращением ссудного портфеля Банка

Процентные расходы Банка в 2017 году составили 48057 тыс.руб., что на 17976 тыс.руб. (27,22%) меньше показателя 2016 года (66033 тыс.руб.).

Комиссионные доходы Банка уменьшились по сравнению с 2016 годом на 6487 тыс.руб. (21,46%) и составили 23741 тыс.руб. в связи с ухудшением рыночной ситуации. (в 2016 г. – 30228 тыс.руб.) Комиссионные расходы незначительно увеличились на 1279 тыс.руб. (12,21%) и составили 10471 тыс.руб. (в 2016 г. – 9192 тыс.руб.).

На протяжении 2017 года Банк оценивал риски по кредитному портфелю и создавал резервы.

В целом за 2017 год расходы на создание резервов (сальдированные результаты от создания и восстановления резервов по форме 0409807) составили 16976 тыс.руб., что на 47999 тыс. руб. (73,87%) меньше показателя 2016 года (64975 тыс. руб.).

Размер чистой прибыли по итогам 2017 года составил 3122 тыс. руб. (по итогам 2016 года 43500 тыс. руб.). Сокращение чистой прибыли на 92,82 % преимущественно связано с созданием резервов, со снижением кредитоспособности клиентов, несвоевременного погашения процентов по кредитам, а также активным урегулированием проблемной задолженности, что обусловлено консервативной политикой Банка на фоне негативных макроэкономических трендов.

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

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

В соответствии с Уставом Банка чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров направляется в резервный фонд, на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами, либо используется на другие цели.

В период с 01.01.2018 года до момента получения аудиторского заключения по годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2017 год решений о распределении чистой прибыли не принималось.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года, а также о выплате дивидендов будет принято после утверждения Годовой отчётности Банка Годовым общим собранием акционеров Банка.

Нераспределенная прибыль прошлого 2016 года в сумме 43500 руб. на основании решения годового собрания акционеров от 26.06.2017г. была распределена следующим образом:

- 10000 тысяч рублей – отчисления в Резервный фонд;

- 33500 тысяч рублей – нераспределённая прибыль.

Из нераспределённой прибыли были выплачены акционерам Банка дивиденды в сумме 23079 тысяч рублей.

Согласно п 4.8. Указания Банка России от 04.09.2013г № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", реформация баланса кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, отражается в бухгалтерском учете не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

3.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность исключительно на территории РФ.

Экономика России демонстрирует некоторые характерные особенности присущие развивающимся рынкам. Так, например, очевидна особенная чувствительность к изменениям цен

на нефть и газ. Правовая, налоговая и административные системы продолжают реформироваться и зачастую допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году показала медленное восстановление в условиях продолжающихся международных санкций, введённых в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным драйвером роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях повышения реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53.03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41.9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.

- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, установленный Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом, значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.

- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составила 5,4%.

- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.

- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, а в январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard & Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, а в феврале 2018 года повысила рейтинг до инвестиционного уровня BBB-, с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне BBV-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

В тоже время, несмотря на положительные тенденции, темпы роста российской экономики ещё достаточно низкие. Предстоит закрепить инфляцию вблизи 4%, сформировать доверие к политике Банка России и снизить инфляционные ожидания, которые в России сохраняются на повышенном уровне и реагируют даже на временные колебания цен.

Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка.

4.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учёта в Банке в 2017 году определялись Учётной политикой АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) на 2017 год, утверждённой приказом № 1 от 09 января 2017 года.

Учётная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Учетная политика Банка сформирована с учетом следующих основополагающих принципов:

- Непрерывность деятельности;
- Отражение доходов и расходов по методу “начисления”;

- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Осторожность;
- Своевременность отражения операций;
- Раздельное отражение активов и пассивов;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы. Банк не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать деятельность Банка как в корпоративном, так в розничном, сегментах. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и на основе прошлого опыта, подтверждающего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной хозяйственной деятельности.

Банк полностью отражает все значимые и важные события, влияющие на результаты деятельности. Банк устанавливает уровень существенности по событиям, которые признает незначительными с позиции влияния на прозрачность и качество финансовой информации. Под уровнем существенности Банк понимает то предельное значение суммы по выделенной операции (событию), начиная с которой квалифицированный пользователь перестает быть в состоянии делать на основе бухгалтерской финансовой отчетности правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

Отражение активов

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

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете, в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

Учет операций в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах в соответствующих валютах на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях. Учет требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в двойной оценке - в иностранной валюте и рублях. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте осуществляется по установленному ЦБ РФ официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю.

Результаты переоценки счетов в иностранной валюте отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами доходов /расходов.

Денежные средства

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами ЦБ РФ, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли - продажи юридическими и физическими лицами иностранной

валюты, правил перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правил обмена банкнот и монет.

В аналитическом учете ведутся отдельные счета по видам валют. Операции с денежной наличностью отражаются в балансе Банка в день их совершения.

Межбанковские расчеты.

При совершении расчетных операций по корреспондентским счетам Банк обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе и в выписках банков-корреспондентов. Подтверждением совершения операций через корреспондентские счета НОСТРО и основанием для отражения этих операций в балансе Банка являются выписки, получаемые от банков - корреспондентов.

Работа с суммами невыясненного назначения, поступившими на корреспондентские счета, открытые в ЦБ РФ и в банках - корреспондентах в рублях РФ и иностранной валюте проводится в соответствии с принятыми правилами. Банк принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов, позволяющих однозначно идентифицировать получателей средств, для зачисления средств по назначению. Суммы, назначение которых выяснить не удастся, возвращаются отправителям не позднее 5 рабочего дня.

Межбанковские кредиты и депозиты.

Аналитический учет размещенных/привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) осуществляется на соответствующих балансовых счетах, в зависимости от вида операций (кредит, депозит), сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов, видов валют.

Операции с клиентами

Аналитический учет *привлеченных средств клиентов* (расчетных счетов, депозитов, прочих привлеченных средств) Банк ведет на лицевых счетах в соответствии с утвержденным ЦБ РФ планом счетов в разрезе субъектов, владельцев средств, сроков привлечения, видов валют, отдельных договоров. В целях отнесения привлеченных/размещенных средств на соответствующий счет второго порядка, срок привлечения/размещения определяется в календарных днях со дня, следующего за днем фактического привлечения/размещения средств по день окончания действия договора (исполнения клиентом обязательств по возврату денежных средств) включительно.

Аналитический учет выданных *кредитов* осуществляется в Банке на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков с учетом сроков размещения по каждому кредитному договору. Если фактический срок размещения отдельных траншей выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности на счетах второго порядка, то указанные транши учитываются на одном лицевом счете соответствующего счета второго порядка.

Методы оценки и принципы учета имущества

К *имуществу* Банка относятся:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- запасы;
- средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Оценка имущества, стоимость которого выражена в иностранной валюте, определяется по курсу Банка России на дату перечисления денежных средств, в случае предварительной оплаты, по курсу на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету в случае последующей оплаты.

Имущество принимается к учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату (в том числе бывшего в эксплуатации), признается сумма фактических затрат на его приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость. При

приобретении имущества на условиях отсрочки платежа свыше одного года его первоначальной стоимостью признается стоимость на условиях немедленной оплаты.

Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью основного средства на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договорам отступного, залога (иных договоров, предусматривающих исполнение обязательств (оплату) имуществом), признается справедливая стоимость получаемого имущества и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость;

Первоначальной стоимостью имущества полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения (в том числе выявленных в ходе проведения инвентаризации) признается его справедливая стоимость и фактические затраты на доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость;

Первоначальной стоимостью имущества в части основных средств, полученных в счет вклада в уставный капитал Банка, признается договорная стоимость по соглашению сторон, включая фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования за исключением налога на добавленную стоимость.

Основные средства. Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами, в течение более чем 12 месяцев, первоначальной стоимостью за инвентарный объект от 100 000 (Ста тысяч) рублей без учета НДС, перепродажа которых не планируется, при одновременном соблюдении следующих условий:

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

Объекты основных средств, относящихся к группам однородных объектов «Оборудование», «Вычислительная техника», «Мебель», «Автотранспорт», «Капитальные вложения» учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Объекты основных средств, относящихся к группе однородных объектов «Здания и сооружения» учитываются по переоцененной стоимости. Оценка зданий и сооружений производится по состоянию на конец отчетного года на основании приказа Председателя Правления Банка с привлечением специализированной оценочной организации. Переоценка по счетам бухгалтерского учета отражается путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта на сумму накопленной амортизации с последующим пересчетом ее до справедливой стоимости.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

Банк отражает увеличение стоимости числящихся на балансе объектов недвижимости до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки (дооценка) и сумму уценки (уменьшение стоимости) объектов недвижимости в результате их переоценки в добавочном капитале Банка.

Нематериальные активы. Нематериальные активы принимаются к учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учету.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования.

Стоимость нематериальных активов, срок полезного использования которых определен, погашается путем начисления амортизации. Амортизация начисляется линейным методом. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Нематериальные активы Банком не переоцениваются.

Для прав, которые передаются Банку на неограниченный (бессрочный) период в соответствии с условиями лицензионных договоров срок полезного использования составляет 5 лет.

В отношении нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования ежегодно проверяются на обесценение в соответствии с законодательством РФ и иными нормативными правовыми актами.

Для исключительных прав на товарные знаки, обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование устанавливается срок 10 лет.

Запасы. К запасам относятся активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности, либо при сооружении (строительстве), создании, восстановлении объектов основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании. Запасы списываются на расходы по стоимости каждой единицы.

Положением 448- П с 1 января 2016 года введены новые категории имущества:

- ☐ долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- ☐ средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- ☐ предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальных активов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, при одновременном выполнении следующих условий:

- руководителем (уполномоченным лицом) принято решение о его немедленной продаже (утвержден план продажи), ведется выбор покупателя (при наличии активного рынка), достигнуто предварительное соглашение с покупателем (при отсутствии активного рынка) исходя из цены, сопоставимой со справедливой стоимостью продаваемого актива;
- отмена решения о продаже (сделки) не планируется;
- объект готов к немедленной продаже.

Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания основных средств (за исключением недвижимости и земли), нематериальных активов признаются средствами труда.

Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания запасов, признаются предметами труда.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны долгосрочными активами, предназначенными для продажи, средствами или предметами труда, и по состоянию на конец отчетного года проводится оценка объектов. После проведенной оценки указанные объекты учитываются по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не амортизируются.

Учет арендованного имущества. Объекты, переданные в аренду, продолжают учитываться на балансе Банка. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется в установленном порядке.

Капитальные вложения в арендованные объекты, при соответствии критериям признания, установленным для основных средств, признаются отдельными объектами основных средств, с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока их полезного использования.

Возмещаемые арендодателем капитальные вложения до момента их возмещения признаются дебиторской задолженностью.

Капитальные вложения, которые не отвечают критериям для признания объектами основных средств, и стоимость которых не возмещается арендодателем, подлежат признанию в составе расходов по мере их осуществления.

Арендованные основные средства

Получение Банком имущества за плату во временное владение и пользование оформляется договором аренды. Полученное по договорам аренды имущество учитывается Банком на внебалансовых счетах по учёту основных средств, полученных в аренду либо по учёту другого имущества арендованного имущества, по стоимости, указанной арендодателем в справке о балансовой стоимости передаваемого в аренду имущества. При отсутствии такой справки, арендованное имущество учитывается на внебалансовых счетах по оценочной стоимости арендованного имущества, установленной сторонами договора аренды, в случае отсутствия оценочной стоимости - в сумме арендных платежей в год.

Сумма арендной платы относится Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее оплаты. По договору, арендная плата по которым уплачивается один раз в год в течение нескольких месяцев, расходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме пропорционально приходящейся на этот месяц.

Реализация имущества

Выбытие имущества происходит Банком в случаях непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях), а также при переходе права собственности (в том числе при реализации).

При выбытии основных средств, суммы их балансовой стоимости и накопленной амортизации подлежат списанию. Результат от реализации основных средств относится на доходы (расходы) Банка. Одновременно сумма накопленной переоценки, приходящейся по выбывающему объекту основных средств, относится на счёт по учёту нераспределённой прибыли.

Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся Банком в одну из следующих трех категорий:

- ☐ оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ☐ удерживаемые до погашения;
- ☐ имеющиеся в наличии для продажи.

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли, и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в какую-либо другую категорию.

