

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество)

1. Общая информация

Полное фирменное наименование кредитной организации: Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество)

Юридический адрес: 123557, г.Москва, ул. Климашкина, д.21, стр.1

Отчетный период: 2017 год

Единицы измерения годовой отчетности: валюта Российской Федерации

2. Изменение реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом

В отчетном периоде изменение реквизитов Банка развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество) – далее Банка по сравнению с началом 2017 года не происходило.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие реквизиты - Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество), Банк РМП (ПАО), расположен по адресу: Москва, ул. Климашкина, д.21, стр.1.

3. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга)

В 2017 году Банк не возглавлял и не являлся участником банковской группы или холдинга, а также не публиковал консолидированную финансовую отчетность банковской группы (холдинга).

4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).

Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество), далее Банк РМП (ПАО), – универсальный коммерческий банк, работающий в корпоративном и инвестиционном сегментах банковских услуг.

Банк РМП (ПАО) (ОАО) был зарегистрирован в 1993 году в Москве и до 19.08.2015 имел наименование АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФЬЮЧЕР» (открытое акционерное общество).

Банк осуществляет операции в рублях и иностранной валюте на основании Генеральной

лицензии Банка России № 2574 от 12.08.2015, является участником Системы обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство № 646 от 17.02.2005).

Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам и дающие право на осуществление следующих видов деятельности:

- Лицензия № 045-07197-100000 от 09.12.2003 – брокерская деятельность;
- Лицензия № 045-07210-010000 от 09.12.2003 – дилерская деятельность.

Банк РМП (ПАО) является пользователем действующей системы рефинансирования, а также проводит депозитные сделки с Банком России.

Банк является участником торгов на фондовом, валютном и денежном рынках Московской Биржи.

Банк РМП (ПАО) является членом Национальной ассоциации участников фондового рынка.

С 2006 г. Банк работает с банковскими картами и в настоящее время является аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide, с 2014 года эмитирует карты мультисервисной платежной системы, а в 2015 году банк стал косвенным участником Национальной Системы Платежных Карт (НСПК).

Банк является участником международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей S.W.I.F.T.

Банк РМП (ПАО) отнесен Банком России к группе финансово стабильных банков.

Банк РМП (ПАО) представлен Центральным, шестью Дополнительными офисами, Операционной кассой вне кассового узла в Москве, а также Операционной кассой вне кассового узла и одним Кредитно-кассовым офисом в Санкт-Петербурге.

По данным Информационного агентства «Банкир.ру», по состоянию за декабрь 2017 года Банк РМП (ПАО) занимал следующие позиции в рейтинге российских кредитных организаций:

- 400 место по размеру активов (486 место по итогам 2016 года, 581 место по итогам 2015 года);
- 372 место по размеру собственных средств (399 место по итогам 2016 года, 433 место по итогам 2015 года);
- 343 место по объему предоставленных кредитов предприятиям (407 место по итогам 2016 года, 468 место по итогам 2015 года);
- 479 место по объему предоставленных кредитов населению (468 место по итогам 2016 года, 575 место по итогам 2015 года);
- 231 место по объему вложений в ценные бумаги (319 место по итогам 2016 года, 529 место по итогам 2015 года);
- 440 место по объему привлеченных срочных вкладов физических лиц в рублях (468 место по итогам 2016 года, 553 место по итогам 2015 года).

По состоянию на 01.01.2018 размер уставного капитала Банка РМП (ПАО) составляет 90

млн. рублей, величина собственных средств Банка – 507,99 млн. рублей.

На постоянной основе расширяется круг банков-контрагентов для эффективной работы на финансовых рынках.

В отчетном периоде банк заслужил репутацию финансово стабильного и динамично развивающегося Банка, надежного партнера, безукоризненно исполняющего свои обязательства.

Основными стратегическими целями Банка являлись:

- получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития;
- соответствие статусу высокотехнологичного универсального банка с показателями эффективности деятельности не ниже аналогичных показателей по банковскому сектору России и репутацией надежного, высокотехнологичного, клиенториентированного банка.

Цели достигались в результате качественного обслуживания клиентов и эффективного использования привлеченных Банком средств при одновременной оптимизации расходов.

Для того, чтобы успешно развивать банковский бизнес, банк сосредоточился на повышении технологичности и эффективности бизнес-процессов, сокращении расходов и издержек, формировании программы лояльности клиентов, а также на создании инновационных банковских продуктов.

Основополагающий принцип стратегического управления было органичное сочетание инвестиций в расширение бизнеса с политикой оптимизации расходов для повышения эффективности и обеспечения высокой доходности операций.

Стратегическим приоритетом Банк считает рост рыночной стоимости Банка с учетом интересов акционеров, клиентов и партнеров.

Стратегические задачи Банка:

- обеспечение условий для расширения бизнеса Банка и повышения его финансовой устойчивости;
- расширение продуктового портфеля для юридических лиц, включение в него пакетных предложений, обслуживание операций клиентов на валютном и фондовом рынках в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;
- обеспечение доступности банковских продуктов и услуг, переход на альтернативные высокотехнологичные каналы их продаж (системы дистанционного банковского обслуживания, мобильный банкинг, сотрудничество со структурами, специализирующимися на электронной коммерции);
- повышение информированности клиентов об услугах Банка, а также грамотности клиентов в пользовании современными банковскими услугами и продуктами, расширение коммуникационных каналов;
- обеспечение прозрачности деятельности Банка, увеличение числа форм и методов раскрытия информации потребителям банковских услуг;

- повышение качества корпоративного управления, совершенствование системы внутреннего контроля и риск - менеджмента в соответствии с требованиями международной банковской практики;

- систематизация деятельности по дальнейшему повышению инвестиционной привлекательности Банка;

- совершенствование IT-платформы Банка со снижением расходов на ее содержание;

- повышение эффективности кадровой политики, лояльности сотрудников, стимулирование инициативности персонала;

- рост эффективности бизнеса путем снижения административно-хозяйственных расходов, повышения технологичности операционных процессов и продуктов.

В настоящее время в распоряжении клиентов Банка имеется широкий спектр банковских услуг, существующих на российском финансовом рынке. Высокое качество предоставляемых банком услуг обеспечивается применением передовых технологий и высоким уровнем профессиональной подготовки сотрудников Банка.

В основе клиентской политики Банка РМП (ПАО) заложен принцип индивидуального подхода к каждому клиенту. В современных условиях изучение бизнеса клиента, создание доверительной атмосферы позволяет службе понимать потребности клиента и предлагать комплексное финансовое обслуживание.

В отчетном периоде Банк РМП (ПАО) придерживался политики роста ресурсной базы путем привлечения средств юридических лиц и сбережений населения.

Банк продолжает развиваться как универсальный банк, выполняющий стандартные операции и обслуживающий корпоративных клиентов, малые и средние предприятия, а также физических лиц.

На ряду с вышеуказанными лицензиями деятельности Банка в отчетном периоде также осуществлялась на основании:

-Лицензии, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 20.11.2015 года (предоставлена бессрочно) ЛСЗ № 0011969 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

В течение 2017 года Банку не присваивались рейтинги международного или российского рейтингового агентства.

Основными видами деятельности Банка являлись:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в валюте РФ и иностранной валюте.
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Открытие и ведение счетов по брокерским операциям.
5. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
6. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
7. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Банк является участником платежных систем денежных переводов без открытия счета «МДП «Лидер»», «Золотая Корона» и «Вестерн Юнион».
9. Выпуск и обслуживание банковских карт.
10. Выдача банковских гарантий.
11. Операции с ценными бумагами.
12. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей.

Приоритетными направлениями деятельности банка являлись: предоставление комплекса услуг по осуществлению расчетных операций для клиентов Банка, все виды кредитования физических и юридических лиц, операций в иностранной валюте, операции с ценными бумагами, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.

В отчетном периоде Банк РМП (ПАО) в своей деятельности руководствовался законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, документами Федеральной налоговой службы и Министерства Финансов РФ, внутренними нормативными документами.

Банк РМП (ПАО) в полном объеме выполнял установленные Банком России требования по финансовой устойчивости, а также обязательные для кредитных организаций нормативы.

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

В соответствии с внутренним нормативным документом «Стратегия развития Банка РМЦ (ПАО) на период до 31 декабря 2017 года», утвержденным Советом директоров банка, основной стратегической целью Банка в отчетном периоде являлось получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития.

Банк поддерживает в оптимальных объемах высоколиквидный портфель облигаций эмитентов, ценные бумаги которых допускаются к участию в торгах на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) (в том числе, еврооблигаций, ОФЗ, КОБР). Контрагентами Банка по сделкам с ценными бумагами могут выступать профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Банк является участником Фондовой секции Московской биржи и благодаря этому имеет возможность:

- участвовать в первичных размещениях ценных бумаг, проводимых на ОРЦБ;
- проводить операции по размещению, а также привлечению денежных ресурсов с использованием сделок РЕПО, заключаемых, в том числе, с Банком России;
- минимизировать свои расходы по операциям с ценными бумагами.

Банк размещает денежные средства в ликвидные активы – долговые обязательства Минфина РФ, купонные облигации Банка России сроком погашения до года. Текущая доходность вышеуказанных облигаций сроком до года обеспечивает получение стабильного дохода в среднесрочной перспективе при поддержании достаточного уровня ликвидности, а также позволяет рассматривать данный актив в качестве залогового инструмента для последующего наращивания ресурсной базы.

При формировании портфеля корпоративных ценных бумаг предпочтение отдается долговым ценным бумагам, обладающим следующими параметрами:

- оценка ценной бумаги производится по справедливой стоимости;
- ценная бумага имеет низкий коэффициент риска;
- ценная бумага имеет срок погашения не более 5 лет;
- ценная бумага признается участниками рынка как надежный инструмент залога.

По итогам деятельности за 2017 год Банк получил прибыль в соответствии с формой № 0409807 в размере 14 021 тыс.руб., для сравнения в 2016 году – прибыль составила 4 653 тыс.руб. Основной причиной улучшения финансовых результатов деятельности банка явился рост чистых процентных доходов на 26 865 тыс.руб. или 19,8%, а также процентных доходов от вложений в ценные бумаги на 32 292 тыс.руб. или в 19,3 раза. Рентабельность капитала в отчетном периоде составила 2,8%, рентабельность активов 0,7%, а для сравнения показатели рентабельности капитала и активов за 2016 год составили соответственно 0,9% и 0,4%.

Основные показатели деятельности банка в 2016-2017г.г. представлены в нижеследующей таблице № 1:

Показатели финансово - экономической деятельности Банка:

№ п/п	Наименование Показателя	Сумма		Отклонение	
		2017г.	2016г.	Сумма	%
1.	Уставный капитал	90 000	90 000	0	0
2.	Собственные средства (капитал) банка (Базель III) по данным формы 0409808	507 993	496 164	11 829	2,4
3.	Финансовый результат за отчетный период	14 021	4 653	9 368	201,3
4.	Активы банка	1 961 821	1 038 774	923 047	88,9
5.	Обязательства банка	1 443 912	534 886	909 026	169,9
6.	Рентабельность активов, %	0,7%	0,4%	0,3 п.п.	-
7.	Рентабельность капитала, %	2,8%	0,9%	1,9 п.п.	-
8.	Привлеченные средства (межбанковские кредиты полученные, средства на счетах клиентов, депозиты, прочие привлеченные средства)	1 418 865	521 846	897 019	171,9

В целях развития сети структурных подразделений Банка в 2017 году состоялось открытие следующих подразделений:

- - Дополнительный офис «Угreshский» (дата открытия 23.01.2017г.);
- - Операционная касса вне кассового узла № 3 (дата открытия – 10.07.2017г.);
- - Дополнительный офис «Таганский» (дата открытия 06.09.2017г.);
- - Дополнительный офис «Проспект Мира» (дата открытия 08.09.2017г.);
- - Дополнительный офис «Тульский» (дата открытия 01.11.2017г.);
- - Операционная касса вне кассового узла «Пресненская» (дата открытия – 03.11.2017г.).

Дополнительные офисы были наделены полномочиями осуществлять основные виды расчетно-кассового и депозитного обслуживания юридических и физических лиц в г. Москве. Однако, ввиду увеличения длительности периода выхода некоторых дополнительных офисов и ОКВКУ на точку безубыточности, руководством банка принято решение о закрытии ДО «Павелецкий» (закрыт 31.10.2017г.), ОКВКУ № 1 г. Санкт-Петербурге (закрыта 31.10.2017г.) и ОКВКУ № 2 в г. Санкт-Петербурге (закрыта 13.06.2017г.).

4.3. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность. Изменения внешней среды, в которой функционирует банк, реакция банка на эти изменения и их воздействие. Инвестиционная политика банка.

В 2013-2016 годах Россия пережила вторую волну мирового кризиса. Падение мировых цен на нефть, кризис на рынке недвижимости, двукратное падение курса рубля к доллару, массовые увольнения и сокращение номинальной заработной платы. В 2017 году российская экономика почувствовала себя гораздо лучше, чем в 2016 году: она окончательно вышла из рецессии, а инфляция побилла очередной исторический минимум – по данным Минэкономразвития 2,5%, что позволило ЦБ снизить ключевую ставку ниже 8%. Уровень общей безработицы в РФ постепенно снижается, так по методологии Международной организации труда (МОТ) этот показатель в 2017 году составил 5,6% и снизился по сравнению с 2016 годом на 0,4%. Уровень регистрируемой безработицы снизился на 0,1% (с 1,2% до 1,1%). Между тем, рост ВВП (около 2%) носит, скорее, восстановительный, а не структурный, характер и основан на эффекте низкой базы. Темпы роста российской экономики все еще не соответствуют ее потенциалу, а локальные ускорения роста в течение 2017 года во многом подогревы государственным заказом. Драйверами роста экономики в следующем 2018 году должны стать восстановление реальных доходов населения и рост кредитования. В 2017 году реальные доходы населения не вышли в плюс – за 12 месяцев они снизились на 1,4%. Минэкономразвития рассчитывает, что в 2018 году их рост ускорится до 1,5%.

2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество отзывов лицензий и санаций крупных банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей. Объем активов с начала года (январь-ноябрь) номинально вырос на 4,9% или на 3,9 триллиона рублей до 84 триллионов рублей на 1 декабря 2017 года (в реальном выражении рост на 5,9%), согласно данным Банка России. Для сравнения, за аналогичный период 2016 года снижение активов составило 3,2% в номинальном выражении, а очищенные от валютной переоценки темпы снижения активов были на уровне 0,3%.

Ситуация с кредитованием экономики в 2017 году оказалась несколько хуже, чем с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, за январь-ноябрь 2017 года кредитование экономики выросло на 3% (3,9% в реальном выражении). Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года. В течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер. Локальный максимум просроченной задолженности был достигнут по итогам марта 2017 года (7,39%). Неустойчивая ситуация с динамикой просрочки обусловлена волатильностью корпоративного кредитования, в то время как по розничным кредитам доля просроченной задолженности практически непрерывно снижалась (с 8,1% по итогам января до 7,3% на 1 ноября 2017 года).

Главной тенденцией на российском финансовом рынке продолжала оставаться его «сачистка». В 2017 году число отзывов лицензий банков (более 60 с начала года) и других финансовых компаний оставалось высоким, но уже не рекордным (в 2016 году более 100 банков лишились лицензий добровольно и принудительно). Снижение числа отзывов лицензий не

свидетельствует об относительно скором завершении этого процесса. Во-первых, относительные темпы ухода игроков с рынка остаются высокими, а во-вторых, в прошедшем году рынок покинули по-настоящему крупные банки. Кроме того, сразу три крупнейшие частные банковские группы отправились на санацию. Уходящий 2017 год начался с отзыва лицензии у Татфондбанка в марте 2017 года, входившего в ТОП-50 по размеру активов, и в целом кризиса у большого числа крупных татарстанских банков. В апреле лицензий лишились два банка из ТОП-100: Росэнергобанк и Банк «Образование» и была объявлена санация банка Цересвет, в мае – Банк БФА, а в июле – крупный Межтопэнергобанк, и входивший в ТОП-30 Банк «Югра». Начиная с августа, уже столь крупных отзывов лицензий не было, но началась череда санаций. Первыми на санацию ушла Группа ФК «Открытие» (Банк ФК «Открытие» в начале года был крупнейшим частным банком страны и располагался на 6-м месте по активам), включающая одноименный банк, санлируемым Банк Трасг и недавно приобретенный Росгосстрах. Почти сразу же на санацию отправились банки Группы БИН, а уже в декабре Центробанк РФ взялся санировать Промсвязьбанк (10-е место по активам на 1 ноября 2017 года).

На фоне отзыва лицензий у многих частных банков, а также санаций у трех крупнейших банковских групп произошло заметное огосударствление российского банковского сектора. В начале 2017 года доля госбанков в активах банковского сектора составляла 59,2%, однако после санации Бинбанка, Промсвязьбанка и «ФК Открытие» она возросла до 66,2%. В ТОП-10 теперь лишь 2 банка являются частными (причем один из них имеет очень тесные отношения с госкомпанией). При этом в ТОП-20 только 5 банков формально являются частными и российскими, а в реальности подлинно независимыми от государства частными банками можно назвать лишь три из крупнейших двадцати, хотя годом ранее таких было 8. Таким образом, теперь государство прямо и косвенно контролирует примерно три четверти активов российского банковского сектора. При этом руководство Центробанка РФ заявляет, что такое развитие событий не является целью, и в скором времени санлируемые банки должны быть выставлены на продажу, а крупнейшие госбанки могут быть приватизированы. Однако в текущих условиях банки представляют малую ценность, поэтому покупателей по адекватной цене будет найти довольно сложно, а приватизация госбанков может сильно снизить их капитализацию, так как в глазах клиентов и инвесторов статус госбанка имеет значительную ценность. Поэтому, вероятно, текущий уровень госучастия в банковском секторе России – это надолго.

Несколько неожиданно розничное кредитование выступило флагманом банковского сектора. Данный сегмент рынка уже в 2016 году показывал признаки стабилизации, однако в 2017 году были превышены все самые смелые прогнозы. Объем розничного кредитного портфеля вырос, по оценке РИА Рейтинг, почти на 1,5 триллиона рублей за 2017 год или на 14% до 12,3 триллиона рублей на 1 января 2018 года, что станет лучшим результатом с 2013 года. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста. Центробанк РФ уже даже стал говорить о перегреве, и еще в середине года повысил коэффициенты риска по кредитам с малой долей первоначального

вноса. При этом АИЖК и представители правительства, напротив, надеются на крапный рост ипотечного рынка в среднесрочной перспективе. Вероятно, победит ставка на высокие темпы роста ипотечного кредитования, даже несмотря на опасения по формированию пузыря. При этом обсуждение механизмов предотвращения закредитованности населения может резко активизироваться в 2018 году, в частности, может появиться жесткое регулирование соотношения официальных доходов к объему выплат по кредитам. По оценкам аналитиков РИА Рейтинг, в 2018 году ипотечных кредитов будет выдано на 2,2-2,4 триллиона рублей, а суммарный розничный портфель, вероятно, вырастет на 15-17%.

В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку, однако этот процесс далеко не закончен, и при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам снижения. В целом политика монетарных властей оказалась несколько мягче, чем это ожидалось в конце 2016 и начале 2017 года. Однако рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами. Стоит отметить, что наиболее существенно снижение ставок ощутили на себе розничные клиенты, однако и корпоративный сектор в конце года тоже начал ощущать улучшение условий по банковскому кредитованию. В 2018 году Центробанк РФ, по мнению аналитиков РИА Рейтинг, снизит ключевую ставку в пределах 1,5-2 процентных пунктов, и при благоприятных условиях ставка может опуститься даже ниже 6%.

После долгого обсуждения и тестового внедрения в третьем квартале 2017 года заработал механизм черных списков клиентов банков. По сообщениям открытых источников, в списках фигурируют более полумиллиона физических и юридических лиц. По разным оценкам, до трети представителей этих списков являются вполне добропорядочными, и включены они туда ошибочно. Но стоит признать, что коллапса не произошло, а возникающие проблемы и недоразумения банки и регулятор пытаются решать оперативно.

Проблема, которая уже ушла на второй план, вновь встала во главу стола. Санкции со стороны США достаточно сильно ужесточились в 2017 году, и вероятно, в 2018 году произойдет дальнейшее их усиление. Часто обсуждается возможность введения санкций против российского госдолга, что может быть очень болезненным для финансового сектора страны. Большая ясность по масштабам санкций и дальнейшего развития этой темы наступит в первой половине 2018 года. В целом ситуация с санкциями может стать одним из возможных «черных лебедей» для российских банков и финансового сектора.

В 2017 году стартовал новый способ санации банков через Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС) фактически под управлением Центробанка РФ. Проблема санации банков обсуждается давно. Предыдущие два способа санации: через госструктуры (АСВ, ВЭБ, ВТБ и другие), которые применялись после кризиса 2008 года, и санация частными банками, которая использовалась вплоть до 2017 года, в целом признаны провальными. За короткий срок сразу три крупнейшие банковские группы отправились на санацию, а расходы по оздоровлению их, вероятно, превысят 1 триллион рублей. Скорее всего, санация станет убыточной для

Центробанка РФ. При этом возможен частичный успех, то есть продажа обновленных банков (вместе или порознь) хотя бы за часть потраченных на них средств. Но даже такой результат далеко не гарантирован. В таком случае есть еще вариант – санация иностранными банками российских. В целом иностранные банки, работающие в России, имеют хорошую репутацию, и можно надеяться, что они не будут решать свои проблемы за счет санлируемых банков, как это практиковалось ранее рядом российских игроков. При этом с «иностранцами» может быть все гораздо сложнее, так как их будут останавливать лимиты на работу в России согласно Базелю, а также репутационные и правовые риски из-за санкций в отношении России.

В ближайшие годы рынок будут продолжать покидать банки, так как небольшая маржинальность банковского бизнеса в условиях низкой инфляции не окупает их операционные издержки. На сегодняшний день существует высокий риск долгосрочной тенденции к стагнации доходности банковского бизнеса на сложившихся низких уровнях — порядка 4—4,2%. Кроме того, наблюдается значительное падение доли кредитования небольших частных банков. Их доля в кредитовании снизилась с 20,4% на конец 2012 года до 8,5% к концу 2017 года.

В этой ситуации Банку РМП требуются дополнительные усилия для поддержания своей конкурентоспособности. С целью укрепления позиций Банка на рынке банковских услуг и повышения его конкурентоспособности велась работа по следующим направлениям:

- развитие клиентской базы юридических лиц, в том числе клиентской базы Дополнительных офисов Банка;
- работа с просроченной задолженностью, увеличение кредитного портфеля;
- увеличение размера операционных доходов, сокращение операционных издержек;
- снижение стоимости фондирования;
- разработка и внедрение новых банковских продуктов и технологий;
- постоянная работа по недопущению сомнительных операций в Банке, проводимых в целях ПОД/ФТ;
- усиление системы управления рисками и капиталом, переход к требованиям «Базель III».

Однако, в связи с тем, что Банк до недавнего времени был представлен только в г. Москве, это существенно ограничивало его возможности конкурировать с крупными кредитными организациями, имеющими развитую сеть структурных подразделений.

Данные о запланированных Стратегией развития Банка РМП (ПАО) на 2017 год показателях и сведения о фактических показателях приведены в таблице № 2.

Таблица № 2
тыс. руб.

№ п/п	Показатель	План на 2017 г.	Факт за 2017 г.	Отклонение	
				тыс.руб.	%
1.	Валюта баланса	1 789 788	2 209 578	419 790	23,5
2.	Собственные средства (капитал)		507 993	-42 007	7,6

	Базель III	550 000			
3.	Накопленная прибыль	370 000	313 079	-56 921	-15,4
4.	Созданные резервы	215 422	238 032	22 610	10,5
5.	Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	850 000	1 016 131	166 131	19,5
6.	Средства кредитных организаций	450 000	402 734	-47 266	-10,5
7.	Вложения в ценные бумаги	850 000	915 771	65 771	7,7
8.	Кредиты, предоставленные клиентам, за исключением кредитных организаций	1 048 845	838 290	-210 555	-20,1

Реализация Банком стратегии развития в 2017 году характеризуется следующим образом:

- фактически банком перевыполнены плановые значения по следующим показателям – валюта баланса (на 23,5%), размер созданных резервов (на 10,5%), объем привлеченных средств клиентов, не кредитных организаций (на 19,5%), суммарные вложения в ценные бумаги (на 7,7%);
- не удалось достичь плановых значений по ряду позиций: накопленная прибыль (процент выполнения плана составил 84,6%), собственные средства (процент выполнения плана составил 92,4%), объем привлеченных средств кредитных организаций (процент выполнения плана составил 89,5%), кредиты, предоставленные клиентам, за исключением кредитных организаций (процент выполнения плана составил 79,9%).

4.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении прибыли

Решение о не распределении прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2016 год в размере 4 653 тыс. руб. было принято на годовом общем собрании акционеров Банка развития и модернизации промышленности (публичного акционерного общества) 29.05.2017 г.

Вопрос о распределении прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2017 год в размере 14 021 тыс. руб. будет принят на годовом общем собрании акционеров Банка развития и модернизации промышленности (публичного акционерного общества).

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

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

Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определены в Учетной политике банка на 2017 год, утвержденной Председателем Правления Банка. Основы бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности определяют совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и базировались на «Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года № 385-П (с изменениями и дополнениями, в дальнейшем – Правила № 385-П) до 02.04.2017г. включительно, а также, начиная с 03.04.2017г. на Положении «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его

применения» от 27 февраля 2017г. № 579-П (в дальнейшем – Положении № 579-П) для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Уставный капитал и эмиссионный доход Банка формировался в рублях Российской Федерации за счет оплаты акционерами стоимости акций Банка. Резервный фонд и прибыль, оставленные в распоряжении Банка, формировались в рублях Российской Федерации за счет отчислений неиспользованной прибыли предшествующих лет по решению Общего собрания акционеров Банка.

Бухгалтерская отчетность составлялась в объеме, порядке и в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ от 24.11.2016г. N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями) на основании данных бухгалтерского учета.

В отчетном периоде бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций велся Банком в валюте Российской Федерации. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Банк вел бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета в Банке. Все операции и результаты инвентаризации подлежали своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий. В бухгалтерском учете Банка текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитывались отдельно.

В отчетном периоде отражение доходов и расходов осуществлялось Банком по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражались в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относились. Учетной политикой банка на 2017 год определено, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1,2,3 категорий качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4 и 5 категорий качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов). Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы и расходы в последующих отчетных периодах в соответствии с Учетной политикой банка на 2017 год велся с учетом следующего: при отнесении сумм на счета по учету доходов и расходов будущих периодов отчетным периодом являлся календарный год. Суммы доходов и расходов будущих периодов относились на счета доходов и расходов пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимался равным одному месяцу.

Активы и пассивы оценивались Банком раздельно и отражались в развернутом виде. Операции отражались в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой на основании данных, содержащихся в первичных учетных документах.

Активы принимались к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с учетной политикой банка на 2017 год и нормативными актами Банка России активы банка оценивались (переоценивались) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражались в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Основные средства, финансовая аренда, нематериальные активы, запасы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности банка, (далее – имущество) принимались к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения и при других поступлениях. Фактически в отчетном периоде недвижимость, временно не используемая в основной деятельности банка, не принималась к учету.

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признавалась сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

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

В отчетном периоде в соответствии с учетной политикой на 2017 год был установлен лимит стоимости предметов в сумме 100 тыс.руб. для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Основные средства принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

В 2017 году переоценка группы однородных объектов основных средств по справедливой стоимости, а также группы однородных нематериальных активов по справедливой стоимости банком не производилась.

В соответствии с учетной политикой Банка на 2017 год определен линейный способ начисления амортизации по группам основных средств и нематериальных активов.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в соответствии с учетной политикой Банка на 2017 год после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, фактически указанная выше недвижимость не числилась на балансе Банка в отчетном периоде.

Под стоимостью ценных бумаг понималась цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, в случаях,

установленных учетной политикой Банка. Если ценные бумаги приобретались по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определялась с учетом стоимости производного финансового инструмента.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оценивались (пересценивались) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг утверждены в Учетной политике банка на 2017 год.

При наличии активного рынка ценных бумаг и общедоступной информации о рыночной цене Банком в отчетном периоде применялся метод определения стоимости ценных бумаг по средневзвешенной цене по основному режиму торгов на Фондовой бирже ММВБ.

Для долговых и долевых ценных бумаг эмитентов нерезидентов, обращающихся на внебиржевом рынке за пределами РФ в целях оценки бумаг по справедливой стоимости, при наличии активного рынка, Банк использует автоматизированную систему оценки справедливой стоимости финансовых инструментов «Ценовой центр НРД» или котировки Фиксинга НФА, публикуемые на сайте НФА в сети Интернет. При этом Банк самостоятельно принимает решение о выборе цены для определения справедливой стоимости еврооблигаций из вышеуказанных.

Средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой бирже), определялась в соответствии с требованиями Приказа ФСФР от 09 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний расчетной цены ценных бумаг в целях 25 главы НК РФ».

Активным признавался рынок, на котором операции с ценными бумагами проводились с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

В течение 2017 года Банком вносились изменения в Учетную политику в части введения корректировочных коэффициентов справедливой стоимости ценных бумаг, зависящих от степени неактивности фондового рынка. Кроме того, Банком в 2017 году принята методика учета перевода электронных денежных средств физическими лицами. Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2017 год, не повлекли за собой корректировок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В справедливую цену долговых ценных бумаг включался накопленный по ним купонный доход.

Справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, предоставленных по операциям на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг, определялась аналогичным образом.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивалась на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимался порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

Критерии существенности:

Показатель считается существенным, если его не раскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации Банка. Решение Банком вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения. Банк принимает решение, что существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующей статьи отчетности Банка за отчетный год составляет десять и более процентов.

Критерием существенности при переклассификации из портфеля «удерживаемые до погашения» в портфель «для продажи» устанавливается уровень существенности не более 20% от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение более 10% - для облигаций и 20% - для акций в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Для целей учетной политики Банка несущественными признаются затраты, связанные с приобретением ценных бумаг (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу), величина которых не превышает 1% от суммы приобретаемых ценных бумаг. Такие затраты Банк вправе признать операционными расходами и списывать их на расходы в том месяце, в котором ценные бумаги приняты к учету.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражалась в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке за исключением выданных авансов и предоплаты по расчетам с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям).

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитывались по номинальной стоимости. В 2017 году Банком выпущенные векселя учитывались по срокам погашения. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражались не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купоном) в расчет принималась величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в отчетном году (365 дней).

соответственно). Проценты начислялись за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Учетной политики банка на 2017 год. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца отражались все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадал с его окончанием.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты по расчетам с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям).

5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка

В течение 2017 года Банком вносились изменения в Учетную политику в части введения корректировочных коэффициентов справедливой стоимости ценных бумаг, зависящих от степени неактивности фондового рынка. Кроме того, Банком в 2017 году принята методика учета перевода электронных денежных средств физическими лицами. Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2017 год, не повлекли за собой корректировок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за 2016 год.