Ценные бумаги классифицируются как «удерживаемые до погашения» если:

- ☐ имеют фиксированные или определяемые платежи;
- ☐ имеют фиксированный срок погашения;
- ☐ не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

□ в отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не включены ни в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «удерживаемые до погашения».

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать ценные бумаги «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

□ в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

□ в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;

□ в целях реализации в объеме, составляющем 25% или менее общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» переоцениваются ежедневно.

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

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе прибыли или убытка Банка за год. Доходы по долевым ценным бумагам (дивиденды) признаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности дохода.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом начисленных процентных доходов и премий уменьшающих, процентные доходы.

Учитенные Банком векселя (кроме просроченных векселей) – учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов (дисконтов).

Просроченные векселя учитываются в сумме, подлежащей к получению.

Векселя, номинированные в иностранной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в иностранной валюте, отражаются по счетам бухгалтерского учета в иностранной валюте. Векселя, номинированные в иностранной валюте, и не содержащие оговорку эффективного платежа в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

Методы оценки прочих финансовых вложений.

Приобретенные права требования по первичным кредитным и иным договорам на предоставление денежных средств учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение.

Расчеты с дебиторами и кредиторами.

Банк отражает на счетах расчетов с дебиторами и кредиторами операции, предусмотренные Положением ЦБ РФ № 579-П, внутренними документами Банка. По расчетам с дебиторами предусмотрено формирование резервов на возможные потери в порядке, предусмотренным Положением ЦБ РФ N 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери».

Собственные ценные бумаги (акции, выпущенные векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по фактическим затратам.

Собственные векселя Банка, номинированные в иностранной валюте и не содержащие оговорку эффективного платежа в иностранной валюте, учитываются на счетах бухгалтерского учета в рублях и признаются содержащими НВПИ.

Переоценка активов и обязательств, содержащих НВПИ производится ежедневно в начале операционного дня в корреспонденции с БС 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» и БС 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора».

Векселя, номинированные в иностранной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в иностранной валюте, учитываются на счетах бухгалтерского учета в иностранной валюте.

Векселя, номинированные в иностранной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в иностранной валюте, отличной от валюты номинала, учитываются на счетах бухгалтерского учета в валюте расчетов и признаются содержащими НВПИ.

Период для расчета наращенного дисконта по выпущенным векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее»/«по предъявлении, но не ранее и не позднее» определяется по дате «не ранее + 365 дней».

Проценты по векселям начисляются со дня, следующего за днем составления векселя, либо с даты, указанной в векселе, по дате предъявления векселя к платежу, либо по дате окончания срока обращения векселя (в зависимости от того, какая дата наступит раньше). Процентная ставка указывается в векселе, а при отсутствии такого указания условие считается ненаписанным. Дата составления векселя или иная дата начала начисления процентов в расчет периода начисления процентов не включается. По истечении срока предъявления к платежу проценты не начисляются.

Обязательства по купонам рассчитываются исходя из процентной ставки по купону и длительности купонного периода и учитываются ежемесячно в последний операционный день месяц и в дату выплаты купона. Выплата купона по окончании купонного периода осуществляется на дату, определенную в решении о выпуске ценной бумаги.

При досрочном погашении депозита, векселя разница между балансовой стоимостью погашаемого обязательства и суммой выплачиваемых денежных средств с учетом пересмотренных и ранее начисленных процентных платежей является операционным доходом Банка.

Кредиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности.

Операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ) в отчетном периоде Банком не осуществлялись

Определение доходов, расходов и прочего совокупного дохода

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

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

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте на ежемесячной основе (при автоматизированном учете операций – на ежедневной основе), при их выбытии (погашении) в день, предусмотренный условиями договора, а также при переклассификации в случае повышения (понижения) качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя). При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, учитываются на внебалансовых счетах и относятся на счета доходов по факту их получения.

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

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

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

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств за использование денежных средств на банковских счетах клиентов подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты. Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

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

Учет вознаграждений работникам.

При учете вознаграждений работникам Банк руководствуется Положением Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Виды вознаграждений, порядок расчетов, документооборота и ведения бухгалтерского учета вознаграждений работникам определен во внутренних нормативных документах Банка, в частности:

- вознаграждения работникам определяются, как краткосрочные, долгосрочные и выходные пособия;

- все виды обязательств перед работниками признаются в учете по мере их возникновения, в том числе подлежащие выплате в будущих периодах (долгосрочные – по дисконтированной стоимости);

Учет госпошлины и других платежей.

На момент уплаты госпошлины отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена, либо остается без возмещения. Исходя из этого Банк уплачивает и учитывает уплаченную госпошлину до решения суда в качестве дебиторской задолженности на БС 60323, создавая под нее соответственные резервы. При положительном решении суда и возмещении должником уплаченной госпошлины, дебиторская задолженность закрывается. В случае отрицательного решения суда сумма уплаченной госпошлины относится на расходы по судебным издержкам.

Налог на прибыль.

Банк исчисляет сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода, соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее исчисленных сумм авансовых платежей по налогу.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует

вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Налог на добавленную стоимость

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные Банком поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), в том числе по основным средствам и нематериальным активам, приобретаемым для основной производственной деятельности, Банк включает в затраты, принимаемые к вычету в соответствии с пунктом 5 статьи 170 главы 21 Налогового кодекса Российской Федерации. При этом, вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные Банком за приобретаемое имущество, товары (работы, услуги), относятся на расходы Банка в том отчетном периоде, в котором приобретенное имущество было принято к учету, затраты на полученные услуги (работы) были отнесены на расходы.

Принципы учета резервов

Резервы формируются и учитываются в валюте в валюте Российской Федерации независимо от валюты резервируемого актива (требования). Корректировка размера резерва в бухгалтерском учете в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирован резервируемый актив (требование) осуществляется не реже одного раза в месяц и обязательно по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным периодом.

Взаимозачеты.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

Внебалансовые обязательства.

Стоимость принятого обеспечения по выданным Банком кредитам отражается на внебалансовых соответствующих счетах с даты, вступления в силу договора обеспечения по кредитному договору (соглашению), но не ранее даты выдачи кредита. Стоимость, принятых в обеспечение объектов недвижимости отражаются в бухгалтерском учете со дня получения Банком соответствующего договора обеспечения с отметкой о прохождении государственной регистрации договора, но не ранее фактического предоставления денежных средств.

Аналитический учет обеспечения ведется на соответствующих счетах в зависимости от принятого обеспечения в разрезе договоров.

Обязательства по выданным гарантиям и поручительствам в рамках заключенных с клиентами соглашений о предоставлении гарантий и поручительств учитываются на балансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства».

Банк учитывает обязательства по открытым заемщикам кредитным линиям и операции по использованию этих линий на балансовых счетах 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

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

Банком в течение 2017 года не осуществлялись корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

При оценке Банком операций и событий по состоянию на 01 января 2018 года отсутствовали допущения и неопределенность.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство Банка делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и

обязательств, а также доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе.

Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критически мотивированных суждений при применении принципов учётной политики.

Оценка финансовых инструментов

Методы и периодичность проведения оценки справедливой стоимости финансовых инструментов определены Учетной политикой Банка.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом,

что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем "Reuters", дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на

фондовой бирже через информационно - аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью моделирования дисконтируемых денежных потоков.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П и Положением от 28.07.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П и Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П»).

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В бухгалтерском учете Банка в 2018 году отражены следующие основные события после отчетной даты, которые оказывают влияние на финансовый результат 2017 года, а также на величину активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД;
- проведены начисления по налогу на прибыль в соответствии с данными налоговой декларации за 2017 год;
- произведено отражение операций, выявленных в 2018 году и относящихся к 2017 году;

При отражении в бухгалтерском учёте вышеперечисленных корректирующих событий после отчётной даты принцип существенности Банком не применялся, то есть все события после отчётной даты отражены по счетам бухгалтерского учёта независимо от их суммы.

Все события после отчётной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчётной даты за 2017 год».

4.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

В период составления годовой отчетности и до даты её утверждения Общим собранием акционеров Банка событий, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, на состояние его активов или обязательств не происходило.

4.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год.

Применительно к отражению операций в 2018 году Банк разработал и утвердил Учётную политику на 2018 год.

Изменения в правовом регулировании бухгалтерского учёта, нашли своё отражение в Учётной политике Банка на 2018 год, а именно, учтено вступление в силу следующих нормативных документов Банка России:

- Положения от 28 июня 2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

- Указания Банка России от 31 октября 2017г. № 4594 – «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013г. № 3054 – У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация.

В 2017 году Банком не было выявлено существенных ошибок предыдущих отчетных периодов, которые бы повлияли на бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и на сопоставимость данных.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса. Структура активов и пассивов

5.1. Динамика изменения активных статей баланса, тыс. руб.

Статьи баланса	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Денежные средства и средства на счетах в ЦБ РФ	228296	15.68	356081	16.29
Средства в кредитных организациях	61046	4.19	29423	1.35
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88917	6.11	124387	5.69
Чистая ссудная задолженность	1062160	72.95	1633165	74.70
Чистые вложения в ценные бумаги другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0.00	39680	1.81
Требования по текущему налогу на прибыль	12966	0.89	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1097	0.08	1854	0.08
Прочие активы	1462	0.10	1736	0.08
Итого:	1455944	100	2186326	100

По состоянию на 1 января 2018 года активы Банка уменьшились на 730382 тыс.руб. по сравнению с 1 января 2017 года. Уменьшение произошло за счет снижения объемов денежных средств на счетах в ЦБ РФ и объемов чистой ссудной задолженности. В анализируемом периоде доля чистой ссудной задолженности по-прежнему занимает основное место (72.95 %) в структуре активов.

5.2. Денежные средства

Статьи «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ», «Средства в кредитных организациях» не являются существенными (составляют менее 20% от суммы активов по ф.0409806 на 01.01.2018).

(тыс. руб.)

№ статьи	Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1.	Наличные денежные средства, в т.ч.:	81890	75456
1.1.	– валюта Российской Федерации	78382	48267
1.2.	– иностранная валюта	3508	27189

2.	Средства в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	146406	280625
2.1.	– корреспондентские счета	140733	269787
2.2.	– обязательные резервы	5673	10838
3.	Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	61046	29423
3.1.	– зарубежные кредитные организации	0	0
3.2.	– российские кредитные организации	61048	29425
3.3.	– резервы под прочие потери	(2)	(2)
	Итого денежные средства и их эквиваленты с учетом резервов	289342	385504

Средства в кредитных организациях представляют собой, в основном, ликвидные денежные активы, не имеющие ограничения на их использование. В составе данной статьи также учитываются средства на корреспондентских счетах в РСБ 24 (АО), под которые в связи с отзывом лицензии созданы резервы на возможные потери в размере 100 %.

5.2.1. Информация, о балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов по видам валют, представлена в следующей таблице:

	(тыс. руб.)					
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Резерв	Итого
<i>По состоянию на 01 января 2018 г.</i>	225908	40084	18473	4879	(2)	289342
<i>По состоянию на 01 января 2017 г.</i>	329422	52295	3664	125	(2)	385504

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 01 января 2018 г. сложились в сумме 289342 тыс. руб. что на 24,94 % ниже денежных средств и их эквивалентов аналогичного показателя по состоянию на 1 января 2016 г. (385504 тыс. руб.).

Наличные денежные средства на отчетную дату составили 81890 тыс. руб., что на 7,86 % больше, чем на предыдущую отчетную дату (75456 тыс. руб.).

Средства на корреспондентском счете в Банке России на отчетную дату сложились в сумме 140733 тыс. руб., это на 47,84 % ниже аналогичного показателя на 01 января 2017г. (269787 тыс. руб.).

На 01.01.2018 года обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 5673 тыс. руб., что на 47,66 % ниже аналогичного показателя на 1 января 2017 г. (10838 тыс. руб.).

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением в их использовании.

Средства на корреспондентских счетах в банках - резидентах с учетом созданных резервов по состоянию на отчетную дату зафиксированы в размере 61046 тыс. руб., на 01 января 2017г. (29423 тыс. руб.). Это меньше на 55,62 % аналогичного показателя на начало года.

Основными контрагентами, в которых открыты корреспондентские счета Банка являются: ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ", ПАО АКБ "Металлинвестбанк", РНКО "Платежный Центр" (ООО), ООО КИВИ Банк.

5.3. К ст. 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» не является существенной (составляет 6.11 % (менее 20%) от суммы активов по ф. 0409806) на 01.01.2018.

Все вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, размещены в рублевые долговые обязательства банков-резидентов на сумму 47886 тыс. руб., и в рублевые долговые обязательства юридических лиц –резидентов на сумму 41031 тыс. руб.

На отчетную дату общий объем вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил 88917 тыс. руб.

На 01 января 2018 года ставки доходности к погашению долговых ценных бумаг, выпущенных российскими эмитентами, составляют от 6.207 % до 14.337 % годовых.

Сумма статьи «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» приходится на следующие вложения в облигации Российских банков и корпоративные облигации, эмитированные в рублях, входящие в Ломбардный список Банка России.

(тыс. руб.)				
Вид ценных бумаг	1 января 2018		1 января 2017	
Облигация, оцениваемая через ТСС	88917	100%	124387	100%
Банк Зенит (ПАО), 08, 4B0903255B	0	0.00%	17768	14.28%
Банк Зенит (ПАО), 11, 41103255B	0	0.00%	20374	16.38%
Банк Зенит (ПАО), БО-09, 4B020903255B	0	0.00%	5655	4.55%
Банк Зенит (ПАО) (суммарно)	0	0.00%	43798	35.21%
Газпромбанк, выпуск БО-21, 4B022100354B	5229	5.88%	5195	4.18%
Газпромбанк (суммарно)	5229	5.88%	5195	4.18%
АО "АЛЬФА-БАНК", БО-11, 4B021101326B	0	0.00%	4017	3.23%
АЛЬФА Банк (суммарно)	0	0.00%	4017	3.23%
ПАО Банк ВТБ БО-43, 4B02431000B	0	0.00%	11282	9.07%
ПАО Банк ВТБ, БО-26, 4B022601000B	0	0.00%	10008	8.05%
ПАО Банк ВТБ (суммарно)	0	0.00%	21290	17.12%
АО РСХБ, 40903349B	21935	24.67%	22016	17.70%
АО РСХБ, 41503349B	0	0.00%	7196	5.79%
АО РСХБ, 41603349B	20722	23.30%	20875	16.78%
АО РСХБ (суммарно)	42657	47.97%	50087	40.27%
АО "Роснефть", 001P-02, 4B02-02-00122-A-001P	10543	11.86%	0	0.00%
АО "Роснефть" (суммарно)	10543	11.86%	0	0.00%
ЗАО Трансмашхолдинг", ПБО-01, 4B02-01-35992-H-001P	5407	6.08%	0	0.00%
ЗАО "Трансмашхолдинг"	5407	6.08%	0	0.00%
РУСАЛ Братск, БО-01, 4B02-01-20075-F	5431	6.11%	0	0.00%
РУСАЛ Братск, (суммарно)	5431	6.11%	0	0.00%
ПАО ГТЛК, БО-01, 4B02-01-32432-H	7969	8.96%	0	0.00%
ПАО ГТЛК, БО-04, 4B02-04-32432-H	3053	3.43%	0	0.00%
ПАО ГТЛК, БО-06, 4B02-06-32432-H	8628	9.70%	0	0.00%
ПАО ГТЛК (суммарно)	19650	22.10%	0	0.00%

В таблице ниже представлена информация о вложениях в облигации российских банков в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 1 января 2018 года:

Вид ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона, %	
	Дата оферты	Дата погашения	min	max
Облигация купонная, эмитент				
Газпромбанк, выпуск БО-21, 4B022100354B	нет	18.03.2019	9.50	9.50
АО РСХБ, 09, 40903349B	21.05.2018	14.11.2019	10.90	10.90
АО РСХБ, 16, 41603349B	11.04.2018	04.04.2022	11.25	11.25
ПАО "НК "Роснефть", 001P-02, 4B02-02-00122-A-001P	17.12.2021	11.12.2026	9.39	9.39
ЗАО Трансмапхолдинг", ПБО-01, 4B02-01-35992-H-001P	нет	04.02.2020	9.95	9.95
ПАО "ТТЛК", БО-01, 4B02-01-32432-H	нет	18.09.2018	9.50	9.50
ПАО "ТТЛК", БО-04, 4B02-04-32432-H	12.09.2019	06.03.2025	8.90	8.90
ПАО "ТТЛК", БО-06, 4B02-06-32432-H	01.11.2018	20.10.2025	14.75	14.75
РУСАЛ Братек, БО-01, 4B02-01-20075-F	16.04.2019	07.04.2026	12.85	12.85

В таблице ниже представлена информация о вложениях в облигации российских банков и прочих нерезидентов в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 1 января 2017 года:

Вид ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона, %	
	Дата оферты	Дата погашения	min	Max
Облигация купонная, эмитент:				
Банк Зенит (ПАО), 11, 401103255B	19.10.2017	16.10.2018	11.00	11.00
Банк Зенит (ПАО), 08, 4B0903255B	нет	23.08.2017	11.75	12.50
Банк Зенит (ПАО), БО-09, 4B020903255B	10.04.2017	27.03.2025	10.75	12.00
АО Газпромбанк, выпуск БО-21, 4B020800354B	нет	30.06.2017	9.50	10.90
АО АЛЬФА Банк, БО-3, 4B020301326B	нет	30.06.2017	10.25	10.25
ПАО Банк ВТБ ОАО, БО-26, 4B020301000B	28.12.2017	23.06.2020	7.90	7.90
ПАО Банк ВТБ ОАО, БО-43, 4B020301000B	11.07.2017	29.09.2023	9.85	9.85
АО РСХБ, 40903349B	21.05.2018	14.11.2019	10.90	10.90
АО РСХБ, 41503349B	02.11.2017	26.10.2021	11.00	11.00
АО РСХБ, 41603349B	11.04.2018	04.04.2022	11.25	11.25
GPB Eurobond Finance LTB, 2018	нет	30.10.2018	3.984	3.984

Финансовые инструменты, отнесенные к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в течение отчетного периода не переклассифицировались в другие категории.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости, используемой при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, не производились.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленных в качестве обеспечения третьими сторонами по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года у Банка отсутствовали.

Операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ) на балансе Банка в отчетном периоде отсутствовали.

Операции, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению) также не проводились

5.4. К ст. 5 ф. 0409806 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, юридическим лицам, физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной задолженности. Банк в отчетном периоде предоставлял кредиты резидентам Российской Федерации.

Банк предоставляет кредиты юридическим лицам различных сфер бизнеса – торговли, промышленного производства, сферы услуг, транспорта, связи и прочих сфер деятельности. Кредитные средства предоставляются как в рублях, так и в иностранной валюте (доллары США). В зависимости от планов и задач, которые стоят перед предприятиями, Банк предлагает своим клиентам *краткосрочные* кредиты - сроком до 1 года (кредитование оборотных средств) и *долгосрочные* кредиты - сроком до 5 лет (инвестиционное кредитование).

№ п/п	Наименование показателя	Сумма (тыс. руб.)		Доля (%)		Изменение за период	
		01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	Сумма (тыс. руб.)	в (%)
1.	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	1434548	1883189	98.05	92.4	(448641)	(23.8)
2.	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	28528	55512	1.95	2.7	(26984)	(48.6)
2.1.	Ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0
2.2.	Потребительские ссуды	28528	55512	1.95	2.7	(26984)	(48.6)
3.	Ссуды индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
4.	Ссуды кредитным организациям, всего, в том числе	0	100000	0	4.9	(100000)	(100)
4.1.	Межбанковские кредиты	0	100000	0	4.9	(100000)	(100)
4.2.	Векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
5.	Итого ссудная задолженность	1463076	2038701	100	100	(575625)	X
6.	Резервы	(400916)	(405536)	X	X	X	X
7.	Итого чистая ссудная задолженность	1062160	1633165	X	X	X	X

В 2017 году Банк произвёл списание кредитов, как безнадежных для взыскания за счет резерва на возможные потери по ссудной задолженности в сумме 18940 тыс. руб.

В 2016 году Банк произвёл списание кредитов, как безнадежных для взыскания за счет резерва на возможные потери по ссудной задолженности в сумме 3028 тыс. руб.

Банк не выдавал физическим лицам ипотечные кредиты и кредиты на покупку движимого имущества (автокредиты). Все выданные кредиты физическим лицам выданы на потребительские нужды.

Банк не формирует резервы по портфелям однородных ссуд физических лиц.

Банк размещал временно свободные денежные средства в виде краткосрочных межбанковских кредитов российским банкам. Основными контрагентами в 2017, как и в прошедшем периоде являлись: ОАО "Россельхозбанк", ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК", ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК", ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ", ПАО Банк "ФК Открытие", ОАО "АЛЬФА-БАНК".

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам – резидентам, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

(тыс. руб.)		
	01 января 2018	01 января 2017
Обрабатывающие производства	1996	42028
Прочие виды деятельности	23427	57313
Завершение расчетов	0	3820
Строительство	117017	220750
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	129793	0
Транспорт и связь	307163	578621
Оптовая и розничная торговля	855152	980657
Итого ссудная задолженность	1434548	1883189

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: оптовая и розничная торговля, транспорт и связь, строительство, предоставление услуг. Следует отметить, что большая концентрация отраслевого риска в сфере торговли является довольно типичной. Практически все заемщики являются субъектами малого и среднего бизнеса. Банк не кредитует индивидуальных предпринимателей.

Информация о балансовой стоимости ссудной задолженности по видам валют, представлена в следующей таблице:

(тыс. руб.)				
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию на 01.01.2018г.	1370692	59328	33056	1463076
По состоянию на 01.01.2017г.	1979864	58837	0	2038701

Ниже представлена информация по кредитному портфелю по срокам, оставшимся до полного погашения:

По состоянию на 01.01.2018 г.:

(тыс. руб.)							
Вид задолженности с учетом созданного резерва	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0

Ссудная задолженность клиентов	50806	524216	231371	104970	150280	517	1062160
Итого чистая ссудная задолженность	50806	524216	231371	104970	150280	517	1062160

По состоянию на 01.01.2017 г.:

(тыс. руб.)

Вид задолженности с учетом созданного резерва	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	100000	0	0	0	0	0	100000
Ссудная задолженность клиентов	42813	400264	622808	123152	313842	30286	1533165
Итого чистая ссудная задолженность	142813	400264	622808	123152	313842	30286	1633165

Из таблиц видно, что в структуре ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, произошли изменения, связанные:

- с уменьшением объемов краткосрочных межбанковских кредитов;
- с увеличением объемов кредитов, предоставленных Клиентам - юридическим и физическим лицам на срок до востребования и 30 дней, а также до 90 дней.
- с уменьшением объема кредитов, предоставленных Клиентам - юридическим и физическим лицам на сроки до 180 дней, до 270 дней, до года и свыше года.

Реализация программы кредитования региональных Клиентов способствует диверсификации кредитного портфеля по географическому признаку и соответствует принятой стратегии Банка. Банк осуществляет кредитование предприятий различных отраслей экономики и различных географических регионов России. Наиболее значительный объем кредитных ресурсов предоставлен предприятиям и физическим лицам г. Москвы.

По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру:

(тыс. руб.)

Географические регионы	01 января 2018		01 января 2017		Изменения	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
Краснодарский край	0	82	0	342	0	(260)
Брянская обл.	0	0	0	399	0	(399)
г. Санкт-Петербург	6043	135	6043	135	0	0
г. Москва	698322	21700	1188586	33391	(490264)	(11691)
Московская обл.	730183	4522	688560	15285	41623	(10763)
Омская обл.	0	53	0	338	0	(285)
Рязанская обл.	0	693	0	1740	0	(1047)
Саратовская обл.	0	0	0	22	0	(22)
Ульяновская обл.	0	668	0	1552	0	(884)
Республика Северная Осетия-Алания	0	675	0	1338	0	(663)

Чувашская Республика	0	0	0	970	0	(970)
Итого ссудная задолженность	1434548	28528	1883189	55512	(448641)	(26984)

5.5. К ст. 6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк в течение 2017 года проводил операции по ценным бумагам прочих нерезидентов, как имеющимися для продажи.

Все ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи» на 01.01.2018 погашены.

5.6. К ст. 7 ф. 0409806. Операции с чистыми вложениями в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, как в отчетном году, так и в предыдущие периоды, Банком не осуществлялись.

5.7. К ст. 8 ф. 0409806. Требования по текущему налогу на прибыль

На 01.01.2018 года требование в сумме 12966 тыс. руб. возникло от переплаты авансовых платежей за 2017 год.