При подготовке отчетности за 2017 год в формах отчетности не производился пересчет остатков на начало года.

Таким образом, показатели, отражающие финансовое положение, результаты финансовой деятельности, движение денежных средств, иные показатели, подлежащие раскрытию в финансовой (бухгалтерской) отчетности, являются сопоставимыми по отношению к аналогичным показателям за предшествующий отчетный период.

Показатели отчетности за 2017 год в полном объеме сопоставимы с данными отчета за 2016 год.

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

В ходе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год применялись оценки и допущения, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а так же суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, а также если финансовый актив или финансовое

обязательство не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то оцениваются затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Более подробно информация о структуре и динамике финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в п.5.2 настоящей пояснительной информации.

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет, является наличие просроченной задолженности и наличие значительных финансовых проблем, о чем свидетельствует финансовая отчетность эмитента или заемщика. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

При принятии решений о кредитовании юридических лиц Банк рассматривал в качестве заемщиков эффективно работающих, финансово устойчивых клиентов, осуществляющих свою финансово-хозяйственную деятельность с использованием расчетных счетов, открытых в Банке. Обязательным условием кредитования являлось предоставление заемщиками высоколиквидных залогов. Банк избегал появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Межбанковское кредитование осуществлялось Банком в основном в целях оптимального управления ликвидностью, с учетом необходимости минимизации кредитных и процентных рисков. Данный вид кредитования рассматривался и как инструмент размещения существенных объемов ресурсов.

Информация за 2016-2017гг. о результатах классификации активов по категориям качества на основе принятых допущений приведена в таблице № 3.

Таблица № 3
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	2017 г.		2016 г.		Отклонение	
		Сумма требований	Удельный вес, %	Сумма требований	Удельный вес, %	Сумма	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего: в том числе	1 204 254	100,0	1 001 755	100	202 499	20,2
	I категория качества	365 031	30,3	139 602	13,9	225 429	161,5
	II категория качества	318 020	26,4	522 880	52,2	-204 860	-39,2
	III категория качества	333 579	27,7	246 571	24,6	87 008	35,3
	IV категория качества	125 756	10,5	30 000	3,0	95 756	319,2
	V категория качества	61 868	5,1	62 702	6,3	- 834	-1,3
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	953 799	100,0	922 565	100,0	31 234	3,4
	I категория качества	116 044	12,2	102 923	11,2	13 121	12,7
	II категория качества	317 322	33,3	481 364	52,2	-164 042	34,1
	III категория качества	333 145	34,9	246 561	26,7	86 584	35,1
	IV категория качества	125 756	13,2	30 000	3,3	95 756	319,2
	V категория качества	61 532	6,5	61 717	6,6	-185	-0,3
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	791	100,0	680	100,0	111	16,3
2.1	V категория качества	791	100,0	680	100,0	111	16,3
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего: в том числе	146	100,0	60	100,0	86	143,3
3.1	II категория качества	146	100,0	60	100,0	86	143,3

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным

изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается на балансе как вновь приобретенный.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Принятые банком допущения при вводе в эксплуатацию основных средств, в частности выбранный метод начисления амортизации объектов основных средств, а также срок полезного использования основного средства более подробно рассмотрены в п. 5.12. настоящей пояснительной информации.

5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год составлена с учетом событий после отчетной даты согласно Указанию Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У, а именно:

- перенесение в первый рабочий день 09.01.2018 года остатков средств со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на сумму по дебету 1 674 752 255,08 руб., по кредиту - 1 689 761 492,88 руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов на сумму 93 310,93 руб. и расходов на 1 081 471,29 руб.;
- корректировки налогов и сборов за 2017 год в период СПОД не производилось, за исключением корректировки размера отложенных налоговых активов на сумму увеличения в размере 206 908,00 руб.;
- 21.02.2018 осуществлен перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» на сумму по дебету 1 676 792 536,37 руб., по кредиту 1 690 813 613,81 руб.

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка отсутствовали. В частности:

- принятие решения о реорганизации Банка или начало реализации принятого решения - событие отсутствовало;
- приобретение или выбытие дочерней (зависимой) организации - событие отсутствовало;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг - событие отсутствовало;

- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций - событие отсутствовало;
- крупная сделка, связанная с приобретением и (или) выбытием основных средств и финансовых активов - событие отсутствовало;
- события, существенно влияющие на финансовое состояние - событие отсутствовало;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату - событие отсутствовало;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату - событие отсутствовало;
- принятие решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли) - событие отсутствовало;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями - событие отсутствовало, при этом в период СПОД осуществлена незначительная сделка с собственными обыкновенными акциями - произошла смена акционеров, в частности обыкновенные именные акции на сумму 541 тыс. руб. или 0,6% уставного капитала были приобретены Соколовым А.А. у Альмухаметова Н.Р.;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий - событие отсутствовало;
- начало судебного разбирательства, протекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты - событие отсутствовало;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка - событие отсутствовало;
- непрогнозируемое изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты - событие отсутствовало;
- действия органов государственной власти - событие отсутствовало;
- изменения налогового законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты:
- предельная база по взносам на обязательное социальное страхование на случай болезни и в связи с материнством с 2018 года составляет 815 тыс. руб., а по взносам на обязательное пенсионное страхование - 1 021 тыс. руб., на 2017 год вышеуказанные показатели составляли соответственно 755 тыс. руб. и 876 тыс. руб.

5.5. Информация об изменениях в учетной политике банка на 2018 год

Учетная политика Банка РМП (ПАО) на 2018 год разработана с учетом принципа последовательности, предполагающего, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике в 2018 году возможны при изменениях в законодательстве Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральных и отраслевых стандартах, в том числе в системе нормативного регулирования

бухгалтерского учета кредитных организаций Банком России, а также в случае разработки или выбора Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности.

Существенные изменения в Учетную политику банка в 2018 году не вносились, за исключением следующего:

- с 2018 года у Банка изменился порядок документооборота и технологии обработки и хранения информации, в частности операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленными федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в типовых формах аналитического и синтетического учета в операционном дне, следующем за выходным днем. Для сравнения в 2017 году выходные и праздничные дни являлись отдельными операционными днями Банка с составлением ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату;

- с 2018 года Банком используются документы в электронной форме, которые соответствуют требованиям п.2 ст.160 ГК РФ, Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», Федерального закона от 27.07.2006г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

В соответствии с принципом непрерывности деятельности банк предполагает, что будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

5.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период, величине корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию, причины замены годовой отчетности

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год и за предшествующий отчетный период - 2016 год, существенных ошибок по статьям годовой отчетности не выявлено.

Банк раскрывает информацию о базовой и разведенной прибыли на акцию: в 2017 году прибыль (базовая и разведенная), приходящаяся на одну акцию, составила 19,01 руб., для сравнения в 2016 году – 6,31 руб.

Корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли на акцию не вносились, ретроспективный пересчет статей годовой отчетности не производился. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 и 2017 год не пересматривалась.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

6.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях

Таблица № 4
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2018г.		01.01.2017г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.л ес, %	Сумма	Уд. вс, %	Сумма	%
АКТИВЫ							
1	Денежные средства, всего:	92 020	4,7	43 788	4,2	48 232	110,1
	<i>т. ч. в иностранной валюте</i>	26 662	1,4	20 673	2,0	5 989	29,0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	39 759	2,0	16 991	1,6	22 768	134,0
3	Средства в кредитных организациях всего, в том числе:	173 626	8,9	75 613	7,3	98 013	129,6
3.1.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ, всего	131 094	6,7	67 033	6,5	64 061	95,6
	<i>т. ч. в иностранной валюте</i>	29 684	1,5	23 910	2,3	5 774	-24,1
3.2.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	0	0	0	0	0	0
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 961 821	100	1 038 774	100	923 047	88,9

Объем денежных средств на отчетную дату увеличился по сравнению с предыдущим отчетным периодом как в кассе банка, так и на корреспондентском счете в ЦБ РФ в 2,1 раза и в 2,3 раза соответственно. Положительная динамика данных показателей объясняется действующей стратегией банка по размещению свободных денежных средств с учетом разумной риск-политики в условиях экономического кризиса, сопровождающегося санкциями со стороны Западной Европы, в том числе в отношении банковского сектора. В связи с чем, Банк не размещает денежные средства на корреспондентских счетах иных стран, при этом остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, показывают положительную динамику, так на 01.01.2018 года объем размещенных средств на корсчетах российских банков вырос по сравнению с предыдущей отчетной датой в 2 раза и составил 131 млн.руб. При этом, в структуре активов банка доля данной статьи баланса на отчетную дату не претерпела значительных изменений и составила 6,7% активов банка, против 6,5 % годом ранее. Структура страновой концентрации денежных средств также не изменилась и представлена только денежными средствами в российских кредитных организациях: как по состоянию на конец 2017 года, так и по состоянию на конец 2016 года.

На отчетную дату также как и годом ранее на балансе банка отсутствовали денежные средства, по которым имеется ограничение по их использованию.

6.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, числящиеся на балансе банка на отчетную дату представлены в виде долговых ценных бумаг в валюте РФ и Еврооблигаций прочих нерезидентов в долларах США на общую сумму 907 578 тыс.руб., а также долевых ценных бумаг прочих резидентов на сумму 8 193 тыс.руб. Для сравнения годом ранее на балансе числились только долговые ценные бумаги на общую сумму 169 835 тыс.руб.

Необходимость увеличения процентных доходов при сохранении адекватного уровня ликвидности послужили причинами роста присутствия Банка на фондовом рынке. Более подробно структура и динамика вложений в долговые ценные бумаги представлена в нижеследующей таблице:

Таблица № 5

Структура и динамика вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2018г.		01.01.2017г.		тыс.руб. Отклонение	
		сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %	сумма	%
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, том числе:	915 771	46,7	169 835	16,3	745 936	439,2
1.1	ОФЗ всего, в том числе:	205 679	10,5	50 992	4,9	154 687	303,4
	- купонный доход	4 939	0,3	45	0,0	4 894	10 875,6
	- дисконт	1 861	0,1	0	0,0	1 861	-
	- премия при покупке	330	0,0	811	0,1	-481	-59,3
	- положительная переоценка	629	0,0	136	0,0	493	362,5
1.2	Еврооблигации иностранных компаний в долл. США, всего, в том числе:	561 240	28,6	118 843	11,4	442 397	372,3
	- купонный доход	10 700	0,5	1 222	0,1	9 478	775,6
	- премия при покупке	33 928	1,7	5 543	0,5	28 385	512,1
	- отрицательная переоценка	1 821	0,1	138	0,0	1 683	1219,6
	- положительная переоценка	31	0,0	0	0,0	31	-
1.3	Облигации кредитных организаций, всего, в том числе:	19 094	1,0	0	0,0	19 094	-
	- купонный доход	330	0,0	0	0,0	330	-
	- премия при покупке	77	0,0	0	0,0	77	-
	- отрицательная	179	0,0	0	0,0	179	-

	переоценка						
1.4	Облигации прочих резидентов, всего, в том числе:	20 779	1.1	0	0,0	20 779	-
	- купонный доход	99	0,0	0	0,0	99	-
	- премия при покупке	671	0,0	0	0,0	671	-
	- положительная переоценка	9	0,0	0	0,0	9	-
1.5	Облигации Банка России, всего, в том числе:	100 786	5.1	0	0,0	100 786	-
	- купонный доход	726	0,0	0	0,0	726	-
	- положительная переоценка	60	0,0	0	0,0	60	-
1.6	Акции всего, в том числе:	8 193	0,4	0	0,0	8 193	-
	- положительная переоценка	79	0,0	0	0,0	79	-
	- отрицательная переоценка	71	0,0	0	0,0	71	-
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 961 821	100	1 038 774	100	923 047	88,9

С целью раскрытия информации в таблице № 6 приводятся данные о сроках обращения и величине купонного дохода по каждому выпуску ценных бумаг, числящихся на балансе банка на отчетную и предыдущую отчетную даты.

Таблица № 6

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по выпускам ценных бумаг
тыс.руб.

Облигации федерального займа (ОФЗ)				
Наименование эмитента	Номер выпуска	Срок обращения	Величина купонного дохода	
			на 01.01.2018	на 01.01.2017
Минфин РФ	RU000A0JV7K7	27.12.2017		45
Минфин РФ	RU000A0JRCJ6	15.03.2018	1 058	
Минфин РФ	RU000A0JS4M5	27.02.2019	432	
Долговые обязательства кредитных организаций РФ				
Московский Кредитный Банк ПАО	RU000A0JU8W	30.10.2018	489	
Долговые обязательства прочих резидентов				
Санкт-Петербург Телеком ОАО	RU000A0JRKМ3	11.06.2021	291	
Еврооблигации прочих нерезидентов				
OFCEB Capital PLC	XS0923110232	25.04.2018		794
Sistema International Funding S.A.	XS0783242877	17.05.2019		428
Rosneft International Finance Limited	XS0861981180	06.03.2022	621	
Polyus Finance Plc	XS1405766384	28.03.2022	635	

Rusal Capital D.A.C.	XS1533921299	02.02.2022	709	
VEB Finance plc	XS0800817073	05.07.2022	231	
VEON Holdings B.V.	XS0643183220	01.03.2022	1 185	
Долговые обязательства Банка России				
Центральный Банк Российской Федерации	RU000A0ZYFF9	14.02.2018	908	
Центральный Банк Российской Федерации	RU000A0ZYJS4	14.03.2018	445,5	

В 2017 году Банк после длительного перерыва возобновил операции с долевыми ценными бумагами. По состоянию на отчетную дату Банком осуществлялись вложения только в акции нефинансовых организаций на общую сумму 8 193 тыс.руб. Более подробная информация в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов долевого ценных бумаг приводится в нижеприведенной таблице № 7

Таблица № 7
тыс.руб.

№ п/п	Наименование сектора экономики/ вида экономической деятельности эмитента долевого ценных бумаг	Сумма вложений	Удельный вес, %
1.	Вложения в долевого ценные бумаги всего: в том числе	8 193	0,4
1.1.	Нефтегазовая промышленность всего: в том числе	6 044	0,3
	- добыча сырой нефти	2 029	0,1
	- торговля оптовая твердым, жидким и газообразным веществом	2 024	0,1
	- работы геологоразведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы	1 991	0,1
1.2.	Металлургическая промышленность	2 149	0,1
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 961 821	100,0

6.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости

В соответствии с учетной политикой Банка на 2017 год для оценки справедливой стоимости долговых и долевого ценных бумаг российских эмитентов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), Банком применялся метод определения справедливой стоимости ценных бумаг по средневзвешенной цене по основному режиму торгов на ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС».

Средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой бирже), определяется в соответствии с требованиями Приказа ФСФР от 09 ноября 2010 г. № 10-65/нз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний расчетной цены ценных бумаг в целях 23 главы НК РФ».

Для долевых и долевыми ценных бумаг эмитентов нерезидентов, обращающихся на внебиржевом рынке за пределами РФ в целях оценки бумаг по справедливой стоимости, при наличии активного рынка, Банк использовал автоматизированную систему оценки справедливой стоимости финансовых инструментов «Ценовой центр НРД» или котировки Фиксинга НФА, публикуемые на сайте НФА в сети Интернет. При этом Банк самостоятельно принимал решение о выборе цены для определения справедливой стоимости еврооблигаций из вышеназванных.

Справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, предоставленных по операциям на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг, определялась аналогичным образом.