Объектом налогообложения признается прибыль, которая рассчитывается как доход Банка, уменьшенный на величину расходов, признаваемых для целей налогообложения. В соответствии с п.1 ст.252 НК РФ расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты. Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством (п.9 Федерального закона РФ от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете») и произведенные для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Налог на прибыль рассчитывается Банком ежеквартально. Расчет налога на прибыль в форме налоговой декларации представляется в инспекцию ФНС РФ в установленные сроки.

Ставка налога на прибыль – 20%.

5.8. К ст. 9 ф. 0409806. Отложенный налоговый актив.

На 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года отложенный налоговый актив отсутствует.

5.9. К ст. 10 ф. 0409806 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

(тыс. руб.)

	На 01.01.2018г.			На 01.01.2017г.		
	Стоимость приобретения	Амортизация и резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость	Стоимость приобретения	Амортизация и резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость
Основные средства, кроме земли	3813	(3538)	275	3813	(3070)	743
Земля	0	0	0	0	0	0
Нематериальные активы	1317	(501)	816	1317	(232)	1085
Материальные запасы и прочие внеоборотные активы	6	0	6	26	0	26
Основные средства и земля, временно не используемые в основной деятельности	0	0	0	0	0	0
Капитальные вложения	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость	5136	(4039)	1097	5156	(3302)	1854

Банк осуществлял свою деятельность в отчетном периоде на базе активов, принадлежащих ему как на праве собственности, так и на правах аренды. Арендованные Банком помещения специально оборудованы для осуществления банковской деятельности.

В состав основных средств, принадлежащих Банку на праве собственности, входят следующие виды имущества: компьютерное и телекоммуникационное оборудование, системы охранно-пожарной и тревожной сигнализации, сейфы, мебель и т.д. Основные средства по состоянию на 01.01.2018г. учитываются по амортизированной стоимости. Амортизация производится линейным способом. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, в виду отсутствия на балансе Банка зданий и участков земель, Банк в соответствии с принятой Учетной политикой не проводил переоценку основных средств.

В Банке отсутствуют основные средства, нематериальные активы, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов, а также переданные в залог в качестве обеспечения обязательств. Материальные запасы, учитываемые на счетах второго порядка №№ 61002, 61008, 61009 представляют собой материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Банк не осуществлял затрат на сооружение объектов основных средств, в 2017 и 2016 годах.

По состоянию как на 1 января 2018 года, так и на 01 января 2017 Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов.

5.10. К ст. 12 ф. 0409806 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, представлены в следующей таблице:

(тыс. руб.)

	На 01.01.2018г.			На 01.01.2017г.		
	в тыс. вал.	в рублях	итого	в тыс. вал.	в рублях	итого
Активы финансового характера, всего	1	52412	52513	-	60504	60504
<i>в том числе:</i>				-		
Требования по процентам, дисконт	1	10696	10697	-	15397	15397
Пени, штрафы по кредитным договорам	-	15127	15127	-	25517	25517
Требования по комиссиям РКО	-	191	191	-	192	192
Расчеты по брокерским и прочим операциям	-	632	632	-	638	638
Требования к сотрудникам по неотработанным отпускам	-	10	10	-	10	10
Прочая дебиторская задолженность финансового характера	-	25856	25856	-	18750	18750
Активы нефинансового характера, всего	-	1948	1948	-	2036	2036
<i>в том числе:</i>						
Дебиторская задолженность	-	673	673	-	665	665
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	155	155	-	452	452
Расчеты по судебным издержкам	-	794	794	-	685	685

Расходы будущих периодов	-	326	326	-	234	234
Итого до вычета резерва на возможные потери	1	54460	54461	-	62540	62540
Резерв на возможные потери	X	(52999)	(52999)	X	(60804)	(60804)
Итого после вычета резерва на возможные потери	-	1461	1462	-	1736	1736

Под обесценение прочих активов в соответствии с Положением Банка России № 283-П созданы адекватные резервы.

5.11. Динамика изменения пассивных статей баланса.

тыс. руб.

Статьи баланса	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты, депозиты ЦБ РФ	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	550103	59.77	1215512	74.7
Выпущенные долговые обязательства	286793	31.16	326297	20.1
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6551	0.71	9650	0.6
Отложенное налоговое обязательство	0	0	1115	0.1
Прочие обязательства	75550	8.21	67877	4.2
Резервы на условные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами	1426	0.15	5938	0.3
Итого:	920423	100	1626389	100

Всего источников собственных средств на 01.01.2018 г. 535521 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 559937 тыс. руб.

Средства, полученные от Банка России, в текущем и предыдущем отчетном периоде отсутствовали.

Остатки на счетах кредитных организаций в текущем и предыдущем отчетных периодах в Банке также отсутствовали.

5.12. К ст. 16 ф. 0409806 Информация об остатках средств на счетах Клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения.

Средства Клиентов включают следующие позиции:

(тыс.руб.)

№ п/п		на 01.01.2018	на 01.01.2017
1.	Средства юридических лиц всего в т.ч.	544428	1204460
1.1.	<i>Средства на текущих и расчетных счетах</i>	<i>398784</i>	<i>1074819</i>
1.2.	<i>Срочные депозиты</i>	<i>30000</i>	<i>14000</i>

1.3.	Субординированные займы, полученные	115000	115000
1.4.	Средства клиентов по брокерским операциям	644	641
2	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего в т.ч.	5675	11052
2.1.	Средства индивидуальных предпринимателей	2712	8018
2.2.	Депозитный счет нотариуса	2366	2273
2.3.	Прочие привлеченные средства в виде залога за ключи от индивидуальных банковских сейфов	0	164
2.4.	Средства клиентов – физических лиц по брокерским операциям	597	597
	Итого:	550103	1215512

Анализ структуры источников привлечённых средств показывает, что наиболее значимым элементом являются привлечённые средства юридических лиц. При этом, в ресурсах Банка преобладают денежные средства, привлечённые на срок «до востребования», которые по состоянию на 01.01.2018 года составляют 72,49 %. У Банка отсутствует лицензия на привлечение денежных средств от физических лиц. Обороты по счетам физических лиц исключительно связаны с проведением операций без открытия банковского счета и по брокерским операциям.

Договоров по привлечению денежных средств в межбанковские кредиты, а также условий по досрочному выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, у Банка не было.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств, клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

5.12.1 В таблице ниже представлено распределение средств, клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

(тыс. руб.)			
№ п/п	Отрасль экономики	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
1.	Услуги, операции с недвижимым имуществом	11118	40208
2.	Оптовая и розничная торговля	212195	114510
3.	Транспорт и связь	26766	26524
4.	Финансовая деятельность	187	2407
5.	Строительство	19668	24534
6.	Сельское хозяйство и предоставление услуг в этих областях	562	552
7.	Обрабатывающие производства	99624	40450
8.	Деятельность в области исследований и анализа	15715	799054
9.	Прочие виды деятельности	158593	156221
	Всего средства клиентов – юридических лиц	544428	1204460

5.13. К ст. 18 ф. 0409806 Информация о выпущенных долговых обязательствах.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

(тыс. руб.)					
	% ставка	на 01.01.2018	% ставка	на 01.01.2017	изменение
Собственные векселя		286793		326297	(95901)
<i>Дисконтные векселя</i>	-	-	-	-	0
<i>Процентные векселя, в т.ч.</i>		286793		326297	(95901)
<i>Номинированные в рублях</i>	от 7.00% до 15.00%	187894	от 7.00% до 15.00%	209500	(37945)
<i>Номинированные в долларах США</i>	от 5.00% до 8.10%	63285	от 6.90% до 8.10%	83148	(46454)
<i>Номинированные в евро</i>	от 4.00% до 6.90%	35614	от 5.80% до 7.50%	33649	(11502)
Беспроцентные векселя	-	0	-	-	0
Итого выпущенные долговые обязательства		286793		326297	(95901)

Векселя, выпущенные Банком, являются инструментом привлечения ресурсов и еще одним источником фондирования.

За отчетный период Банк выпускал собственные процентные векселя номиналом не только в валюте Российской Федерации, но и в иностранной валюте (в долларах США, ЕВРО). Срок погашения данных векселей наступает с января 2018г. по август 2021 года. Процентная ставка по векселям, выпущенным в иностранной валюте, составляет от 4,00 % до 8,10%, по векселям, выпущенным в национальной валюте от 7,00% до 15,00% соответственно.

По состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. у Банка отсутствует просроченная или реструктурированная задолженность, как по основной сумме обязательств, так и по начисленным процентам.

Банк привлекает средства по выпущенным ценным бумагам в рамках договоров, соответствующих общей практике делового оборота. Как правило, в них отсутствуют условия о безусловном досрочном исполнении Банком обязательств по возврату денежных средств, при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

5.14. К ст. 21 ф. 0409806 Информация о прочих обязательствах.

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств, представлены в таблице ниже:

(тыс.руб.)						
	На 01.01.18г.			На 01.01.17г.		
	в им. вал.	в рублях	итого	в им. вал.	в рублях	итого
Обязательства финансового характера, всего в том числе:	0	72895	72895	0	65976	65976
Обязательства по процентам	0	62509	62509	0	58482	58482
Излишки, выявленные при инкассации терминалов	0	0	0	0	6	6
Обязательства перед сотрудниками по отпускам (резерв)	0	10386	10386	0	7488	7488

Обязательства нефинансового характера всего, в том числе:	53	2602	2655	50	1851	1901
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	1770	1770	0	1321	1321
Кредиторская задолженность	53	280	333	50	293	343
Доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0
Дивиденды начисленные, но не востребованные	0	116	116	0	90	90
Прочие обязательства	0	436	436	0	147	147
Итого	53	75497	75550	50	67827	67877

По состоянию на 01.01.2018г. объём прочих обязательств не превысил 5 % в структуре обязательств Банка.

Кредиторская задолженность, отражённая по счетам бухгалтерского учёта по состоянию на 01.01.2017 года носит текущий характер.

Неисполненных обязательств у Банка по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года не было.

5.15. Внебалансовые обязательства.

(тыс.руб.)

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Измене- ние
Безотзывные обязательства	4000	131739	(127739)
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	2000	12680	(10680)
<i>юридические лица</i>	2000	12680	(10680)
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	2000	119059	(117059)
<i>юридические лица</i>	2000	117466	(115466)
<i>физические лица</i>	0	1593	(1593)
Выданные гарантии и поручительства	58380	44401	13979
<i>юридические лица</i>	58380	44401	13979
Итого внебалансовых обязательств	62380	176140	(113760)
Резервы на возможные потери			
по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	420	191	229
<i>юридические лица</i>	420	191	229
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	1863	(1863)
<i>юридические лица</i>	0	1863	(1863)
<i>физические лица</i>	0	0	0

по выданным гарантиям	1006	3884	(2878)
юридические лица	1006	3884	(2878)
Итого резервов на возможные потери по внебалансовым обязательствам	1426	5938	(4512)

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах - форма 0409807.

По результатам деятельности за 2017 года Банк зафиксировал прибыль в размере 3122 тыс. руб.

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний завершённый финансовый год и за отчетный квартал предыдущего периода:

(тыс. руб.)				
Номер строк и	Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение тыс.руб.
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	253622	363602	(109980)
1.1.	от размещения средств в кредитных организациях	12280	16339	(4059)
1.2.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	227825	327785	(99960)
1.3.	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4.	от вложений в ценные бумаги	13517	19478	(5961)
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	48057	66033	(17976)
2.1.	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
2.2.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	22309	33179	(10870)
2.3.	по выпущенным долговым обязательствам	25748	32854	(7106)
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	205565	297569	(92004)
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности, средствам, размещенным на к/с, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	(14163)	(39209)	25046
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	157	(8027)	8184
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	191402	258360	(66958)
6.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82	225	(143)

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4831	1865	2966
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9343	38523	(29180)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1407)	(31576)	30169
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
14	Комиссионные доходы	23741	30228	(6487)
15	Комиссионные расходы	10471	9192	1279
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	365	(365)
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	(2813)	(26131)	23318
19	Прочие операционные доходы	1567	1314	253
20	Чистые доходы (расходы)	216275	263981	(47706)
21	Операционные расходы	193460	195984	(2524)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	22815	67997	(45182)
23	Возмещение (расход) по налогам	19693	24497	(4804)
24	Прибыль (убыток) после налогообложения	3122	43500	(40378)
25	Прибыль (убыток) от прекращённой деятельности	0	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3122	43500	(40378)

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

(тыс. руб.)

	По ссудной и приравненной к ней задолженности	По начисленным процентным доходам и пеням по с/з	По прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	Итого
на 01.01.2018г.	400916	25822	28605	455343
Создание	715801	89	133419	849309
Восстановление	701481	246	130606	832333
Изменение резерва в 2017 г.	14320	(157)	2813	16976

<i>Списание за счёт резерва</i>	<i>(18940)</i>	<i>(14866)</i>	<i>(107)</i>	<i>(33913)</i>
<i>на 01.01.2017 г.</i>	405536	40845	25899	472280
Создание	1020368	12184	283407	1315959
Восстановление	981540	4157	265287	1250984
<i>Изменение резерва в 2016г</i>	<i>38828</i>	<i>8027</i>	<i>18120</i>	<i>64975</i>
<i>Списание за счёт резерва</i>	<i>(3028)</i>	<i>0</i>	<i>(1328)</i>	<i>(4356)</i>

6.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

тыс. руб.

	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.
Сумма курсовых разниц	<i>(1407)</i>	<i>(31576)</i>

В составе прибыли в 2017 году была признана сумма курсовых разниц по операциям с иностранной валютой, которые не связаны с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток.

6.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

	<u>За 2017 год</u>	<u>За 2016 год</u>
Налог на имущество	5	10
НДС, уплаченный	2069	2176
Налог на прибыль	17583	22306
Отложенный налог	0	0
Уплаченная госпошлина	36	5
Начисленные (уплаченные) налоги	19693	24497

В 2017 году ставка налога на прибыль не изменялась, новых налогов не вводилось

6.4. Информация о вознагражденных работникам

В Банке применяется окладно-премиальная система оплаты труда, предполагающая начисление и выплату премий работникам Банка к установленным должностным окладам при выполнении ими соответствующих показателей работы, соблюдении банковских технологий и процедур, отсутствии нарушений дисциплины труда и иных условий.

Для стимулирования работников Банка к достижению ими повышенных показателей трудовой активности в Банке утверждены внутренние положения о премировании работников АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) и положение о премировании Правления Банка и иных работников, принимающих риски в АКБ «АПАБАНК» (ЗАО), предусматривающее выплату различных видов премий, а также материальной помощи сотрудникам.

Расходы на оплату труда, включая премии, компенсаций, ежегодный оплачиваемый отпуск, социальные взносы и прочие выплаты включают в себя следующие суммы:

	На 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсационные и стимулирующие выплаты	129128	135572
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	27524	27696
Подготовка и переподготовка кадров	33	99
Прочие расходы на содержание персонала	287	273
Итого расходы на персонал	156972	163640

По состоянию на отчетные даты 01.01.2018г. и 01.01.2017г. Банка не имел затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов отчетных периодов.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

7.1. Управление капиталом.

Требования к уровню достаточности собственных средств (капитала) устанавливаются и контролируются ЦБ РФ. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации, в качестве составляющих собственных средств, кредитных организаций и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 г. N 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим участникам;
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Поддержание уровня капитала Банка является одной из основных задач в рамках системы управления рисками и связано с характером и объемом проводимых Банком операций.

Требования к капиталу, установленные Банком России, в отчетном периоде Банком выполнены.

В 2017 году расчет показателей величины и оценки регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"), Инструкцией банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкцией Банка России № 180-И) на ежедневной основе.

Размер собственных средств (капитала) Банка соответствует законодательно установленному уровню.

Управление капиталом в Банке происходит на постоянной основе, в том числе путем постоянного ежедневного мониторинга и прогнозирования предстоящих операций/сделок Банка и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала

Анализ возможного изменения финансового положения Банка в результате изменения капитала производится посредством проведения стресс - тестирования на основании «Методики проведения стресс

- тестирования в АКБ «АПАБАНК» (ЗАО), а именно оценки группы показателей собственных средств (капитала);
- Показатель достаточности собственных средств (капитала).

- Показатель оценки качества капитала.
- Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала.

Оценку группы показателей собственных средств (капитала) Банк осуществляет ежеквартально в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У.

Совет Банка и Правление Банка уделяют постоянное внимание актуальности стресс - тестов и контролируют процесс их уточнения и модификации для более полного учета текущего состояния и перспектив развития Банка.

В таблице представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7.2. Информация о структуре капитала Банка и его изменениях.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	Прирост(+) снижение (-)
Источники базового капитала	532399	511979	20420
Уставный капитал	404900	404900	0
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	57499	47079	10420
Резервный фонд	70000	60000	10000
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(816)	(1085)	269
в.ч. нематериальные активы	(653)	(651)	(2)
Убыток текущего года	0	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	(163)	(434)	271
Базовый капитал, итого	531583	510894	20689
Источники добавочного капитала	0	0	0
Добавочный капитал, итого	0	0	0
Основной капитал, итого	531583	510894	20689
Источники дополнительного капитала	80796	146495	(65699)
Прибыль текущего года, в т.ч.	2796	45495	(42699)
Переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость, которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	3344	0
Прибыль прошлых лет, до подтверждения аудиторами	0	0	0
Субординированный кредит по остаточной стоимости	78000	101000	(23000)
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счёт переоценки	0	0	0
Дополнительный капитал, итого	80796	146495	(65699)
Собственные средства (капитал), итого	612379	657389	(45010)

Базовый и основной капитал сформирован за счет уставного капитала, резервного фонда, прибыли прошлых лет. Величины базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала.

Дополнительный капитал сформирован за счет прибыли 2017 года и остаточной стоимости субординированного займа.

Субординированные займы привлечены в 2016г. в сумме 55000 тыс. руб. по договору от 10.02.2015 г. № 2 и в сумме 60000 тыс. руб. по договору от 19.07.2016 г. № 3 от ООО «Вектор» под 12% сроком на 5 лет. Условия договора полностью соответствуют требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В соответствии с установленными требованиями Базеля III, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматива достаточности собственных средств (капитала)», на уровне 8%. Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала кредитных организаций определены в размере 4,5, и 6%.

В рамках внедрения подходов, соответствующих международным стандартам регулирования деятельности кредитных организаций согласно Базелю III в части дополнительных требований (надбавок) к достаточности капитала Банк России обязал кредитные организации рассчитывать и соблюдать надбавки к достаточности капитала (надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка, за системную значимость). Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала установлено в размере 1,25 (в процентах от взвешенных по риску активов). Антициклическая надбавка определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных во всех государствах, с резидентами которых Банк заключил сделки, несущие кредитный или рыночный риск. По состоянию на 1 января 2018 года антициклическая надбавка составила 0%.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановления доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала Банка для каждого вида активов, приведена в разделе 6.1 настоящей пояснительной информации.

Ниже представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, с использованием следующей таблицы, в целях отдельного раскрытия составляющих расчета размера собственных средств (капитала) Банка, приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала:

Номер ц/л	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	404900	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	404900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	404900
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	80796
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	550103	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	80796
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	78000	из них: субординированные кредиты	X	78000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1097	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	653	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 активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	653
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	163	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	163
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	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	0	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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
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	1123206	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

7.3. Информация о выполнении Банком требований к достаточности собственных средств (капитала).

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Наименование показателя	01.01.2018		01.01.2017	
	Минимально допустимое значение	Значение показателя	Минимально допустимое значение	Значение показателя
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5%	25.5249%	4.5%	18.9396%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6%	25.5249%	6%	18.9396%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	8%	29.4044%	8%	24.3704%

Значение норматива базового, основного и собственных средств по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года соответствует требованиям ЦБ РФ.

Контроль выполнения норматива достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значение норматива доводится до сведения членов Правления. Банк на ежедневной основе предоставляет в территориальное учреждение Банк России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчёте норматива достаточности собственных средств (капитала) и обязательных нормативов по установленной форме. В течение отчётного и прошлого периодов Банк соблюдал обязательный норматив достаточности собственных средств.

Ниже представлена информация о требованиях к капиталу по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017г. и сведения о максимальных, минимальных и средних значениях нормативов достаточности за 2017 год:

	На 01.01.2018	За 2017 год	На 01.01.2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	29.4 %		24.4 %
Максимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		30.2	
Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		24.5	
Среднее значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		28.2	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.1	25.5 %		18.9 %
Максимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		25.6	
Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		18.9	
Среднее значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		23.1	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.2	25.5 %		18.9 %

Максимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		25.6	
Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		18.9	
Среднее значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		23.1	

По состоянию на 01.01.2018 г., а также в течении 2017 года нормативы достаточности находились в пределах значений, установленных Банком России (Н1.0 – 8%, Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6%).

Информация о классификации активов по группам риска для расчета Норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»: указана в *разделе 10.3.1.*

7.4. Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом

В 2017 году не было изменений в области применяемой Банком политики по управлению капиталом. Структура капитала и объем активов, взвешенных с учетом риска, сформированных по итогам года резервов обеспечивают Банку безусловное выполнение новых требований к достаточности основного капитала, введенных с 01 января 2015 года.

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным отчета о финансовом положении.

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

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага».

В течение отчетного периода показатели всех обязательных нормативов Банком соблюдались, и имеется потенциальный запас для выполнения указанных нормативов, что подтверждается данными, отраженными в форме 0409813.

В дополнение к регулятивным требованиям к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств, рассчитываемым по отношению к активам, взвешенным по уровню риска, Банком рассчитывается показатель финансового рычага. Сегменты деятельности Банка не влияют на существенное различие в оценке размеров активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

В соответствии с положениями комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) Банка наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

По состоянию на 1 января 2017 года значения показателя финансового рычага и его компонентов в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 24.11.2016 года № 4212-У «О

перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» представлены следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал	531583	510894
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1507400	2267579
Показатель финансового рычага по Базелю III	35,3	22,5

В 2017 г. Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами, операций, связанных с отчуждением (приобретением) активов с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг.

По сравнению со значением на 01.01.2017 года показатель финансового рычага увеличился на 12,8 п.п. Причины изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период связаны в основном с изменением величины активов, которые учитываются в бухгалтерском балансе.

Существенных расхождений между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчёта финансового рычага, не было.

8.1. Банк не является системно значимой кредитной организацией, в связи с чем у Банка отсутствует обязанность по расчету и соблюдению норматива краткосрочной ликвидности.

9. Сопроводительная информация к «Отчету о движении денежных средств».

При раскрытии пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» Банк использовал критерий существенности влияния статей отчета на величину денежных средств, в размере 20% и более от значения статьи «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» данного отчета.

Денежные потоки в 2017 году, так же, как и в 2016 году, формируются Банком на территории Российской Федерации.

Состав денежных средств раскрыт в составе Раздела 5 настоящей пояснительной информации.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов) и суммы в размере 1,8 тыс. руб., остатки на корреспондентских счетах в БАНКЕ РСБ 24 (АО) из-за отзыва у данного банка лицензии в отчетном периоде не было. Данная сумма является незначительной.

Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2018 составляют 283669 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 374666 тыс. руб.).

Снижение денежных средств за отчетный период года составляет 90997 тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, высоколиквидные остатки на счетах в Банке России и в других кредитных организациях.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Наличные денежные средства, в т.ч.:	81890	75456
– валюта Российской Федерации	78382	48267
– иностранная валюта	3508	27189
Средства в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	146406	280625
– корреспондентские счета	140733	269787

– обязательные резервы	5673	10838
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	61046	29423
– зарубежные кредитные организации	0	0
– российские кредитные организации в т.ч.	61046	29425
– валюта Российской Федерации	1120	530
– иностранная валюта	59928	28895
– резервы под прочие потери	(2)	(2)
Итого денежные средства и их эквиваленты с учетом резервов	289342	385504

Исключены из состава денежных средств:

- обязательные резервы	5673	10838
<i>Средства в кредитных организациях, на которые имеются ограничения</i>	0	0
– российские кредитные организации	2	2
– резервы под прочие потери	(2)	(2)
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	283669	374666

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Банк не проводит анализ движения денежных средств, в разрезе хозяйственных сегментов. Движение денежных средств контролируется управлением Казначейства.

10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

10.1 Организация системы управления рисками.

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

Основными органами и структурными подразделениями Банка, на которые возлагаются функции по управлению рисками и обязанности по их оценке и анализу, являются Совет директоров, Правление Банка, Кредитный Комитет, Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, а также структурные подразделения, непосредственно осуществляющие операции. Система полномочий и принятия решений обеспечивает надлежащее функционирование управления банковскими рисками, требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Основной целью Банка в управлении банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка путем оптимизации рисков, а также способности Банка полностью отвечать по своим обязательствам.

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых рисков.