Справедливая стоимость ценных бумаг, не котируемых на бирже или расчет биржевых котировок для которых невозможен не переоценивались и учитываются по цене приобретения, а также являлись элементом расчетной базы резерва в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

В течение 2016-2017 годов Банк не осуществлял сделок с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По состоянию на отчетную дату на балансе Банка отсутствовали активы 2-го и 3-го уровней иерархии в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

6.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Суммарный объем чистой ссудной задолженности банка за 2017 год практически не изменился (-0,1%) и составил 717 771 тыс.руб. (с учетом сформированных резервов). В то же время, на отчетную дату на балансе Банка отсутствовали межбанковские кредиты, тогда как годом ранее их размер составлял 80 млн.руб. Однако, объем размещенных денежных средств, предоставленных по сделкам обратного РЕПО, на 01.01.2018г. составил 99 410 тыс.руб., тогда как на предыдущую отчетную дату такие сделки отсутствовали на балансе Банка.

Наглядно динамика и структура ссудной задолженности с учетом сформированных резервов представлена в нижеследующей таблице № 8:

Таблица № 8

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности с учетом резервов на возможные потери

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Чистая ссудная задолженность всего, том числе:	717 771	100,0	718 476	100,0	-705	-0,1
1.1.	Межбанковские кредиты, депозиты, учтенные	101 207	14,1	82 244	11,4	18 963	23,1

	векселя и прочие размещенные в кредитных организациях средства (с учетом резерва) всего, в том числе:						
1.1.1	- РФ	101 207	14,1	82 244	11,4	18 963	23,1
1.1.1.1	В том числе: МБК	0	0,0	80 000	11,1	-80 000	-100,0
1.1.1.2	сделки обратного РЕПО	99 410	13,8	0	0,0	99 410	-
1.1.1.3	прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 797	1,8	2 244	0,3	-447	-19,9
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	598 719	83,4	612 976	85,3	- 14 257	-2,3
1.2.1.	- ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности:	598 719	83,4	612 976	85,3	- 14 257	-2,3
1.3.	Кредиты, предоставленные физическим лицам), всего, в том числе:	3 398	0,5	5 059	0,7	-1 661	-32,8
1.3.1	Ссуды, предоставленные на потребительские цели	3 398	0,5	2 667	0,4	731	27,4
1.3.2	Ипотечные ссуды	0	0,0	2 392	0,3	-2 392	-100,0
1.4.	Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	14 447	2,0	18 197	2,6	-3 750	-20,6

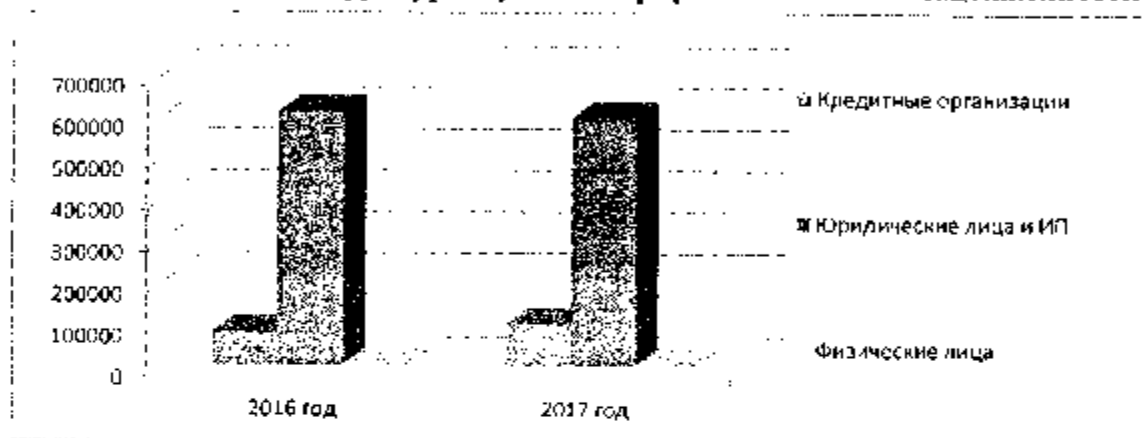
Кредиты корпоративному сектору предоставлялись в отчетном году только для финансирования текущей деятельности заемщиков.

Изменение за 2017 год произошло и в структуре чистой ссудной задолженности. Доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, сократилась с 85,3% до 83,4%, а удельный вес требований к физическим лицам существенно не изменился и составил 0,5% в суммарном кредитном портфеле Банка, для сравнения годом ранее 0,7%.

Наиболее наглядно динамика и структура кредитного портфеля Банка представлена на нижеследующей диаграмме.

Рис. № 1

Динамика и структура ссудной и приравненной к ней задолженности



Диверсификация чистой ссудной задолженности заемщиков Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики представлена в таблице № 9.

Таблица № 9
тыс.руб.

№ п/п	Отрасли экономики	01.01.2018		01.01.2017		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	598 719	100,0	612 976	100,0	-14 257	-2,3
1.1.	Торговля	253 331	42,3	222 080	36,2	31 251	14,1
1.2.	Строительство и деятельность в области архитектуры	58 950	9,9	21 780	3,6	37 170	170,7
1.3.	Сфера услуг: аренда, финансовые услуги, денежное посредничество	25 383	4,2	120 840	19,7	-95 457	-79,0

	и прочее)						
1.4.	Производство	169 850	28,4	180 000	29,4	-10 150	-5,6
1.5.	Добыча полезных ископаемых	91 205	15,2	68 276	11,1	22 929	33,6

Заемщиками Банка являются предприятия, зарегистрированные на территории РФ. В связи с тем, что Банк представлен в основном в городе Москве, основными клиентами банка традиционно были предприятия и организации, расположенные в Москве и Московской области, так по состоянию на 01.01.2018г. как и годом ранее на их долю приходилось 83% от суммарного объема выданных кредитов юридическим лицам и предпринимателям. В 2017 году Банк продолжил кредитование предприятий, зарегистрированных во Владимирской области, а также в Ямало-Ненецком автономном округе. Информация о распределении заемщиков Банка по географическим зонам представлена в таблице № 10.

Таблица № 10
тыс.руб.

№ п/п	Регионы РФ	01.01.2018		01.01.2017		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес. %	Сумма	Уд.вес. %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	598 719	100,0	612 976	100,0	-14 257	-2,3
1.1	Москва	417 075	69,7	417 200	68,1	-125	0,0
1.2	Московская область	79 000	13,2	90 000	14,7	-11 000	-12,2
1.3	Ямало-Ненецкий АО	91 205	15,2	68 276	11,1	22 929	33,6
1.4	Владимирская область	11 439	1,9	37 500	6,1	-26 061	-69,5

Ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам, оставшимся до полного погашения, на 01.01.2018 года распределялась следующим образом:

Таблица № 11
тыс.руб.

Перечень заемщиков	Сроки, оставшиеся до полного погашения					
	До востребования	до 30 дн.	до 180 дн.	до 1 года	свыше 1 года	Всего
Кредитные организации	16 244	99 410	0	0	0	115 654
Юридические	0	0	120 710	308 664	169 345	598 719

лица в III						
Физические лица	0	0	49	67	3 282	3 398
Судная и приравленная к ней задолженность всего:	16 244	99 410	120 759	308 731	172 627	717 771
Уд. вес, %	2,3	13,8	16,8	43,0	24,1	100,0

Наиболее наглядно структура распределения по срокам кредитного портфеля Банка представлена на рисунке № 2.

Рис. № 2

Распределение ссудной портфеля банка по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2018



6.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на 01.01.2017 г. и на 01.01.2018 г., на балансе банка отсутствовали.

6.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия в 2016-2017 г.г. на балансе банка отсутствовали.

6.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на отчетную дату и предшествующую отчетную дату на балансе банка отсутствовали.

6.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В 2016 и 2017 гг. банк не осуществлял вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

6.9. Информацию об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

По состоянию на 01.01.2018г. на балансе Банка числились ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, на общую сумму 470 741,3 тыс.руб., что в 7,4 раза превышает аналогичный показатель прошлого года.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, на балансе банка по состоянию за 31.12.2016г. и за 31.12.2017г. отсутствовали.

6.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", причинах их переклассификации

Переклассификация финансовых инструментов в 2016-2017 гг. банком не производилась.

6.11. Информацию о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, не раскрывается банком в связи отсутствием на балансе банка на 01.01.2017г. и на 01.01.2018 г. ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

6.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

На балансе банка по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2018 г. недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, не числилась.

Состав, изменение структуры и стоимости основных средств и нематериальных активов в сравнении с предыдущим отчетным периодом представлены в таблице № 12.

Таблица № 12
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2018		01.01.2017		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Основные средства	4 930	78,3	2 946	67,8	1 984	67,3
2.	Финансовая аренда	0	0	1 256	28,9	-1 256	-100,0
3.	Нематериальные активы	1 343	21,3	120	2,8	1 223	1 019,2
4.	Материальные запасы	21	0,4	23	0,5	-2	-8,7
	Всего:	6 294	100,0	4 345	100,0	1 949	114,9

По состоянию на 01.01.2018 года на балансе банка числилось амортизируемое имущество в виде:

- основных средств на сумму 12 749 тыс. руб.;
- нематериальных активов на сумму 1 458 тыс. руб.;

Суммы амортизационных отчислений, отнесенные на расходы банка, по данным видам активов на отчетную дату составили:

- по основным средствам- 7 819 тыс. руб.;
- по нематериальным активам- 115 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» банк разработал собственные стандарты «Основные средства», «Нематериальные активы», «Запасы», «Аренда», «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности». В 2017 году в бухгалтерском учете основных средств и нематериальных активов Банк руководствовался Положением ЦБ РФ № 448-П и разработанным на его основе собственным стандартом «Основные средства». При определении доходов и расходов, а также прочего совокупного дохода банк руководствовался Отчетом о финансовых результатах, утвержденным Положением ЦБ РФ № 446-П, а также международными стандартами финансовой отчетности. Оценка справедливой стоимости основных средств осуществлялась в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Для последующей оценки основных средств банк выбрал модель учета применительно ко всем группам однородных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Объекты основных средств и нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку. Амортизационные отчисления по основным средствам отражались в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начислялись независимо от результатов

деятельности Банка в отчетном периоде. По состоянию на 01.01.2018 года при проверке числящихся на балансе основных средств не выявлено объектов с признаками обесценения, поэтому балансовая стоимость их не изменялась.

6.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

По состоянию на 01.01.2018г., а так же на предыдущую отчетную дату отсутствовало ограничение прав собственности на основные средства Банка и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства Банка в залог не передавались.

6.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств на отчетную, а также на предыдущую отчетную даты на балансе Банка отсутствовали.

6.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.01.2018г., как и на 01.01.2017 г. у Банка отсутствовали.

6.16. Информация о дате последней переоценки основных средств

Дата последней переоценки основных средств – январь 1998 года.

6.17. Сведения об оценщике, который проводил оценку, основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В 2016г. и 2017г. Банком не осуществлялась оценка основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.18. Информация о факте и причинах текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличающегося от его эффективного использования

Факты текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличающегося от его эффективного использования, отсутствовали в Банке в 2016-2017 гг.

6.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Суммарный объем прочих активов Банка увеличился за отчетный год в 1.6 раза с 2749 тыс. руб. до 4513 тыс.руб. Прочие активы Банка состоят на 100% из финансовых активов, на отчетную дату они включали (за минусом сформированного резерва по каждому виду актива): начисленные процентные доходы 803 тыс. руб., расчеты с прочими кредиторами 2 881 тыс. руб., расходы будущих периодов 799 тыс. руб., расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами 30 тыс. руб.

Нефинансовые прочие активы на отчетную дату на балансе Банка отсутствовали.

Дополнительно информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов раскрывается в таблице № 13.

Таблица № 13
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2018		01.01.2017		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Всего прочих активов, в том числе:	4 513	100	2 749	100	1 764	64,2
1.1.	в рублях	4 499	99,7	2 732	99,4	1 767	64,7
1.2.	иностранной валютой в рублевом эквиваленте	14	0,3	17	0,6	-3	-17,6

По срокам, оставшимся до погашения, прочие активы распределялись следующим образом:

Таблица № 14
тыс.руб.

Отчетная дата	Всего прочих активов в	Сроки, оставшиеся до погашения							
		До востребования	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До года	Свыше года
на 01.01.18г	4 513	943	33	58	1 138	357	558	1 044	382
удельный вес, %	100	20,9	0,7	1,3	25,2	7,9	12,4	23,1	8,5
на 01.01.17г	2 749	672	30	16	1 288	68	75	600	0
удельный вес, %	100	24,4	1,1	0,6	46,9	2,5	2,7	21,8	0,0

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на балансе Банка на 01.01.2018 года и предыдущую отчетную дату отсутствовала.

6.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

6.20.1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

На отчетную дату средства Центрального Банка на балансе Банка отсутствовали, для сравнения годом ранее объем денежных средств, полученных от Банка России, составлял 55 410 тыс. руб.

6.20.2. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций на 01.01.2018 года составили 402 734 тыс. руб., что выше аналогичного показателя на 01.01.2017 г. на 402 639 тыс.руб. или в 4239,3 раза. Кроме того, изменился состав средств на счетах кредитных организаций в 2017 году по сравнению с предыдущей отчетной датой. Более подробно указанная информация раскрывается в нижеприведенной таблице № 15:

Таблица № 15

№ п/п	Наименование статей	01.01.2018г.		01.01.2017 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства кредитных организаций всего, в том числе	402 734	100,0	95	100,0	402 639	423830,5
1.1.	Средства по незавершенным переводам по платежным картам	336	0,1	95	100,0	241	253,7
1.2.	Привлеченные средства по сделкам РЕПО	398 609	99,0	0	0,0	398 609	-
1.3.	Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов	3 789	0,9	0	0,0	3 789	-

Наиболее значительную долю (99%) в средствах кредитных организаций на 01.01.2018 г. составляли привлеченные средства по сделкам РЕПО, объем которых составил 398 609 тыс.руб. со следующими сроками возврата:

- до 03.01.2018г. – 99 410 тыс.руб.;
- до 09.01.2018г. – 254 175 тыс.руб.;
- до 11.01.2018г. – 45 024 тыс.руб.,

Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по сделкам прямого РЕПО составила 470 741 тыс.руб. Для сравнения годом ранее подобные сделки Банком не заключались.

6.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, на отчетную дату составили 1 016 131 тыс.руб., что на 549 790 тыс.руб. или 2,2 раза выше аналогичного показателя на предыдущую отчетную дату, что вызвано существенным увеличением

остатков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей как на расчетных и текущих счетах (на сумму 505 273 тыс.руб. или в 2,5 раза), так и на депозитных счетах (на сумму 46 287 тыс. руб. или . по при этом приток денежных средств во вклады граждан уменьшился на 6 386 тыс. руб. Более подробно структура в разрезе видов привлечения и динамика остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в таблице № 16.

Таблица № 16
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2018г.		01.01.2017 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства на расчетных и текущих счетах	875 692	86,1	391 457	83,9	484 235	123,7
1.1	Средства на расчетных счетах юридических лиц и ИП	845 021	83,1	339 748	71,8	505 273	148,7
1.2	Средства на текущих счетах физических лиц	30 671	3,0	51 709	11,1	-21 038	-40,7
2	Срочные депозиты физ. лиц	58 886	5,9	28 576	6,1	30 310	106,1
3.	Срочные депозиты юр. лиц	81 524	8,0	46 287	10,0	35 237	76,1
4.	Расчеты по ценным бумагам	28	0,0	20	0,0	8	40,0
5.	Средства в расчетах	1	0,0	1	0,0	0	0,0
	Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 016 131	100,0	466 341	100,0	549 790	117,9

Обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг на балансе Банка на 01.01.2017г. и на 01.01.2018г. не числилось.