В осуществлении Стратегии управления рисками Банк использует следующие основные принципы:

- ☐ Банк не рискует, если есть такая возможность;
- ☐ Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- ☐ Руководство Банка думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;
- ☐ Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- ☐ Банк держит риски под контролем;

- ☐ Банк диверсифицирует риски;
- ☐ Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- ☐ Банк осуществляет оценку достаточности капитала для покрытия рисков;
- ☐ Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

Цели и задачи управления банковскими рисками и капиталом достигаются при соблюдении определенных принципов следующими инструментами:

- ☐ Система лимитов;
- ☐ Система полномочий и принятия решений;
- ☐ Система параметров управления банковскими рисками;
- ☐ Система процедур оценки достаточности капитала;
- ☐ Коммуникационная политика (в том числе информационная система);
- ☐ Комплекс мероприятий в кризисных условиях;
- ☐ Система контроля.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.

В Банке имеется утвержденная Советом директоров нормативная база в отношении значимых для Банка рисков, предусматривающая порядок выявления и управления рисками, методики оценки рисков, порядок осуществления стресс - тестирования, систему отчетности по рискам.

Банк соблюдает последовательность применения указанной нормативной базы. Эффективность применяемых методик и процедур управления рисками оценивается Службой внутреннего аудита Банка в ходе проводимых проверок.

Совет директоров и Правление Банка на основе системы отчетности осуществляют контроль соблюдения в Банке установленных предельных значений рисков.

Совет директоров рассматривает результаты проверок СВА, в том числе оценку эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения, и принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита.

Политика в области снижения рисков.

В области снижения рисков политика Банка включает:

- повышение качества планирования и управления капиталом;
- повышение квалификации сотрудников;
- повышение требований к качеству залога;
- совершенствование механизма реализации залога;
- своевременное и в полном объеме создание резервов под возможные потери по ссудам и обесценение ценных бумаг;
- выбор менее рискованных схем и сфер приложения капитала;
- создание адекватных запасов накопленной ликвидности;
- установление минимальных лимитов остатков в кассе Банка;
- введение лимитов на снятие наличных средств без предварительного уведомления;
- поддержание имиджа Банка, работа с клиентами;
- при возникновении сложности в работе всеми возможными мерами обеспечение своевременного и в полном объеме выполнения обязательств перед клиентами, и в первую очередь перед теми категориями, которые составляют основу депозитной базы Банка;
- при проведении рекламных компаний делать акцент на устойчивость и надежность Банка;
- хеджирование операций с ценными бумагами;
- введение лимитов открытых валютных позиций по всем валютам, с которыми работает Банк;
- хеджирование валютных рисков;
- при планировании конвертации крупных средств определять альтернативные источники получения валюты;
- прогнозирование ухудшения конъюнктуры рынка и снижение на этот период дисбаланса активно-пассивных операций.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.

Информация о состоянии и результатах оценки банковских рисков содержится в соответствующих формах отчетов, которые формируются с установленной периодичностью.

Служба управления рисками сформированные отчеты по рискам, ежеквартально предоставляет:

- Правлению Банка для ознакомления;
- Совету Директоров Банка для рассмотрения и принятия решений.

На основании полученной информации Совет Директоров Банка оценивает эффективность управления банковскими рисками и в случае необходимости принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия.

В состав отчетов входят:

- сводная справка о показателях основных рисков в Банке;
- отчет о соблюдении установленных предельно допустимых уровней рисков;
- расчет величины процентного риска методом гсп-анализа;
- отчет об индикаторах операционного риска;
- отчет о величине операционного риска;
- результаты стресс-тестирования;
- отчет о соблюдении индикаторов риска концентрации;
- отчет об уровне риска концентрации;
- отчет о состоянии ликвидности в Банке, который в свою очередь состоит из:
 - 1) аналитической таблицы по форме № 125;
 - 2) таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов;
 - 3) анализа риска ликвидности (сценарный анализ).

В целях управления правовым и репутационным рисками Ответственный сотрудник на периодической основе предоставляет следующую информацию:

- 1) Председателю Правления Банка по мере поступления информации от ответственных сотрудников подразделений - отчет о выявленных рисках (правовом и репутационном) в случае возникновения существенных отрицательных факторов, с приложением подтверждающих документов;
- 2) Совету Директоров Банка и Правлению Банка ежеквартально – аналитические отчеты за каждый квартал.

10.2. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация

С учётом масштабов деятельности Банка, в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), общих тенденций развития риск - менеджмента в банковской системе, внедрения в российскую банковскую практику подходов к оценке рисков, основанных на рекомендациях международных институтов, устанавливающих стандарты в области систем управления рисками, в Банке проводится на постоянной основе идентификация, оценка и управление рисками и капиталом.

Риски, с которыми сталкивается Банк в своей деятельности, классифицируются на следующие виды:

- риски, подлежащие количественной оценке (финансовые) и, соответственно, участвующие в расчёте совокупного уровня риска Банка: кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности, риск концентрации.
- нефинансовые риски (риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счёт выделения определённой суммы капитала на их покрытие) - правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный риск

10.3. Значимые виды рисков

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения и основные методы оценки рисков представлена далее в отношении каждого из значимых рисков.

10.3.1. Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет в полном объеме погасить задолженность в установленный срок.

В отношении кредитного риска Банк использует стандартные методы оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено в Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Риск на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков исполнить обязательства перед Банком своевременно и в полном объеме, т.е. погасить процентные платежи и основную сумму задолженности;
- изменения кредитных лимитов, в случае необходимости;
- получения ликвидного залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц, посредством которых при неблагоприятном сценарии смогут быть погашены обеспеченные обязательства.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе групп связанных заемщиков. В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1).

В течение 2017 и 2016 гг. Банк не нарушал обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Информация о чистой ссудной задолженности приведена в таблице:

	тыс.руб.	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
МБК, в т.ч.:	0	100000
- ПАО Сбербанк	0	50000
ОАО Банк «ФК Открытие»	0	50000
Учетные векселя КО	0	0
Предоставленные кредиты юридическим лицам	1434548	1883189
Предоставленные кредиты физическим лицам	28528	55512
Созданный резерв	400916	405536
Итого чистая ссудная задолженность	1062160	1633165

Все кредиты предоставлены клиентам – резидентам.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и резервы на возможные потери по прочим активам сформированы в полном объеме в соответствии с действующими нормативными документами Банка России.

Величина фактически сформированного резерва равна расчетному резерву с учетом обеспечения.

Кредиты на льготных условиях, в том числе акционерам, в отчетном периоде Банком не предоставлялись.

Ниже представлена информация о классификации активов по группам риска для расчета Норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменения
Активы с коэффициентом риска 0%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 20%	0	17811	(17811)
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	1057523	1540902	(483379)
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0
Итого активов по балансовым счетам	1057523	1558713	(501190)
Активы с повышенным коэффициентом риска, в т.ч.	91739	74237	17502
110 %	91624	54361	37263
130 %	115	19876	(19761)
150 %	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, в т.ч.	57770	93178	(35408)
По финансовым инструментам с высоким риском	57374	40516	16858
По финансовым инструментам со средним риском	0	45875	(45875)
По финансовым инструментам с низким риском	396	6787	(6391)

Информация о классификации ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков представлена в разделе 5.4. настоящей пояснительной информации.

Информация о распределении ссудной задолженности в разрезе субъектов Российской Федерации также приведена в разделе 5.4. настоящей пояснительной информации.

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2018 года.

(тыс. руб.)				
Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
до 30 дней	0	0	0	0
на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0
на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0

на срок более 180 дней	0	296664	16519	313183
Всего просроченной задолженности	0	296664	16519	313183
Удельный вес в общем объеме активов, %	x		x	21.51
Реструктурированная ссудная задолженность	0	0	0	0
пролонгация изменение графика гашения	0	0	0	0
отмена штрафных санкций	0	0	0	0

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2017 года

(тыс. руб.)				
Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
до 30 дней	0	6804	0	6804
на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0
на срок от 91 до 180 дней	0	65880	0	65880
на срок более 180 дней	0	180577	14525	195102
Всего просроченной ссудной задолженности	0	253261	14525	267786
Удельный вес в общем объеме активов, %	x		x	12.25
Реструктурированная ссудная задолженность	0	0	100000	100000
пролонгация изменение графика гашения	0	0	100000	100000
отмена штрафных санкций	0	0	0	0

Взыскание просроченной ссудной задолженности осуществляется Банком посредством переговоров с заемщиками, детальным изучением бизнеса заемщика и залогодателя, их возможностей, их контрагентов, как результат, денежные средства в целях погашения просроченной ссудной задолженности поступают не только от реализации товаров (выполнения работ), а также от реализации заложенного имущества (отступное), по договорам уступки прав требования. Банком проводятся досудебные мероприятия в части взыскания проблемной ссудной задолженности, а также осуществляется взыскание просроченной задолженности в судебном порядке.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

Информация о ссудах и размере сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года представлена ниже.

(тыс. руб.)

Состав активов, данные на 01.01.2018	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	1463076	1292	1009882	135797	0	316105
-ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П	42000	0	0	0	0	42000
зadолженность по ссудам (кредитные организации)	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	25824	X	X	X	X	X

Состав активов, данные на 01.01.2018	Просроченная зadолженность	Фактически сформированный резерв				
		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	313183	400916	54421	30390	0	316105
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П	42000	42000	0	0	0	42000
зadолженность по ссудам (кредитные организации)	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	25822	25822	X	X	X	X

(тыс. руб.)

Состав активов, данные на 01.01.2017	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	1938701	12335	1529921	28659	100000	267786
-ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П	248331	0	197750	0	0	50581
зadолженность по ссудам (кредитные организации)	100000	100000	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	40914	X	X	X	X	X

Состав активов, данные на 01.01.2017	Просроченная зadолженность	Фактически сформированный резерв				
		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	267786	405536	77224	9526	51000	267786
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П	50581	54536	3955	0	0	50581
зadолженность по ссудам (кредитные организации)	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	40845	40845	X	X	X	X

Активы Банка, подлежащие оценке в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 г. составляют 1578094 тыс. руб. (по данным отчетности по ф. 0409115) (по состоянию на 01.01.2017 г. составляют 2129970 тыс. руб.).

Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет ссудная и приравненная к ней задолженность – 92,71 % (по состоянию на 01.01.2017 г – 95,72 %).

Анализ обеспечения Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери.

Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой гарантии и залог, в соответствии с критериями Положения № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

□ Требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

□ Возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

□ Возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

□ Возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

□ Надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 (по залоговой стоимости, отраженной на внебалансовых счетах, тыс. руб.):

Наименование	01.01.2018	01.01.2017
Обеспечение I категории качества (собственные выпущенные векселя банка):	2000	11145

Далее представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России:

Тыс.руб.

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1412846	112699
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	112699	112699
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	99850	99850
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	99850	99850
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	12849	12849
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	12849	12849
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	30946	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	63333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1191368	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	13066	0
8	Основные средства	0	0	480	0
9	Прочие активы	0	0	954	0

Банк в отчетном периоде не осуществлял операции с обремененными активами.

Общий уровень кредитного риска на 01.10.2018 оценивается Банком как «прислемый», соответствующий принятой склонности к риску.

10.3.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Отличительным признаком рыночных рисков от иных банковских рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

К рыночным рискам относятся:

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении)

торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

На текущий момент фондовый риск отсутствует.

Товарный риск – это рыночный риск по товарам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

На текущий момент товарный риск отсутствует.

Процентный риск – это риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние, как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

В целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке анализируется величина разрыва между объемами активов и обязательств, стоимость которых может изменяться в течение заданного временного интервала (ГЭП-анализ). В рамках гэп-анализа рассчитывается также величина совокупного гэпа (в пределах одного года).

Риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки) не существенный в связи с отсутствием у Банка обязательств с плавающей процентной ставкой. Риск изменения кривой доходности при наличии допущения о досрочном погашении кредитов также несущественный в связи с незначительным объемом подобных договоров в общем объеме источников процентных доходов Банка, кроме того в составе обязательств Банка имеется незначительная сумма депозитов, имеющих фиксированные сроки погашения. Основная масса пассивов Банка сформирована за счет остатков на счетах до востребования клиентов, выплачиваемые проценты по которым не существенны. Руководство Банка осуществляет постоянный мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

По риску инвестиций в долговые инструменты анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе видов облигаций, имеющих в наличии для продажи, проводился с применением расчета модифицированной дюрации.

Банк не осуществлял вложения в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в пассивных инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель, таким образом риск инвестиций отсутствовал.

Валютный риск – риск убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах при совершении операций путем установления курсов покупки и продаж валют для клиентов Банка и принятия открытых позиций по отдельным валютам.

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции (ОВП), максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях.

Значение совокупной валютной позиции в течение 2017 года не превышало 3,3 % от капитала Банка, *общий уровень валютного риска на 01.01.2018 оценивается Банком как «минимальный»*. Стратегия по валютной позиции Банка ежемесячно определяется и/или подтверждается Лимитным комитетом Банка. В связи с незначительной величиной ОВП в Банке и вследствие этого минимальной вероятностью неблагоприятного воздействия изменения валютного курса состояние валютного риска в Банке признано «удовлетворительным».

Информация об уровне рыночного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года приведена в таблице ниже:

Наименование статьи	тыс.руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	143251.0	284 969.0
процентный риск, всего, в том числе:	11460.1	21 080.1
Общий	790.1	1 391.9
Специальный	10670.0	19 688.2
фондовый риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
Общий	0.0	0.0
Специальный	0.0	0.0
Валютный	0.0	1 717.5

В рассматриваемом периоде с 01.01.2017 по 31.12.2017 года размер рыночного риска соответствовал установленным лимитам. На 01.01.2018 уровень риска оценивается Банком как «удовлетворительно».

10.3.3. Риск потери ликвидности - риск неисполнения Банком собственных обязательств в срок, а также риск возникновения у Банка потерь, связанных с необходимостью срочной реализации активов вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск потери ликвидности включает в себя риск ликвидности финансового инструмента – риск потерь при невозможности реализации финансовых инструментов на рынке по желаемой/ожидаемой цене ввиду ограничений спроса.

Органом, ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля состояния ликвидности и выполнении принятых решений, является Правление Банка. Одной из задач Правления Банка является эффективное управление ликвидностью Банка, обеспечение наличия достаточных денежных средств (ликвидных активов), а также мобилизация средств из иных источников, достаточных для своевременного погашения долговых и финансовых обязательств.

Регулярная оценка и прогнозирование ликвидности по срокам нацелены на своевременное выявление существенных дисбалансов ликвидности, которые могут возникать в результате проведения различных операций. На основании произведенных оценок и составленных прогнозов, Совет Директоров Банка в рамках своих полномочий осуществляет принятие решений, направленных на реализацию мероприятий по поддержанию ликвидности. Казначейство Банка осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов; инициализирует изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие); подготавливает и заключает сделки с целью регулирования ликвидности Банка. Кредитный комитет Банка имеет возможность заблаговременно принять решение по организации мероприятий, позволяющих минимизировать риски ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов.

Для анализа риска потери ликвидности Банк на ежедневной основе проводит оценку соответствия фактических рисков при привлечении и размещении денежных средств требованиям Инструкции Банка России №139-И.

Выявляются требования и/или обязательства Банка, которые могут повлиять на выполнение нормативов ликвидности. Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема резерва

денежных средств и их эквивалентов для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержанию достаточной ликвидности.

Банк управляет ликвидной позицией с учетом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счет портфеля высоколиквидных активов в объеме, достаточном для осуществления потребности в ликвидности.

Для анализа потери ликвидности Банк использует метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При анализе ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов.

Банк использует в качестве инструмента эффективного управления ликвидностью прогнозирование потоков (оттоков) денежных средств.

В рамках анализа ликвидности особое внимание уделяется концентрации кредитного риска.

На основе данных прогнозов Банком вырабатываются руководящие принципы, касающиеся стратегической цели по управлению ликвидностью, и устанавливаются собственные показатели ликвидности, с учетом нормативов Банка России, которые должны соблюдаться.

При проведении стресс-тестирования группы показателей ликвидности по каждому показателю Банком используются два сценария, при которых предполагается негативное воздействие на финансовое состояние Банка. Оценка воздействия таких пессимистичных сценариев осуществляется Службой управления рисками. По результатам проведенного стресс-тестирования Правлению Банка предоставляются соответствующие отчеты. В случае выявления серьезных потенциальных угроз Правление Банка принимает соответствующие управленческие решения, корректируется политика по управлению рисками.

В целях управления риском ликвидности Банк:

- разрабатывает процедуры и правила для осуществления своевременного исполнения обязательств в случае недостаточности ликвидности в непредвиденных обстоятельствах;
- в случае возникновения дефицита ликвидности применяет процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов и действует согласно разработанному в Банке Плану финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности;
- проводит регулярный мониторинг и оценку ликвидности, необходимой для исполнения обязательств Банка;
- применяет процедуры и правила, обеспечивающие диверсификацию временно свободных денежных средств в рублях и (или) иностранной валюте и клирингового обеспечения;
- проводит оценку финансовой устойчивости Банка не реже одного раза в квартал;
- предпринимает иные меры, предусмотренные внутренними документами Банка.

В целях минимизации возникновения рисков ликвидности Банк на постоянной основе использует следующие методы:

- поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка;
- введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам и по валютам, допустимые сроки превышения предельных сумм и (или) сроки возвращения в рамки допустимых интервалов (в случае превышения нормативов Банк разрабатывает мероприятия по устранению нарушения структуры активов/пассивов и восстановлению ликвидности);
- диверсификация пассивов и активов. Ограничение по размерам сделки (снижение доли крупных ссуд и депозитов в общей структуре портфеля);
- прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка со сроками погашения до 30 дней.
- прогнозирование структуры активов и пассивов.

Прогноз ликвидности основывается на данных анализа текущего состояния ликвидности и данных анализа о планируемых операциях, влияющих на состояние ликвидности.

Одним из важных элементов составления прогноза ликвидности является прогнозирование потоков денежных средств, а также прогнозирование оттока денежных средств. При составлении реального прогноза потоков денежных средств Банк учитывает приток денежных средств в результате роста обязательств, которые не отражены в структуре договорных сроков погашения, а также уменьшение досрочно погашаемых требований. Аналогичным образом прогнозируется отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов (например, вероятность переноса ссуды в категорию безнадежных) или изъятия средств, привлеченных на условиях «до востребования» и срочных привлеченных средств. При составлении реального прогноза ликвидности определяется наиболее вероятный период востребования кредиторами средств, привлеченных на условиях «до востребования». При составлении прогноза возможно распределение обязательств по временным диапазонам исходя из наиболее вероятных сроков их погашения, а также корректировка показателей ликвидности на предполагаемые внебалансовые позиции. При составлении прогнозов учитываются сезонные факторы (например, период массовых отпусков, праздничные дни) и экономические факторы. На основе данных прогнозов Правление Банка вырабатывает принципы, касающиеся стратегической цели Банка по управлению ликвидностью.

Банк разрабатывает систему мер по восстановлению ликвидности в случае возникновения непредвиденных (кризисных) ситуаций, в том числе:

- процедуры и сроки восстановления ликвидности;
- условия получения займов (привлечение кредитов (займов), заключение сделок РЕПО, эмиссия долговых финансовых инструментов);
- увеличение уставного капитала, оказание финансовой помощи Банку его учредителями;
- реструктуризацию (изменение) финансовых обязательств по сделкам с финансовыми инструментами, в том числе увеличение сроков их исполнения;
- ограничение (прекращение) операций, снижающих уровень величин и показателей ликвидности;
- реструктуризацию активов Банка, в том числе продажу части активов;
- сокращение расходов.

Оценка ликвидности в Банке осуществляется на основании:

- расчета обязательных нормативов ликвидности;
- расчета коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности;
- расчета платежной позиции Банка и определения возможности размещения ресурсов (необходимости привлечения) на основании анализа платежей по сделкам с фиксированными сроками;
- прогнозирования денежного оборота по счетам клиентов;
- оценки способности оперативно реализовывать активы в форме ценных бумаг (проводится ежедневный мониторинг финансового рынка).

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал нормативы Н2, Н3 и Н4

Показатели ликвидности на 01.01.2018 и 01.01.2017:

Показатель	На 01.01.2018	на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (не менее 15%)	67.9	34.2
Норматив текущей ликвидности (Н3) (не менее 50%)	97.9	61.71
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (не более 120%)	0,1	3.7

Результатом проводимой работы по управлению и контролю состояния ликвидности является безусловное и своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности.

Руководство Банка полагает, что, несмотря на то, что существенная часть счетов клиентов являются счетами до востребования, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные счета являются стабильным источником фондирования Банка.

Информация о состоянии риска ликвидности ежеквартально предоставляется Совету директоров. Информация о состоянии риска ликвидности еженедельно предоставляется Кредитному комитету.

В период с 01.01.2017 по 31.12.2017 пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня риска ликвидности, не нарушались.

В приведенных ниже таблицах представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения, контролируемые банком.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

Руководство полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и клиентов до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу контрагентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем и существенно увеличат объем уже существующей ссудной задолженности. Объем обязательств по предоставлению кредитов согласуется с графиками погашения уже выданных ссуд. Часть обязательств может оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В целях контроля риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (разрыв) Банк устанавливает предельные значения коэффициента дефицита ликвидности по срокам погашения ежегодно во внутреннем документе «Положение об оценке и управлении риском, связанным с потерей ликвидности».

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности рассчитываются в Банке с использованием стандартизированного подхода Банка России, при котором коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности рассчитываются по форме 0409125 на основе данных по российским стандартам бухгалтерской отчетности.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2018 приведены в таблице:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. рублей									
	до востребования и 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	283671	283671	283671	283671	283671	283671	283671	283671	283671	283671
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88917	89045	89174	89431	89688	91229	93419	85658	97905	129118
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	20806	25899	522143	760222	863427	1016514	1018769
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	632	632	632	632	632	632	632	632	632	632
Итого ликвидных активов	375220	373348	373477	394540	399890	897675	1137944	1243388	1398722	1430190

ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций										
Средства клиентов, из них:	405175	405175	405175	405175	405175	438869	441175	444653	449266	595667
- вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	6160	21873	98523	137601	172212	389903
Прочие обязательства	12752	12856	12856	12859	12895	12968	12968	12968	12968	12968
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	417927	418031	418031	418034	424230	473710	552666	595222	634447	998538
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-48707	-48683	-48554	-27494	-28340	-409965	571278	634166	701895	369272
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	-11.7	-11.6	-11.6	-6.6	-6.7	86.5	103.4	106.5	110.6	37

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2017 приведены в таблице:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. рублей									
	до востребования и 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	374667	374667	374667	374667	374667	374667	374667	374667	374667	374667
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	124387	124570	124753	125119	125485	127682	130977	133968	136786	169486
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4	4	100306	124855	143393	674063	1188449	1342383	1649552	1677805
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	39680	39966	40025	40145	40264	40980	42054	43127	44261	47876
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	00	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	638	638	638	638	638	638	638	638	638	638
Итого ликвидных активов	539376	539845	640389	665424	684447	1218030	1736785	1894783	2205704	2270472
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, из них:	1088112	1088112	1088116	1088116	1088120	1105623	1107973	1111508	1116145	1270864
- вклады физических лиц			4	4	8	40	84	140	164	164
Выпущенные долговые обязательства				6487	6487	30573	91387	138275	218238	435902
Прочие обязательства	9066	9184	9184	9187	9317	9318	9318	9318	9318	9318
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1097178	1097296	1097300	1103790	1103924	1145514	1208678	1259101	1343701	1716084
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-649547	-649451	-548650	-579105	-551216	-59123	396168	496726	688072	378248
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	-62.8	-62.8	-53.6	-57.6	-49.9	-5.2	32.8	39.5	51.2	22.0

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

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций;

- автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- изучение системы ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- наличие текущего и последующего контроля на постоянной основе.

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с базовым индикативным подходом согласно требованиям Положения Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2018 года составила 58586 тыс. руб. Расчет произведен на основе данных за три года, предшествующих дате расчета. После опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год будет произведен расчет операционного риска с включением в него данных на 01.01.2018 года.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска (исключены статьи с нулевыми и отрицательными значениями за все периоды):

Наименование статьи	на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	297569	351706	267879
Чистые непроцентные доходы, всего	60463	74101	120004
<i>Итого доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</i>	<i>358032</i>	<i>425807</i>	<i>387883</i>

Случаи, когда по итогам 2017 г. пограничное значение показателя мониторинга операционного риска было бы превышено в два и более раз и/или было выявлено нарушение пограничных значений (лимитов) по двум или более показателям мониторинга операционного риска, сумма допущенных убытков составила бы более 3% от капитала Банка в 2017 г. отсутствовали.

Общий уровень операционного риска на 01.01.2018 года признается удовлетворительным.