Традиционно клиентами Банка являлись предприятия и организации, относящиеся к частному сектору экономики и распределяющиеся по следующим отраслям: торговля, сфера услуг, строительство, транспорт и другие. Наиболее значительную долю в структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, занимали предприятия торговли, на 01.01.2018г. их доля составила 58,5%, для сравнения на 01.01.2017г. – 60,0%. Структура и динамика распределения средств на счетах клиентов – юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности приведена в нижеследующей таблице № 17.

Таблица № 17
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Торговля	494 048	58,5	113 326	60,0	380 722	336,0
2.	Сфера услуг	152 963	18,1	181 522	23,5	-28 559	-15,7
3	Транспорт	19 499	2,3	4 960	1,6	14 539	293,1
4	Строительство	143 345	17,0	18 559	3,2	124 786	672,4

5	Обрабатывающая промышленность	35 038	4,1	4 423	6,9	30 615	692,2
6	Добывающая промышленность	95	0,0	15 405	4,7	-15 310	-99,4
7	Сельское хозяйство	33	0,0	1 553	0,1	-1 520	-97,9
8	Всего на расчетных счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями:	845 021	100,0	339 748	100,0	72 758	148,7

6.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на отчетную дату структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена только собственным векселем, для сравнения - на предыдущую отчетную дату на балансе банка не числились выпущенные долговые обязательства. Информация об отдельных ценных бумагах на 01.01.2018г. более подробно изложена в таблице № 18:

Таблица № 18

№ п/п	Номинал векселя, тыс.руб.	Дата размещения	Срок платежа	Процентная ставка (годовых)
1.	9 500	29.12.2017	По предъявлению, но не ранее 09.01.2018г.	3,6%

6.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

Информация по данному пункту отсутствует, так как условия выпуска ценных бумаг, договора по привлечению денежных средств не содержат условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

6.24. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

Информация по данному пункту отсутствует, так как на балансе Банка на отчетную дату и предшествующую отчетную дату не числились неисполненные Банком обязательства.

6.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Величина прочих обязательств Банка на отчетную дату составила 14 957 тыс. руб., что на 5 490 тыс.руб. или на 58% больше аналогичной суммы за предыдущий год, доля прочих обязательств в суммарном объеме обязательств Банка составляет 1% (для сравнения за предыдущий отчетный период – 1,8%). Увеличение размера прочих обязательств по итогам 2017 года обусловлено тем, что руководствуясь Положением ЦБ РФ № 465-Н «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и разработанным на его основе собственным стандартом «Положение по бухгалтерскому учету вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению» Банк доначислил сумму обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и с учетом сумм социального страхования в размере 1 745 тыс. руб., кроме того, увеличились средства в расчетах на 2 709 тыс.руб. или в 8 раз, выросли обязательства по уплате процентов по депозитам и векселям на 940 тыс. руб. или в 2,5 раза. Нефинансовые прочие обязательства на балансе Банка за отчетную дату отсутствуют.

Детализированная информация о прочих финансовых обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до их погашения (уплаты), приводится в нижеследующих таблицах № 19 и № 20.

Таблица № 19

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2018		01.01.2017		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес. %	Сумма	Уд.вес. %	Сумма	%
1.	Средства в расчетах	3 088	20,6	379	4,0	2 709	714,8
	в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)	1 261	8,4	10	0,1	1 251	12 510,0
2.	Текущая кредиторская задолженность	885	5,9	552	5,9	333	60,3
	в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)	11	0,1	10	0,1	1	10,0
3.	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и по социальному страхованию	8 773	58,7	7 028	74,2	1 745	24,8
4.	Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	645	4,3	883	9,3	-238	-27,0
5.	Доходы будущих	1	0,0	0	0	1	-

	периодов						
6.	Обязательства по уплате процентов по депозитам и векселям.	1 565	10,5	625	6,6	940	150,4
	в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)	202	1,4	75	0,8	127	169,3
	Итого прочих обязательств:	14 957	100,0	9 467	100,0	5 490	58,0
	в том числе кредиторская задолженность связанных сторон	2 497	16,7	3 004	31,7	-507	-16,9

Обязательство по текущему налогу на прибыль с доходов по государственным ценным бумагам по состоянию на 01.01.2018 года составляет 203 тыс.руб., что на 196 тыс. руб. или в 29 раз превышает аналогичный показатель предыдущего года. Начисленный налог на прибыль по текущей деятельности отсутствовал на балансе Банка в 2016 и 2017 годах связи с отрицательной базой по налогу на прибыль организаций.

В разрезе сроков, оставшихся до погашения, прочие обязательства по состоянию на 01.01.2018 года распределяются следующим образом:

Таблица № 20
тыс. руб.

Виды обязательств	Всего	по восреб- ования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Средства в расчетах	3 088	2 900	6	6	66	9	101	0
Текущая кредиторская задолженность	885	0	794	91	0	0	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и расчеты по социальному страхованию	8 773	8 773	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	645	0	210	435	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	1	0	0	1	0	0	0	0
Обязательства по уплате процентов по	1 565	2	251	602	313	299	85	13

депозитам и векселям								
Итого:	14 957	11 675	1 261	1 135	379	308	186	13
Уд. вес в полном объеме, %	100,0	78,1	8,4	7,6	2,5	2,1	1,2	0,1

По состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. просроченная задолженность по расчетам с персоналом отсутствовала на балансе Банка, при этом сумма начисленных в соответствии с нормативными актами Банка России признанных обязательств по выплате вознаграждений сотрудникам в виде начислений по будущим отпускам составила 6 782 тыс.руб., для сравнения годом ранее - 5 456 тыс. руб.

Кредиторская задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой в составе прочих обязательств на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату на балансе Банка отсутствовала.

6.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка на 01.01.2018 года составлял 90 млн.руб., за прошедший отчетный период величина уставного капитала Банка не изменилась. Предельное количество объявленных акций банка составляет 4 750 000 штук, в том числе обыкновенных именных акций – 3 750 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 1 000 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Уставный капитал Банка сформирован из 737 500 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 162 500 штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Форма выпуска – бездокументарная.

Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций – восьмой, размещено и оплачено 250 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций.

Сведения о номинальной стоимости акций каждой категории (типа), о количестве акций каждой категории (типа) приведены в нижеследующей таблице № 21:

Таблица № 21

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб
1	2	3	4	5
10102574В	13.04.1994	Объявленные	-	100
10102574В	17.06.1996	Обыкновенные	-	100
10202574В	17.06.1996	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574В	13.11.1997	Обыкновенные	-	100
10202574В	13.11.1997	Привилегированные	С определенным размером дивиденда	100

10102574B	27.09.1999	Обыкновенные	именные	100
10202574B	27.09.1999	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574B	13.07.2000	Обыкновенные	-	100

Информация о правах и ограничениях по каждой категории (группе) акций следующая:

Таблица № 22

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10102574B	<p>1. Участвовать в Общем собрании акционеров. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров.</p> <p>2. Получать дивиденды.</p> <p>3. Отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров.</p> <p>4. Получать часть имущества банка при его ликвидации.</p> <p>5. Другие права, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.</p>
10202574B	<p>Акционеры-владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право голоса на Общем собрании акционеров:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка; - при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам-владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций; - по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором не зависимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере по указанным акциям. Акционеры-владельцы

	привилегированных именных акций имеют право на получение фиксированных дивидендов в размере 20% годовых от номинальной стоимости акции и ликвидационную стоимость в размере 100% номинальной стоимости акции. Акционеры-владельцы привилегированных именных акций Банка имеют и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом банка.
--	---

Информация о количестве акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам банка-эмитента, о количестве акций, принадлежащих банку, на 01.01.2017 г. и 01.01.2018г. отсутствует.

В списочном составе акционеров Банка в течение 2017 года произошли изменения, данные об акционерах Банка по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017г. приведены в таблицах № 23 и № 24.

Таблица № 23

Список акционеров Банка по состоянию на 01.01.2018 года

№ п/п	Реквизиты владельца	Ценная бумага	Цена, тыс. руб	Доля в категории	Доля в уставном капитале
1	Альмухаметов Надир Равильевич	Обыкновенная	541,2	0,73%	0,60%
		Привилегированная	8 458,8	52,05%	9,40%
		Итого:	13 500,0		10,00%
2	Козлов Александр Михайлович	Обыкновенная	7 375,0	10,00%	8,19%
		Привилегированная	1 625,0	10,00%	1,81%
		Итого:	9 000,0		10,00%
3	Тимаков Андрей Михайлович	Обыкновенная	9 000,0	12,20%	10,00%
4	Тюриков Евгений Александрович	Обыкновенная	9 000,0	12,20%	10,00%
5	Маликова Карина Шамилевна	Обыкновенная	8 815,1	11,95%	9,79%
		Привилегированная	184,9	1,14%	0,21%
		Итого:	9 000,0		10,00%
6	Самаркин Юрий Анатольевич	Обыкновенная	9 000,0	12,20%	10,00%
7	Латышев Дмитрий Валентинович	Обыкновенная	3 018,7	4,09%	3,35%
		Привилегированная	5 981,3	36,81%	6,65%
		Итого:	9 000,0		10,00%
8	Коронатов Сергей Михайлович	Обыкновенная	9 000,0	12,20%	10,00%
9	Ляхов Алексей Владимирович	Обыкновенная	9 000,0	12,20%	10,00%

№ п/п	Реквизиты владельца	Ценная бумага	Цена, тыс. руб.	Доля в категории	Доля в уставном капитале
10	Петров Александр Михайлович	Обыкновенная	4 500,0	6.10%	5.00%
11	Соколов Александр Алексеевич	Обыкновенная	4 500,0	6.10%	5.00%

Таблица № 24

Список акционеров Банка по состоянию на 01.01.2017 года

№ п/п	Реквизиты владельца	Ценная бумага	Цена, тыс. руб.	Доля в категории	Доля в уставном капитале
1	Альмухаметов Надир Равильевич	Обыкновенная	5 041,2	6.84%	5.60%
		Привилегированная	8 458,8	52.05%	9.40%
		Итого :	13 500,0		15.00%
2	Козлов Александр Михайлович	Обыкновенная	7 375,0	10.00%	8.19%
		Привилегированная	1 625,0	10.00%	1.81%
		Итого :	9 000,0		10.00%
3	Тимахов Андрей Михайлович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
4	Тюрников Евгений Александрович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
5	Маликова Карина Шамклевна	Обыкновенная	8 815,1	11.95%	9.79%
		Привилегированная	184,9	1.14%	0.21%
		Итого :	9 000,0		10.00%
6	Самаркин Юрий Анатольевич	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
7	Лагышев Дмитрий Валентинович	Обыкновенная	3 018,7	4.09%	3.35%
		Привилегированная	5 981,3	36.81%	6.65%
		Итого :	9 000,0		10.00%
8	Коронатов Сергей Михайлович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
9	Дяхов Алексей Владимирович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
10	Петров Александр Михайлович	Обыкновенная	4 500,0	6.10%	5.00%

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 2017 года по данным формы 0409807 Банк получил прибыль в размере 14 021 тыс.руб., что на 9 368 тыс. руб. или в 3 раза выше аналогичного показателя за предыдущий год.

Сумма курсовых разниц (от переоценки иностранной валюты), признанная в составе финансового результата за 2017 год составила 4 163 тыс.руб., для сравнения данный показатель за 2016 год равнялся -6 033 тыс.руб. Данные изменения обусловлены динамикой курсов доллара США и евро к российскому рублю в 2016-2017 г.г., а также наличием на отчетную дату 01.01.2018 года в балансе Банка долговых обязательств прочих нерезидентов, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте, в размере 563 030 тыс.руб., что на 444 049 тыс.руб. или в 4,7 раза выше прошлогоднего показателя.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу приведена в таблице № 25:

Таблица № 25
тыс. руб.

№ п/п	Налоги	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Налог на прибыль, зачисляемый в Федеральный бюджет	614	6,6	0	0	614	-
2.	Налог на прибыль, зачисляемый в бюджет субъекта г. Москва	2 368	25,3	0	0	2 368	-
3.	Налог на прибыль, зачисляемый в бюджет субъекта г. Санкт-Петербурга	378	4,0	0	0	378	-
4.	Налог на прибыль с доходов по государственным ценным бумагам	1 624	17,3	273	9,1	1 351	494,9
5.	НДС уплаченный	4 349	46,4	2 320	76,9	2 029	87,5
6.	Налог на имущество	23	0,2	25	0,8	-2	-8,0
7.	Транспортный налог	9	0,1	118	3,9	-109	-92,4
8.	Страховые взносы в АСВ	0	0,0	275	9,1	-275	-100,0
9.	Госпошлина, уплаченная в бюджет	1	0,0	5	0,1	-4	-80,0
10.	Всего начисленные (уплаченные) налоги	9 366	100,0	3 016	100,0	6 350	210,5
11.	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0,0	(-) 2 631	-87,2	2 631	-100,0
12.	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	545	5,8	0	0,0	545	-

ИТОГО возмещение (расход) по налогам в соответствии с формой 0404807	9 911	-	385	-	9 526	2 474,3
---	-------	---	-----	---	-------	---------

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, отсутствует в связи с тем, что новые налоги в отчетном периоде не вводились, изменение ставок налога не осуществлялось.

Суммы вознаграждений работникам (заработная плата, компенсации при увольнении за неиспользованный отпуск) с учетом корректировок обязательств по оплате вознаграждений работникам за отчетный период составили 93 533 тыс. руб., что на 15 468 тыс. руб. или на 19,8 % больше аналогичного показателя за предшествующий год. Рост данного показателя обусловлен увеличением штатной численности сотрудников в связи с открытием внутренних структурных подразделений и изменением структуры штатного состава.

Затраты на исследования и разработки в течение 2016г. Банком не производились, в 2017 году по данной статье расходы 4 тыс.руб.

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний в отчетном и предшествующим отчетным периодам не осуществлялось.

Реструктуризацию деятельности и восстановления резервов по затратам на реструктуризацию в 2016-2017гг. Банк не производил.

Информация о финансовом результате, доходах и расходах по выбытию основных средств по результатам реализации и списания последних по итогам 2016-2017 г.г. приведена в нижеследующей таблице № 26.

Таблица № 26
тыс.руб.

Наименование статьи	сумма, тыс.руб.		Отклонение	
	за 2017 год	за 2016 год	сумма	%
Доходы от реализации основных средств	0	250	-250	-100,0
Расходы от реализации основных средств	0	752	-752	-100,0
Финансовый результат от реализации основных средств	0	-502	502	-100,0

В течение 2016-2017 г.г. отсутствовали следующие события:

- выбытие инвестиций;
- прекращение деятельности.

Доходы и расходы по итогам 2016 и 2017 г.г. по результатам урегулирования судебных разбирательств на балансе Банка отсутствовали.

Данные о суммах восстановления резервов по активам банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице № 27.

Таблица № 27
тыс. руб.

№ п/п	Вид актива	Сумма восстановленных резервов	Уд.вес. %
-------	------------	--------------------------------	-----------

1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и требования по получению процентных доходов	325 101	76,3
	в т.ч. прочая задолженность, приравненная к ссудной	4 535	1,1
2.	Средства, размещенные на корреспондентских счетах и начисленные проценты по ним	50 566	11,9
3.	Условные обязательства кредитного характера	46 712	11,0
4.	Прочие активы	3 603	0,8
ИТОГО суммы восстановленных резервов		425 982	100,0

В 2017 году, как и годом ранее, по данным отчетности 0409807 основную сумму дохода составили чистые процентные доходы – 162 706 тыс. руб. (за 2016 год аналогичный показатель был 135 841 тыс. руб.).