10.3.5. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации.

Управление правовым риском Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации. Все лицензионные условия и требования законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов, в том числе нормативных актов Банка России, соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательстве, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства, а также изменения в сложившейся судебной практике.

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с «Положением по управлению правовым риском». В рамках «Положения по управлению правовым риском» осуществляется комплекс мер, направленных на оценку, минимизацию, мониторинг и контроль правового риска.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового риска. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень риска доводится до органов управления Банка.

В целях управления правовым риском в структуре Банка действует Юридическое управление, сотрудники которого определяют соответствие действующему федеральному законодательству совершаемых операций и сделок, оценивают правовое положение Банка в результате принимаемых обязательств с учетом возможных изменений действующего законодательства.

Управление правовым риском в рамках системы внутреннего контроля включает в себя:

- проверку соблюдения юридической правомерности совершаемых сделок и операций;
- согласование с юридической службой договоров до их подписания;
- использование стандартных форм договоров;
- экспертизу новых правовых актов.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

Принятый Банком подход к организации процесса, регулярный мониторинг и тщательный анализ изменений законодательства и судебной практики позволяют минимизировать правовой риск, о чем свидетельствует отсутствие существенных фактов реализации данного риска в отчетном периоде.

10.3.6. Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Риск потери деловой репутации, хотя и не является подкатегорией операционного риска, но тесно связан с ним, поскольку причинами возникновения данного риска являются недостатки в управлении рисками, управлении бизнес - процессов и процедур неосмотрительное ведение бизнеса, то есть события или действия, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации (имиджу) Банка.

Основные принцип управления риском потери деловой репутации аналогичны тем, на которых строится и система управления операционным риском.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации 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, 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;
- 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», а также признаков возможного вовлечения Банка или его работников, аффилированных лиц, 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 в АКБ «АПЛАБАНК» (ЗАО), приводящее к не направлению 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, зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования работниками в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- закрытие расчетных счетов крупными Клиентами Банка.

Руководство Банка оценивает риск потери деловой репутации как невысокий.

10.3.7. Регуляторный риск – это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения правовых актов Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате наложения санкций и (или) применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Методы контроля регуляторного риска определены Банком России через функции, выполняемые Службой внутреннего контроля Банка, а именно:

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами кредитной организации;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;
- информирование сотрудников кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Ежеквартальные отчеты Службы внутреннего контроля о проведенной работе в области управления регуляторным риском предоставляются Председателю Правления Банка.

Регуляторный риск является значимым для Банка и учитывается при осуществлении расчета количественных и качественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска. В отношении регуляторного риска Банк определяет методологию оценки данного вида риска для целей дальнейшего определения потребности в капитале на его покрытие.

Координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке осуществляет Служба внутреннего контроля путем:

- постоянного мониторинга регулятивных требований к Банку и оценки их воздействия на процессы и процедуры Банка;
 - подготовки предложений об организационных и структурных изменениях для обеспечения выявления регуляторного риска и способов управления им;
 - представления информации органам управления Банка и Службе внутреннего аудита;
 - проверка эффективности организационных мер (структура, политика и процедуры, включая операционные и коммерческие) разработанных для целей управления регуляторным риском.
- Совет Директоров Банка признает организацию системы и осуществление внутреннего контроля в Банке уровень эффективности контроля системы управления банковскими рисками за 2017 г. удовлетворительными, а уровень коррупционных рисков низким.

11. Информация по сегментам деятельности Банка

В организационной структуре Банка выделено шесть подразделений, деятельность которых определяет финансовый результат Банка.

Департамент кредитования – осуществляет предоставление кредитов (в том числе в форме «овердрафт») юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицами, предоставление банковских гарантий, операции с векселями Банка.

Управление ценных бумаг, Депозитарий – осуществляют сделки купли-продажи долговых ценных бумаг, брокерское обслуживание, инвестиции в облигации, операции депозитария.

Управление казначейских операций – проводит операции межбанковского кредитования, управление валютным риском, управление корсчетом в Банке России.

Управление по привлечению и обслуживанию клиентов – осуществляет привлечение средств на расчетные (текущие) счета, депозитные счета.

Операционный отдел Управления бухгалтерского учёта и отчётности осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов, валютно-обменные операции, операции с физическими лицами без открытия банковского счёта, предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов.

Валютный департамент - осуществляет обслуживание клиентов по операциям в иностранных валютах и валютный контроль.

Руководители бизнес - подразделений отвечают за результаты деятельности перед Правлением Банка.

У Банка отсутствует клиент или группа клиентов, которые приносят более 10 % от общих доходов Банка. Учитывая местонахождение клиента, по существу все доходы поступили от российских клиентов.

Территориально обособленные структурные подразделения Банка не отвечают критериям географического сегмента.

12. Информация о сделках по уступке прав требований.

Право требования, представляющее собой имущественное право, является частью имущества Банка. Следовательно, уступка права требования отражается в бухгалтерском учете как продажа (выбытие) имущества. Поступления от уступки права требования при оплате реализованных товаров (работ, услуг) (дебиторской задолженности) признаются прочими доходами на дату передачи права требования в размере стоимости, установленной договором цессии.

Банк не совершает сделок по уступке прав требований на постоянной основе, не сотрудничает с ипотечными агентствами и специализированными обществами, не имеет программы по осуществлению сделок по уступке прав требований.

Сделки по уступке прав требований в АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) носят разовый характер, обусловленный принимаемыми Банком мерами по погашению просроченной ссудной задолженности, возникшей в результате ухудшения финансового положения заемщиков, их неплатежеспособности, банкротства. В соответствии с Регламентом Банка по работе с проблемной и просроченной задолженностью, при осуществлении мероприятий по санации задолженности, а также в качестве меры по взысканию просроченной задолженности может быть осуществлена уступка права требования третьим лицам.

По состоянию на 01.01.2018г действующие сделки по уступке прав требования в структуре активов АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) отсутствуют.

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

Данный перечень содержится во внутреннем документе Банка «Положение об обеспечении сохранения информации, составляющей коммерческую тайну АКБ «АПАБАНК» (ЗАО).

Информация, содержащая коммерческую тайну, не может быть сообщена третьей стороне в целях, противоречащих законным правам и интересам Банка. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации правом на получение информации, содержащей коммерческую тайну Банка, в пределах, необходимых для выполнения своих функций, обладают органы государственной власти, иные государственные органы, органы местного самоуправления.

Банк в полном объеме раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Банка России.

14. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, существенно не отличаются от общепринятых условий.

В таблице представлена информация об активах и обязательствах по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018 в разбивке по категориям связанных лиц. Для сравнения приводится аналогичная информация по состоянию на 01.01.2017.

Активы и обязательства со связанными сторонами

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
	Активы	88	0	11166	
1.	Предоставленные ссуды	110	0	11458	0
1.1.	Резервы на возможные потери	(22)		(292)	0
1.2.	Из них Просроченные ссуды	-	-	-	-
1.3	Резервы на возможные потери	-	-	-	-
2.	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-
3.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
3.1.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-
4.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
4.1	Резервы на возможные потери	-	-	-	-
	Обязательства	19374	-	34227	0
5.	Полученные субординированные кредиты	-	-	-	-
6.	Средства на счетах, в том числе:	-	-	-	-
6.1.	привлеченные депозиты	-	-	-	-
7.	Выпущенные векселя	18095	-	31530	0
8.	Прочие обязательства	1279		2697	
	Внебалансовые обязательства	-	-	-	-
9.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-	-	-	-

В ниже приведенной таблице раскрыты сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018 в разбивке по категориям связанных лиц. Для сравнения приводится аналогичная информация по состоянию на 01.01.2017.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего в том числе:	297	0	650	0

1.1	по ссудам	297	0	650	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(3496)	0	(8182)	(451)
2.1	по привлеченным средствам клиентов	0	0	0	0
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	(3496)	0	(8182)	(451)
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(3199)	0	(7532)	(451)
	Комиссионные доходы	108	69	52	402
	Комиссионные расходы	0	0	0	0
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5)	(3091)	69	(7480)	(49)

По состоянию на 1 января 2018 года все требования к связанным с Банком сторонами не являются просроченными (на 1 января 2017года: просроченные требования к связанным с Банком сторонами отсутствуют).

В 2017 и 2016 годах Банк не списывал задолженность как безнадежную к взысканию по ссудам, выданным связанным с Банком сторонам

15. Информация о системе оплаты труда

АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) проводит последовательную политику по разработке и реализации единых стандартов и процедур в части оплаты труда и мотивации персонала. Политика Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Центрального Банка в целях усовершенствования системы о платы труда, повышения материальной заинтересованности работников Банка в результатах с учетом принимаемых рисков, а также обеспечения финансовой устойчивости Банка. Политика Банка в этой области основывается на принципах соответствия системы оплаты труда характеру и масштабам совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню принимаемых рисков.

Внутренними документами, определяющим политику Банка в области оплаты труда являются:

- «Порядок организации системы оплаты труда в Аграрном профсоюзном акционерном коммерческом банке "АПАБАНК" (Закрытое акционерное общество)»;
- Положение о премировании работников, принимающих риски АКБ «АПАБАНК» (ЗАО).

Целями системы оплаты труда являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках утвержденной стратегии, используя вовлечение и мотивацию персонала для достижения долгосрочных целей деятельности Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, как в целом, так и по отдельным направлениям деятельности в соответствии с «Порядок организации системы оплаты труда в Аграрном профсоюзном акционерном коммерческом банке "АПАБАНК" (Закрытое акционерное общество)».

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются на заседании Совета директоров не реже 1 раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков.

Для установления принципов и порядка определения состава выплат, относящихся к фиксированной и нефиксированной частям оплаты труда, устанавливаются группы и категории работников Банка, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

К категории работников, принимающих риски, относятся:

- Правление Банка.
- Члены Кредитного комитета.
- Департамент кредитования.
- Управление казначейских операций.
- Управление ценных бумаг.

К категории «работники подразделений, осуществляющие управление рисками» относятся работники Службы управления рисками.

К категории «работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль» относятся работники Службы внутреннего контроля, Отдела финансового мониторинга, Служба внутреннего аудита, Контролер профессионального участника

В соответствии с внутренними документами, определяющими политику Банка в области оплаты труда в отношении работников, принимающих риски, предусматривается следующее:

- нефиксированная часть оплаты труда составляет не менее 40 процентов общего размера вознаграждений и определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности (при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый календарный год);
- применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда;
- срок отсрочки выплаты отложенной части премии устанавливается в отношении каждой группы работников, принимающих риски по определенному направлению деятельности Банка, не менее 3 (трех) лет.

Предусматривается возможность сокращения или отмены выплаты нефиксированной часть оплаты труда (в том числе в отношении отложенных выплат- по истечении установленного срока отсрочки выплаты) при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, реализации принятых рисков.

Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок обеспечивается на этапе постановки целей в рамках Процесса управления эффективностью.

При определении системы оплаты труда, определении размера вознаграждений используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности, или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

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

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

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

Неденежная форма оплаты труда работников Банка, в том числе нефиксированной части, применение корректировки, отсроченной (рассроченной) части вознаграждений с учётом изменения стоимости акций (производных от них финансовых инструментов) Банком не применяется.

В течение 2017 года, так же, как и в 2016 году, выплаты нефиксированной части оплаты труда всем категориям работников Банком не осуществлялось.

Членам Совета Директоров никакие виды вознаграждений, включая заработную плату, премии, комиссионные вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе Совета Директоров, иные виды вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались.

15.1 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу отнесены Председатель Правления, его заместители, Главный бухгалтер, его заместитель.

Численность персонала Банка представлена в таблице:

Наименование	На 01.01. 2018 года	На 01.01.2017 года
Списочная численность персонала, в том числе:	68	76
численность основного управленческого персонала	5	6

Выплаты основному управленческому персоналу Банка, тыс.руб

Наименование выплат	На 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	53436	63791
иные краткосрочные вознаграждения	49051	58021
долгосрочные вознаграждения	0	0
выплаты дивидендов	4385	5770

К краткосрочным вознаграждениям отнесены: оплата труда за отчетный период, включая премии, оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника), ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде. Иных платежей в пользу основного управленческого персонала не производилось.

16. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

С учетом требований нормативных документов Банка России, Банк раскрывает информацию об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами- нерезидентами:

Но- мер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	39680
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	39680
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	284	9
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	284	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	8

Председатель Правления

Портных И.Б.

Главный бухгалтер

Павлова Н.А.