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Капитал Банка по данным отчетности 0409808 по состоянию на 01.01.2018 года составил 507 993 тыс.руб., что на 11 829 тыс.руб. или 2,4% выше аналогичного показателя на начало отчетного года, это обусловлено наличием прибыли текущего года в расчете собственных средств.

Для целей составления отчета об уровне достаточности капитала банк руководствовался требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение № 395-П). В отчетном периоде банк выполнял требования к капиталу на ежедневной основе.

Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на 01.01.2018 г. составило 18,9%, при минимальном нормативном значении 8,0%, для сравнения на 01.01.2017 г. данный показатель составлял 32,1%.

Снижение показателя Н1.0 в отчетном периоде обусловлено ростом в 1,7 раза активов, взвешенных по уровню риска, необходимых для определения достаточности собственных средств (капитала), с 1 543 411 тыс.руб. на 01.01.2017г. до 2 682 669 тыс.руб. на 01.01.2018г.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанные по состоянию на 01.01.2018 года в составе капитала для каждого вида активов приведена в нижеследующей таблице № 28:

Таблица № 28

№ п/п	Наименование статьи	на 01.01.2018г.	
		сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
1.	Расходы по созданию резервов на возможные потери всего, в т.ч.	454 212	100,0
1.1.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам негосударственным коммерческим организациям (кроме векселей)	305 561	67,2
1.2.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам ИП	2 153	0,5

1.3.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов	1 810	0,4
1.4.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам гражданам	2 375	0,5
1.5.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по межбанковским кредитам и денежным средствам на к/счетах	90 216	19,9
1.6.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и выданным гарантиям	43 533	9,6
1.7.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по прочим активам	8 564	1,9
2.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери всего, в т.ч.	425 982	100,0
2.1.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по ссудам негосударственным коммерческим организациям (кроме векселей)	251 015	58,9
2.2.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по ссудам (кроме векселей) индивидуальным предпринимателям	1 653	0,4
2.3.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов	2 586	0,6
2.4.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по ссудам гражданам	25 397	6,0
2.5.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по межбанковским кредитам и остаткам на к/сч	90 481	21,2
2.6.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	46 712	11,0
2.7.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по повышенным процентам, начисленным по кредитным договорам и прочим требованиям, приравненным к ссудам	4 470	1,0
2.8.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по другим активам и операциям, не приносящим процентный доход	3 668	0,9

Банк по состоянию на 01.01.2018 г. в составе годовой бухгалтерской отчетности не раскрывает информацию о каком-либо коэффициенте, рассчитываемом с участием значения регулятивного капитала, не являющегося обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Пояснения к разделу I «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющегося источником для его составления, приведены в нижеследующей таблице № 29:

Таблица № 29

тыс.руб.

№ п/п	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	140 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	123 750	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	123 750
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	16 250	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	13 553
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 418 865	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	13 553
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	6 294	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 343	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0

	обязательства (строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 074	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 074
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	269	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	269
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 342	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	2 342	"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	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в	3, 5, 6, 7	891 397	X	X	X

	ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Субординированные займы по состоянию на 01.01.2018 г., а также на предыдущую отчетную дату на балансе банка отсутствовали.

Привилегированные акции, выпущенные до 1 марта 2013 года, входящие в расчёт капитала, подлежат поэтапному исключению из величины собственных средств по методике, предусмотренной Положением № 395-П. По состоянию на 01.01.2018 года в расчёт дополнительного капитала привилегированные акции вошли в сумме 8 125 тыс.руб. тыс.руб., а по состоянию на 01.01.2017 года в сумме 9 750 тыс.руб. В последующие годы исключение привилегированных акций банка из расчета величины собственных средств будет производиться 1 января текущего года, ежегодно в размере 10% от суммы инструмента (16 250 тыс.руб.).

В 2016-2017 гг. на балансе Банка не отражались убытки от обесценения активов и восстановление убытков от обесценения, признанные в составе капитала, в связи с тем, что у Банка отсутствовали активы, суммы переоценки по которым относятся на счета дополнительного капитала.

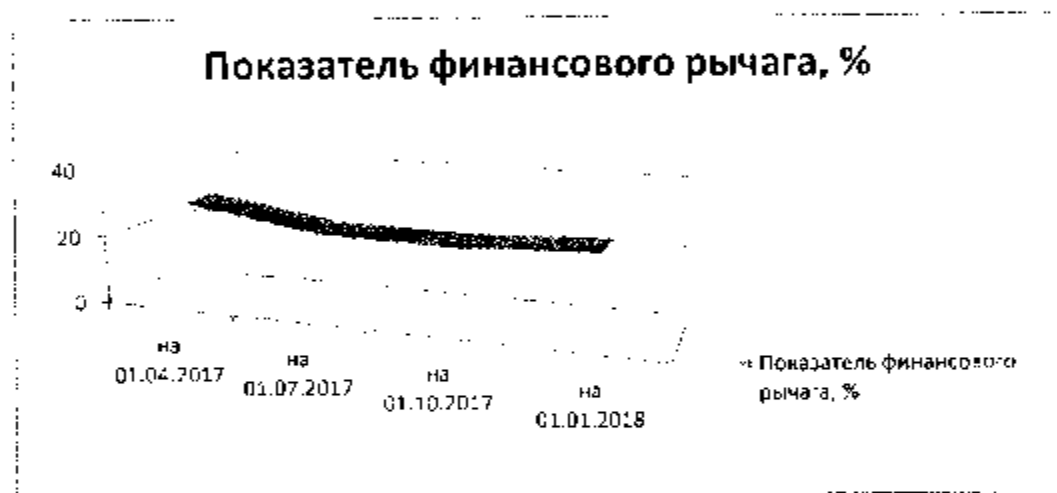
9. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Банк РМП (ПАО) в целях регулирования принимаемых Банком рисков в отчетном периоде на ежедневной основе осуществлял расчет обязательных нормативов Банка в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 03.12.2012г. № 139-И в период с 01.01.2017г. по 27.07.2017г. и Инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017г. № 180-И в период с 28.07.2017г. по 31.12.2017г., а также представлял расчет обязательных нормативов в территориальное учреждение Банка России на внутримесячные даты. В течение отчетного периода Банк не нарушал требования по соблюдению обязательных нормативов на ежедневной основе.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 года составил 23,75%, на 01.01.2017г. аналогичный показатель составлял 41,79%. Показатель финансового рычага за отчетный период уменьшился на 18 п.п. по причине увеличения риска по требованиям по операциям кредитования ценными бумагами.

В течение отчетного периода динамика показателя была следующей:

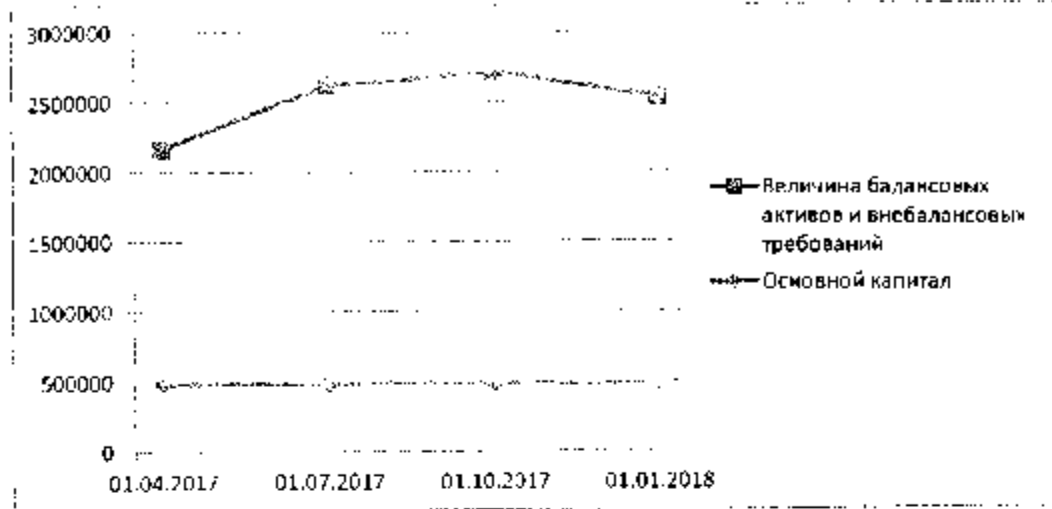
Рис. № 3



Существенное изменение показателя финансового рычага от 29,01 % на 01.04.2017 г. до 23,75% на 01.01.2018 г. обусловлено положительной динамикой в течение 2017 года величины балансовых активов, при сохранении показателя основного капитала на отметке 186 млн.руб., что наглядно продемонстрировано на нижеследующей диаграмме:

Рис. № 4

Динамика величины балансовых активов и внебалансовых требований, а также основного капитала Банка в 2017 году



На отчетную дату у Банка отсутствуют существенные расхождения (0,8%) между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению)) в сумме 1 391 670 тыс.руб., и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, в сумме 1 380 294 тыс.руб.

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Банк представляет отчет о движении денежных средств за отчетный период, классифицируя их по операционной, инвестиционной или финансовой деятельности. Операционная деятельность является основной приносящей доход деятельностью Банка. Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются за 2016-2017г.г. на основе метода, при котором прибыль корректируется с учетом результатов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной деятельности, так за 2017 год размер денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, составил 3 392 тыс.руб., для сравнения за 2016 год суммарное значение использованных от инвестиционной деятельности средств составило 5 390 тыс. руб., это обусловлено отсутствием в 2017 году выручки от реализации основных средств, для сравнения в 2016 году выручка от реализации основных средств составляла 7 595 тыс.руб.

Движение денежных средств от финансовой деятельности, под которой для целей составления отчетности по форме 0409814 понимается деятельность, приводящая к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств кредитной организации, в 2016-2017 г.г. Банком не осуществлялась. Денежные средства на конец отчетного года составили 304 834 тыс. руб., что в 3,2 раза выше аналогичного показателя на начало отчетного года (95 800 тыс. руб.). Указанные данные показаны за вычетом остатков по корреспондентским кредитным организациям, по которым существует риск потерь, в сумме 570 тыс. руб. (в предыдущем отчетном периоде активы, несущие

риск потерь составляли 40 592 тыс.руб.). Остатки по ним включены в показатель чистого прироста (снижения) по прочим активам.

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, полученных от (использованных в) операционной деятельности, и их динамике в 2016-2017 г.г., представлены в нижеприведенной таблице № 30:

Таблица № 30
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за 2017 год	Денежные потоки за 2016 год	Отклонение	
				Сумма	%
1.	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3 956	-1 496	5 452	-364,4
1.1.	Проценты полученные	136 564	131 963	4 601	3,5
1.2.	Проценты уплаченные	-11 041	-3 977	7 064	177,6
1.3.	Комиссии полученные	69 716	28 773	40 943	142,3
1.4.	Комиссии уплаченные	-21 383	-4 292	17 091	398,2
1.5.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	57 584	16 931	40 653	240,1
1.6.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	4 143	0	4 143	-
1.7.	Прочие операционные доходы	7 496	10 457	-2 961	-28,3
1.8.	Операционные расходы	-229 170	-181 387	47 783	26,3
1.9.	Расход (возмещение) по налогам	-9 953	36	9 989	-27 747,2
2.	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	204 308	-46 006	250 314	544,1
2.1.	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-5 635	-442	5 193	1174,9
2.2.	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-708 636	-163 111	545 525	334,5
2.3.	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-30 547	-50 406	19 859	39,4
2.4.	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	38 326	-42 761	81 087	189,6
2.5.	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-55 410	55 410	110 820	200
2.6.	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	402 639	-22	402 661	1 830 277,3
2.7.	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не	549 790	147 830	401 960	271,9

	являющихся кредитными организациями				
2.8.	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	9 500	0	9 500	-
2.9.	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4 281	7 496	-3 215	-42,9
ИТОГО чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности:		208 264	-47 502	255 766	538,4

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, на балансе Банка в 2016 и 2017 г.г. отсутствовали. Кроме того, существенных инвестиционных и финансовых обязательств, не требующих использования денежных средств, у Банка в 2016 и 2017 г.г. не было.

Неиспользованные кредитные средства клиентов Банка на 01.01.2018 года составили 45 923 тыс.руб., в том числе неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов – 31 000 тыс.руб., неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» - 14 923 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2017 года неиспользованные кредитные линии всего составили 57 009 тыс.руб. Ограничений по использованию кредитных средств в отношении клиентов Банка в 2017 году не вводилось. Собственных неиспользованных кредитных средств у Банка на 01.01.2017 г. и на 01.01.2018 г. нет.

По состоянию на 01.01.2018 года на основании письма ГУ по ЦФО действовало право для Банка РМР (ПАО) на получение кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг в виде ломбардных кредитов, внутридневных кредитов и кредитов овернайт. Для этих целей Банк блокировал облигации Теле2-СанктПетербург-3-об RU000A0JRKМ3 в количестве 20 тыс. штук, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 20 779 тыс. руб., облигации Банка России КОБР-04-об RU000A0ZYJS4 в количестве 50 тыс. штук, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 50 255 тыс. руб., и ОФЗ 26208 RU000A0JS4M5 в количестве 35 тыс. штук, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 51 824,5 тыс. руб. Фактически Банк в течение 2017 года пользовался только внутридневными кредитами Банка России.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон приведена в разделах 5.1, 5.4, 5.21 настоящей пояснительной записки.

11. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

11.1 Процедуры оценки рисков, управление рисками и капиталом.

В 2017 году Банк, ориентируясь на свои стратегические цели и задачи, проводил целенаправленную работу по совершенствованию механизмов и процедур управления рисками и капиталом. При реализации мероприятий по совершенствованию внутренних процедур оценки

достаточности капитала и управления рисками Банк руководствовался требованиями и рекомендациями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и лучшими российскими и зарубежными практиками.

Целью организации управления рисками и достаточностью капитала является поддержание приемлемого уровня риска и собственных средств Банка для покрытия существенных рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России. Во внутренних документах Банка, регулирующих порядок оценки и управления рисками в Банке, нормативно закреплены инструменты и способы, используемые для управления рисками.

В рамках управления рисками и капиталом Банк осуществляет следующие процедуры:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование);
- планирование ориентиров развития бизнеса, предусмотренных утвержденной Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Стратегия управления рисками и капиталом, основываясь на принципах разумной осторожности, реалистичности и достаточной прогнозируемости, направлена на обеспечение развития Банка и достижение целей, определяемых его акционерами и органами управления, при условии защиты интересов кредиторов и вкладчиков.

Деятельность Банка по управлению рисками осуществляется на постоянной основе и охватывает следующие виды рисков:

- Кредитный риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов), связанная с неспособностью и (или) нежеланием контрагента (стороны по сделке) своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед Банком по поставке денежных средств или иных активов, в том числе обязательства перед владельцами выслуженных от его имени ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных соответствующими ценными бумагами, или обязательства, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствами.
- Риск ликвидности – риск потерь в результате несбалансированности активов и пассивов по срокам и/или валюте, в условиях:

- отсутствия возможности и/или благоприятных рыночных условий привлечения денежных средств (риск ликвидности фондирования);
- отсутствия возможности и/или благоприятных рыночных условий обращения активов в денежные средства на различных сегментах финансового рынка без несения несоразмерных потерь (риск рыночной ликвидности),

что выражается в неспособности обеспечить своевременное и полное выполнение обязательств и плановое развитие.

- **Операционный риск** – риск потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения служащими участников Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых в Банке информационных, технологических и других систем и (или) сбоев (нарушений функционирования) таких систем, а также в результате воздействия внешних событий.

- **Риск концентрации** – риск потерь в связи с подверженностью Банка крупным рискам по определенным факторам риска и направлениям деятельности (на уровне отраслей, финансовых инструментов, банковских продуктов, групп контрагентов, срочности и т.д.).

- **Рыночный риск** – риск потерь в результате неблагоприятного изменения конъюнктуры финансовых рынков. Рыночный риск включает фондовый, валютный, процентный и товарный риски:

- **Валютный риск** – риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или цены золота.
- **Процентный риск** – риск потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам Банка.
- **Фондовый риск** – риск потерь Банка в результате неблагоприятного изменения рыночных цен фондовых инструментов.
- **Товарный риск** – риск потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на товары и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен на товары.

- **Репутационный риск** – риск потерь в результате формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

- **Правовой риск** – риск потерь вследствие несоблюдения требований законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации и заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие

правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

- Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Система управления банковскими рисками представляет собой целенаправленный процесс, проходящий последовательно следующие этапы:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка;
- анализ и оценка уровней принятых рисков;
- агрегирование количественных оценок существенных для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроль и мониторинг по каждому виду риска и по совокупному объему риска, принятому Банком;
- минимизация рисков;
- анализ функционирования системы управления рисками с целью ее своевременной корректировки в зависимости от текущей ситуации;
- разработка комплекса действий на случай реализации рисков;

После определения стратегии управления рисками на основании конкретных процедур проводится анализ и идентификация всех рисков, связанных с деятельностью Банка:

- выявление спектра рисков для каждой операции;
- агрегирование рисков по отдельным банковским продуктам, отраслям, регионам, контрагентам;

Цель идентификации рисков – создание классификации рисков и их дальнейшая оценка.

Управление финансового планирования и экономического анализа оказывает методологическую и консультационную помощь подразделениям Банка по идентификации рисков, включая новые риски, появляющиеся в деятельности Банка, в том числе в связи с началом осуществления новых видов операций, выходом на новые рынки. Подразделения Банка проводят идентификацию рисков на регулярной основе. Идентификация рисков заключается в выявлении риска, определении причин и предпосылок его возникновения. Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей при осуществлении банковской деятельности, признаются существенными и проводится их оценка.

Для идентификации и оценки рисков в Банке применяется сочетание различных методов, включая:

- сценарный анализ – разработка различных экономических сценариев и оценка их предположительного влияния на текущее финансовое положение Банка. Сценарии могут быть гипотетическими (с преувеличенными исходными данными) и историческими (основанными на наилучших реальных условиях, в которых Банку приходилось работать ранее);

- экспертный (проведение анкетирования членов Совета директоров, Правления, банковских комитетов);

- аналитический (проведение финансового анализа бизнес-процессов, осуществляемых Банком);

- статистический (сбор и систематизация информации о случаях реализации рисков в Банке, ведение баз данных по рискам);

- математический (использование различных экономических показателей и коэффициентов);

- методы аналогий (использование доступной информации по идентификации и оценке рисков в других кредитных организациях и в банковском секторе в целом)

В целях идентификации рисков используется следующая информация:

- информация о внутренних бизнес-процессах Банка;

- информация о состоянии рынка, которому присущ данный риск;

- действующее законодательство;

- данные о понесенных убытках;

- информация, полученная по итогам внутренних и внешних проверок деятельности Банка;

- информация о реализовавшихся рисках.

Банк оценивает риски, которым подвержена его деятельность, в количественном либо в качественном выражении.

Риски, методология расчета которых определена в нормативных документах Банка России и которые участвуют в расчете норматива достаточности капитала согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И, оцениваются количественно – это кредитный, рыночный и операционный риски. Для оценки кредитного риска также используются значения обязательных нормативов, ограничивающих проведение операций по размещению денежных средств средств. Для оценки риска потери ликвидности используются значения обязательных нормативов, устанавливающих требования по ликвидности. Операционный риск, риск концентрации, репутационный, правовой и регуляторный риски оцениваются на основании внутренних методик Банка. Оценка рисков производится ежемесячно.

Эффективное планирование и управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне является неотъемлемым элементом политики Банка по управлению рисками. Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

Планирование собственного капитала осуществляется в контексте планов реализации Стратегии развития Банка. Планированию капитала предшествуют разработки по определению темпов роста активных операций Банка и их структуре. На следующем этапе определяются необходимые источники финансирования активных операций, прогнозируются размер и источники привлеченных средств, оценивается состав активов по степени риска, исходя из Стратегии развития Банка. Эти данные являются необходимой исходной базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат. На основе прогноза распределения прибыли Банка определяется вероятный размер внутренне генерируемого капитала.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки возможных потерь от реализации всех видов существенных для Банка рисков. В Банке разработаны соответствующие методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

Подразделениями Банка, деятельность которых связана с принятием рисков и определением текущей потребности в капитале, являются следующие:

- Кредитное управление;
- Управление активных и пассивных операций;
- Управление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Операционное управление;
- внутренние структурные подразделения (Дополнительные офисы, Кредитно-кассовый офис, операционные кассы вне кассового узла).

Функции, связанные с управлением рисками и капиталом, распределены между органами управления, банковскими комитетами и структурными подразделениями Банка следующим образом:

№ п/п	Наименование органа управления, комитета, подразделения	Функции, связанные с управлением рисками и капиталом
1.	Совет директоров	<ul style="list-style-type: none"> • утверждает Стратегию развития Банка, Стратегию управления рисками и капиталом, внутрибанковские нормативные документы, определяющие внутренние процедуры управления рисками и капиталом; • осуществляет общий контроль реализации Правлением и структурными подразделениями Банка принятой Стратегии развития, Стратегии управления рисками и капиталом. Рассматривает отчеты о выполнении Стратегии развития Банка и Стратегии управления рисками и капиталом (отчеты

представляются Правлением не реже 1 раза в год);

- не реже 1 раза в год утверждает целевой уровень капитала для покрытия рисков, целевую структуру значимых рисков, целевые (максимальные) уровни значимых рисков (строгие и индикативные (сигнальные) значения лимитов), установление которых отнесено к компетенции Совета директоров;
- рассматривает информацию о банковских рисках (информация представляется Службой внутреннего аудита ежемесячно);
- рассматривает информацию о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (информация представляется Управлением финансового планирования и экономического анализа ежеквартально);
- рассматривает протоколы заседаний Комитета по мониторингу рисков по вопросам минимизации рисков, возникающих у Банка при обслуживании клиентов (информация представляется начальником Службы финансового мониторинга (ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) ежеквартально);
- рассматривает акты внутренних проверок по вопросам соблюдения процедур управления рисками, в том числе в рамках выполнения внутренних процедур оценки рисков и достаточности капитала, полноты применения и эффективности методологии оценки рисков (акты проверок представляются Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля по итогам проведенных плановых и внеплановых проверок);
- рассматривает результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка, контролирует реализацию мер, необходимых в целях минимизации (исключения) вероятных угроз, способных повлечь за собой ухудшение финансового положения Банка, в случае, если такие меры были выработаны Правлением совместно с Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (заключения о результатах стресс-тестирования представляются Управлением финансового планирования и экономического анализа не реже 2 раз в год);
- рассматривает результаты самооценки управления рисками (результаты самооценки представляются Службой внутреннего аудита не реже 1 раза в год);
- рассматривает отчеты о деятельности подразделений, осуществляющих внутренний контроль:
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (представляются ежеквартально);
 - Службы финансового мониторинга (представляются 2 раза в год);

		<ul style="list-style-type: none"> - Службы внутреннего аудита (представляются 2 раза в год); - Службы внутреннего контроля (представляются ежегодно); • принимает решения о предоставлении и реструктуризации кредитов юридических и физических лиц, о приобретении прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также о предоставлении банковских гарантий в случае, если сумма указанных кредитов, прав требования, гарантий составляет 20 млн. рублей и более либо эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу Банка России, установленному на дату принятия соответствующего решения. Утверждает оценку качества ссудной и приравненной к ней задолженности, а также условных обязательств кредитного характера, произведенную Кредитным управлением на момент выдачи, реструктуризации кредита, предоставления гарантий (включая категорию качества и ставку резерва на возможные потери); • рассматривает акты инспекционных проверок Банка России; • рассматривает аудиторские заключения
2.	Председатель Правления	<ul style="list-style-type: none"> • создает организационную структуру Банка, соответствующую основным принципам управления рисками и исключающую возможность возникновения конфликта интересов; • осуществляет общее руководство деятельностью Банка с учетом необходимости соблюдения внутренних процедур оценки банковских рисков и достаточности капитала; • осуществляет контроль соответствия принимаемых решений, проводимых операций и сделок целям, определенным Стратегией развития Банка и Стратегией управления рисками и капиталом; • рассматривает информацию о соблюдении Банком обязательных нормативов и величине собственных средств (капитала) (информация представляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности в виде расчетов ежедневно); • рассматривает информацию о случаях значительного (более чем на 20%) изменения значений отдельных показателей деятельности Банка по сравнению с их значениями за предыдущий операционный день (информация представляется Отделом отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности в виде служебных записок); • рассматривает акты внутренних проверок по вопросам соблюдения процедур управления рисками, в том числе в рамках выполнения внутренних процедур оценки рисков и достаточности капитала, полноты применения и эффективности методологии оценки рисков (акты проверок представляются Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля по итогам проведенных плановых и внеплановых проверок);

		<ul style="list-style-type: none"> • рассматривает акты инспекционных проверок Банка России; • рассматривает аудиторские заключения
3.	Правление	<ul style="list-style-type: none"> • разрабатывает и утверждает Планы реализации Стратегии развития Банка; • осуществляет текущий контроль за реализацией Стратегии развития, Стратегии управления рисками и капиталом, не реже 1 раза в год представляет на рассмотрение Совета директоров отчет о выполнении Стратегии развития Банка и Стратегии управления рисками и капиталом; • рассматривает информацию о соблюдении Банком обязательных нормативов и величине собственных средств (капитала) (информация представляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности ежедневно); • рассматривает информацию о динамике обязательных нормативов и капитала (информация представляется Управлением финансового планирования и экономического анализа ежемесячно); • рассматривает информацию о банковских рисках (информация представляется ежемесячно): <ul style="list-style-type: none"> - Управлением финансового планирования и экономического анализа – по кредитному риску, риску потери ликвидности, операционному риску, рыночному риску (включая валютный, процентный и фондовый), риску концентрации, правовому риску; - Юридическим управлением – по риску потери деловой репутации • рассматривает информацию о регуляторном риске (информация представляется Службой внутреннего контроля ежеквартально); • рассматривает результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка (заключения о результатах стресс-тестирования представляются Управлением финансового планирования и экономического анализа не реже 2 раз в год) и в случае выявления отрицательных тенденций совместно с Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами разрабатывает меры по минимизации (исключению) вероятных угроз, способных повлечь за собой ухудшение финансового положения Банка
4.	Комитет по управлению активами и пассивами (далее КУАП)	<ul style="list-style-type: none"> • проводит реализацию мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка в области управления активами и пассивами Банка с учетом текущей экономической ситуации на денежных, валютных рынках и рынках капитала; • определяет процедуры внедрения новых финансовых продуктов; • определяет структуру ликвидных активов Банка (с разбиением их по срокам вложений и по уровню доходности), устанавливает лимиты на отдельные виды активных операций с учетом требований по структурной и нормативной ликвидности, а также требуемого уровня принимаемых рисков и доходности; • принимает решения, направленные на обеспечение и регулирование текущей

		<p>и долгосрочной ликвидности Банка в рублях и иностранной валюте:</p> <ul style="list-style-type: none"> • рассматривает информацию о краткосрочном прогнозе ликвидности, (информация представляется Управлением активных и пассивных операций в форме устного сообщения не реже 2 раз в месяц); • рассматривает информацию об избытке/дефиците ликвидности (разрыве ликвидности по срокам) и информацию о динамике обязательных нормативов ликвидности (информация представляется Отделом отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности ежемесячно); • контролирует соблюдение предельно допустимых значений дефицита ликвидности и соблюдение обязательных нормативов ликвидности; • принимает участие в разработке мер, направленных на минимизацию (исключение) вероятных угроз, способных повлечь за собой ухудшение финансового положения Банка; • устанавливает лимиты на контрагентов при размещении денежных средств на межбанковском рынке, при заключении сделок РЕПО и на эмитентов при приобретении ценных бумаг
5.	Кредитный комитет	<ul style="list-style-type: none"> • принимает решения о предоставлении и реструктуризации кредитов юридическим и физическим лицам, о приобретении прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также о предоставлении банковских гарантий в случае, если сумма указанных кредитов, прав требования, гарантий составляет менее 20 млн. рублей либо эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу Банка России, установленному на дату принятия соответствующего решения. Утверждает оценку качества ссудной и приравненной к ней задолженности, а также условных обязательств кредитного характера, произведенную Кредитным управлением на момент выдачи, реструктуризации кредита, предоставления гарантий (включая категорию качества и ставку резерва на возможные потери). <i>Принятие решений по кредитам, правам требования и гарантиям на сумму 20 млн. руб. и более (либо эквивалентную сумму в иностранной валюте) осуществляет Совет директоров Банка.</i> • принимает участие в разработке мер, направленных на минимизацию (исключение) вероятных угроз, способных повлечь за собой ухудшение финансового положения Банка
6.	Комитет по мониторингу рисков	<ul style="list-style-type: none"> • ежеквартально проводит мониторинг правовых и репутационных рисков, возникающих у Банка при обслуживании клиентов, и вырабатывает меры, необходимые для их минимизации; • ежеквартально представляет информацию о результатах мониторинга Совету директоров

7.	<p>Подразделения, деятельности, которых связана с принятием рисков;</p> <p>Кредитное управление;</p> <p>Управление активных и пассивных операций;</p> <p>Управление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;</p> <p>Операционное управление;</p> <p>внутренние структурные подразделения</p>	<ul style="list-style-type: none"> • осуществляют в рамках установленных лимитов банковские операции, влияющие на уровень рисков и достаточность капитала; • участвуют в проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка; • представляют органам управления, банковским комитетам, Управлению финансового планирования и экономического анализа информацию, необходимую для оценки рисков и определения потребности в капитале
8.	<p>Управление бухгалтерского учета и отчетности</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ежедневно производит расчет фактических значений нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И и направляет данную информацию на рассмотрение Председателю Правления, членам Правления, Управлению финансового планирования и экономического анализа, Управлению активных и пассивных операций, Службе внутреннего аудита; • в случае значительного (более, чем на 20%) изменения значений нормативов ликвидности по сравнению с их значениями за предыдущий операционный день выявляет и анализирует причины, вызвавшие такие колебания, и доводит данную информацию до сведения Председателя Правления и Управления финансового планирования и экономического анализа; • на основании данных о ежедневных значениях обязательных нормативов формирует сводную информацию об их динамике и направляет ее на рассмотрение КУАП и Управления финансового планирования и экономического анализа; • производит расчет избытка/дефицита ликвидности (разрыва ликвидности по срокам) и направляет данную информацию на рассмотрение КУАП;

		<ul style="list-style-type: none"> • организует публичное раскрытие информации о деятельности и рисках Банка; • участвует в проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка
9.	Управление финансового планирования и экономического анализа	<ul style="list-style-type: none"> • курирует вопросы, связанные с идентификацией, оценкой и управлением банковскими рисками; • реализует внутренние процедуры оценки достаточности капитала; • ежемесячно представляет на рассмотрение Правления Банка информацию о состоянии банковских рисков; • ежеквартально представляет на рассмотрение Совета директоров информацию о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала; • контролирует соблюдение Банком обязательных нормативов (контроль осуществляется ежедневно); • анализирует сводную информацию о динамике значений нормативов, поступающую от Отдела отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности, и направляет ее на рассмотрение Правления, а также доводит до сведения Службы внутреннего аудита (ежемесячно); • подготавливает для КУАП рекомендации по управлению рисками, включая размеры лимитов и суммы резервов по сделкам с контрагентами - кредитными организациями, эмитентами ценных бумаг; • рассматривает акты внутренних проверок по вопросам соблюдения процедур управления рисками, полноты применения и эффективности методологии оценки рисков (акты проверок представляются Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля по итогам проведенных плановых и внеплановых проверок); • проводит стресс-тестирования финансового состояния Банка; • прогнозирует финансовые результаты деятельности Банка
10.	Юридическое управление	<ul style="list-style-type: none"> • курирует вопросы, связанные с идентификацией, оценкой и управлением риском потери деловой репутации
11.	Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> • рассматривает информацию о соблюдении Банком обязательных нормативов (информация представляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности); • рассматривает информацию о динамике обязательных нормативов (информация представляется Управлением финансового планирования и экономического анализа); • принимает к сведению, а также доводит до сведения Совета директоров информацию о состоянии ликвидности Банка в целом, о случаях значительного (более, чем на 20%) изменения значений нормативов

		<p>ликвидности по сравнению с их значениями за предыдущий операционный день и причинах, вызвавших данные колебания, а также о величине избытка/дефицита ликвидности, рассчитанной на основании анализа активов и обязательств с учетом реальных сроков востребования (погашения), а также с учетом планируемого размещения и привлечения средств (информация поступает от Управления финансового планирования и экономического анализа);</p> <ul style="list-style-type: none"> • проводит внутренние проверки по вопросам соблюдения процедур управления рисками и капиталом, полноты применения и эффективности методологии оценки рисков, направляет акты проверок на рассмотрение Совета директоров, Председателя Правления и руководителей проверяемых структурных подразделений (проверки проводятся в соответствии с Планом проверок СВА); • проводит самооценку управления рисками и направляет результаты на рассмотрение Совета директоров; • направляет на рассмотрение Совета директоров информацию о фактах принятия руководителями подразделений и/или органами управления Банка решений, вызвавших риски, неприемлемые для Банка, или о неадекватности принятых мер контроля за рисками (в случае выявления указанных фактов информация направляется незамедлительно); • участвует в проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка
12.	Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> • осуществляет идентификацию, оценку и организует управление регуляторным риском; • совместно со Службой внутреннего аудита проводит внутренние проверки по вопросам соблюдения процедур управления рисками и капиталом, полноты применения и эффективности методологии оценки рисков, направляет акты проверок на рассмотрение Совета директоров, Председателя Правления и руководителей проверяемых структурных подразделений; • направляет на рассмотрение Совета директоров информацию о фактах принятия руководителями подразделений и/или органами управления Банка решений, вызвавших регуляторный риск, неприемлемый для Банка, или о неадекватности принятых мер контроля за регуляторным риском (в случае выявления указанных фактов информация направляется незамедлительно); • участвует в проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка
13.	Служба финансового мониторинга	<ul style="list-style-type: none"> • организует в Банке деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; • курирует вопросы, связанные с идентификацией, оценкой и управлением

		правовыми и репутационными рисками, связанными с обслуживанием клиентов
14.	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none"> • осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства по рынку ценных бумаг, по защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком; • принимает меры по минимизации правового риска и риска потери деловой репутации Банка

В течение 2017 г. по результатам проведенных проверок, проведенных Службой внутреннего аудита совместно со Службой внутреннего контроля, не было установлено нарушений при реализации Банком процедур управления рисками и капиталом, способных повлиять на финансовую устойчивость Банка, а также представлять угрозу интересам его вкладчиков и кредиторов.

Качество подходов органов управления, банковских комитетов, подразделений и работников Банка к управлению основными банковскими рисками (кредитным, рыночным, операционным, правовым риском, риском потери деловой репутации, риском потери ликвидности, риском концентрации, регуляторным риском) и капиталом в рамках поставленных целей Банка в 2017 году было удовлетворительным. Система управления рисками и капиталом в Банке в целом соответствует характеру, масштабам и условиям его деятельности.

Принятие управленческих решений органами управления Банка осуществлялось в пределах их полномочий, установленных Уставом и внутренними документами Банка.

В 2017 году Службой внутреннего аудита (далее – СВА) организован постоянный контроль всех направлений деятельности Банка и отдельных подразделений (работников) путем проведения проверок на предмет соответствия их действий требованиям законодательства РФ, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям.

В 2017 году Служба внутреннего аудита функционировала в соответствии с полномочиями, предусмотренными Уставом и Положением о Службе внутреннего аудита. СВА осуществляла свою работу в соответствии с утвержденными Советом директоров Планом работы на 2017 год и Планом проверок на 2017 год (протокол от 16.01.2017).

Службой внутреннего аудита в 2017 году проведена 31 проверка, из них 13 внеплановых проверок. В ходе указанных проверок выявлены отдельные недостатки и нарушения. В целях их устранения и исключения в дальнейшей деятельности Банка Службой внутреннего аудита даны соответствующие рекомендации. Результаты проверок Службы внутреннего аудита оформлены актами проверок подразделений и направлений деятельности Банка, доведены до сведения Совета директоров и представлены на ознакомление руководителям проверенных подразделений. Для

принятия мер по своевременному устранению выявленных недостатков и нарушений акты проверок Службы внутреннего аудита также рассматривались членами Правления.

В течение 2017 года Службой внутреннего аудита на постоянной основе осуществлялся последующий контроль за выполнением подразделениями мероприятий по устранению выявленных в ходе проверок недостатков и нарушений. Результаты последующего контроля зафиксированы в отчетах, которые доведены до сведения Совета директоров и Председателя Правления.

Существенных нарушений, способных повлиять на финансовую устойчивость Банка, а также представлять угрозу интересам его вкладчиков и кредиторов, по результатам проведенных Службой внутреннего аудита проверок не установлено.

Качество подходов органов управления, подразделений и служащих Банка к основным банковским рискам: операционному, кредитному, рыночному и правовому рискам, риску потери деловой репутации, риску потери ликвидности, риску концентрации и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка в 2017 году удовлетворительное, система управления банковскими рисками в Банке в целом соответствует характеру, масштабам и условиям деятельности Банка.

Принятие управленческих решений органами управления Банка осуществлялось в пределах их полномочий, установленных Уставом и внутренними документами Банка.

Банком создана система управления и оценки банковских рисков, которая представляет собой совокупность его органов управления, подразделений и направлений деятельности, обеспечивающие поддержание совокупного риска, принимаемого на себя Банком, на уровне, определенном его стратегическими задачами с учетом внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость Банка.

В Банке выстроена система контроля и управления рисками, основывающаяся на следующих принципах:

- каждому структурному подразделению Банка определены полномочия и ответственность, а в тех случаях, когда функции подразделений могут пересекаться, или в случае проведения сделок, содержащих повышенный риск (подразделение не обладает достаточными полномочиями), вступает в действие механизм принятия решений органами управления и коллегиальными органами (Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по мониторингу рисков).

- ограничение рисков осуществляется с учетом экономической целесообразности, необходимости соблюдения пруденциальных норм, установленных Банком России, требований действующего законодательства РФ и деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций) и количественные (в суммовом, процентном и

др. выражении) ограничения рисков банковской деятельности, контролируемые независимым подразделением Банка - Управлением финансового планирования и экономического анализа.

Контроль за рисками осуществляется по линии административного, финансового и технического контроля.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности. Нормативными документами Банка предусмотрена четырехуровневая система финансового контроля:

- текущий контроль совершаемых операций;
- последующий контроль;
- последующие внутренние тематические проверки;
- внешние проверки, осуществляемые банковскими аудиторами и Ревизионной комиссией.

Организация технического контроля в Банке связана с проведением комплекса организационных и технических мероприятий, позволяющих обеспечить бесперебойную работу программно-аппаратного комплекса Банка, защиту от несанкционированного доступа к банковской информации, а также повысить эффективность финансового контроля.

Управление рисками и их минимизация подразумевает применение комплексного подхода с использованием следующих инструментов:

- прямое директивное решение единоличного исполнительного органа, коллегиальное решение Совета директоров, Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, Кредитного комитета, как в отношении текущей деятельности, так и стратегического развития Банка;
- планирование и исполнение бюджета;
- лимитирование финансовых инструментов, задолженности контрагентов Банка, отдельных операций, величины валютных позиций;
- ограничение кредитного риска в отношении одного заемщика и группы связанных заемщиков, инсайдеров, акционеров и связанных с Банком лиц;
- ведение платежных календарей для управления ликвидностью Банка и формирование высокодоходной структуры банковских операций;
- процедуры сверки, согласования и визирования заключаемых сделок, договоров, процедуры авторизации банковских операций;
- мониторинг в режиме реального времени наступления различных рисков путем построения с помощью базы данных операционной системы внутренней управленческой отчетности;

- обеспечение внутренней согласованности программного обеспечения и его устойчивость к сбоям, резервирование баз данных, модернизация материально-технической базы;
- ведение баз данных по видам рисков;
- разработка и постоянное совершенствование внутренних нормативных документов;
- актуализация мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности на случай непредвиденных обстоятельств;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур управления рисками и капиталом в рамках системы внутреннего контроля.

В Банке в режиме реального времени ведутся аналитические базы данных по основным видам рисков. Информация для ведения аналитических баз данных представляется всеми структурными подразделениями Банка. Ответность по рискам формируется по каждому виду рисков. С точки зрения сроков составления и представления, отчетность по рискам является оперативной или текущей.

К оперативной относится отчетность, которая формируется:

- ежедневно;
- еженедельно;
- при возникновении факторов риска.

В формировании оперативной отчетности в части кредитного, рыночного рисков, риска потери ликвидности и риска концентрации принимают участие Операционное управление, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Кредитное управление, Управление активных и пассивных операций. В части операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации в формировании отчетности принимают участие все структурные подразделения Банка.

Пользователями оперативной отчетности являются Председатель Правления, Правление Банка, Управление финансового планирования и экономического анализа, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.

К текущей отчетности относятся:

- ежемесячные аналитические отчеты по видам рисков, формируемые Управлением финансового планирования и экономического анализа;
- ежемесячная информация Службы внутреннего аудита в рамках анализа банковских рисков;
- ежеквартальные аналитические отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, формируемые Управлением финансового планирования и экономического анализа;
- результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка, проводимого Управлением финансового планирования и экономического анализа.

Пользователями текущей отчетности являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита.

Информация о произошедших изменениях процедур управления рисками и методов их оценки в течение 2017 года.

В 2017 году Советом директоров Банка была утверждена новая редакция Плана восстановления финансовой устойчивости Банка РМШ (ПАО) (далее – План самооздоровления). Указанный документ разработан в рамках реализации в Банке процессов управления и стратегического планирования, в том числе планирования собственных средств (капитала) Банка и ликвидности.

План самооздоровления определяет:

- перечень мероприятий по своевременному восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- процедуры восстановления ликвидности, платежеспособности и уровня достаточности капитала Банка;
- порядок анализа и мониторинга количественных и качественных показателей, при достижении которых начинается реализация различных вариантов мероприятий Плана самооздоровления;
- порядок взаимодействия подразделений Банка в процессе реализации Плана самооздоровления;
- распределение полномочий между Советом директоров, Председателем Правления, коллегиальными органами банка, подразделениями и сотрудниками в части реализации Плана самооздоровления;
- порядок осуществления контроля эффективности и своевременности исполнения Плана самооздоровления.

План самооздоровления разработан в целях:

- заблаговременного определения набора вариантов и инструментов для действий Банка в различных стрессовых ситуациях;
- оценки способности Банка противостоять стрессовым ситуациям, поддерживать непрерывность осуществления функций за счет возможностей, не связанных с привлечением средств государства, а также Банка России и (или) государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»;
- снижения негативных последствий нарушения повседневной деятельности Банка (потери деловой репутации, возникновения острого дефицита ликвидности и нарушения платежеспособности);
- соблюдения баланса интересов кредиторов (вкладчиков) Банка и его акционеров.

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

Фактическое значение достаточности собственных средств по данным отчетности об уровне достаточности собственных средств Н 1.0 (капитала) на 01.01.2018 г. составило 18,9% при нормативном значении 8,0%, при этом капитал Банка составлял 507 993 тыс.руб. В течение отчетного периода минимальное значение достаточности собственных средств составляло 18,7 %, максимальное – 32,2%, среднее значение - 22,0%. В 2017 году капитал Банка изменялся от минимальных значений 496 164 тыс.руб. до максимальных значений 517 016 тыс.руб., среднее значение собственных средств составило 506 057 тыс.руб. Более подробная информация о динамике изменений значения капитала Банка и показателя достаточности собственных средств в течение 2017 года приведена в нижеследующей таблице № 32 и наглядно представлена на рисунках № 5 и № 6.

Таблица № 32

Дата	Собственные средства (капитал) банка по форме 0409123 (тыс.руб.)	Фактическое значение достаточности собственных средств Н1.0 (капитала), %
На начало отчетного года (на 01.01.2017г.)	496 164	32,15
01.02.2017г.	500 760	26,79
01.03.2017г.	499 538	21,27
01.04.2017г.	500 915	22,34
01.05.2017г.	501 633	19,18
01.06.2017г.	503 264	20,58
01.07.2017г.	508 107	20,62
01.08.2017г.	512 235	20,88
01.09.2017г.	514 465	19,81
01.10.2017г.	509 991	18,70
01.11.2017г.	517 016	23,25
01.12.2017г.	506 661	21,47
На отчетную дату (на 01.01.2018г.)	507 993	18,94
Среднее значение	506 057	22,00

Рис. № 5

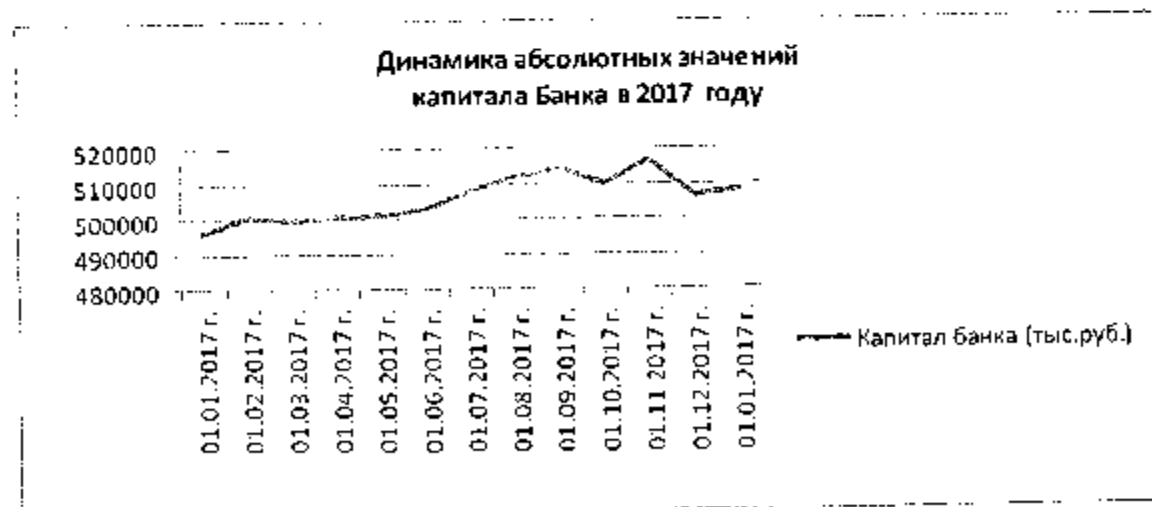
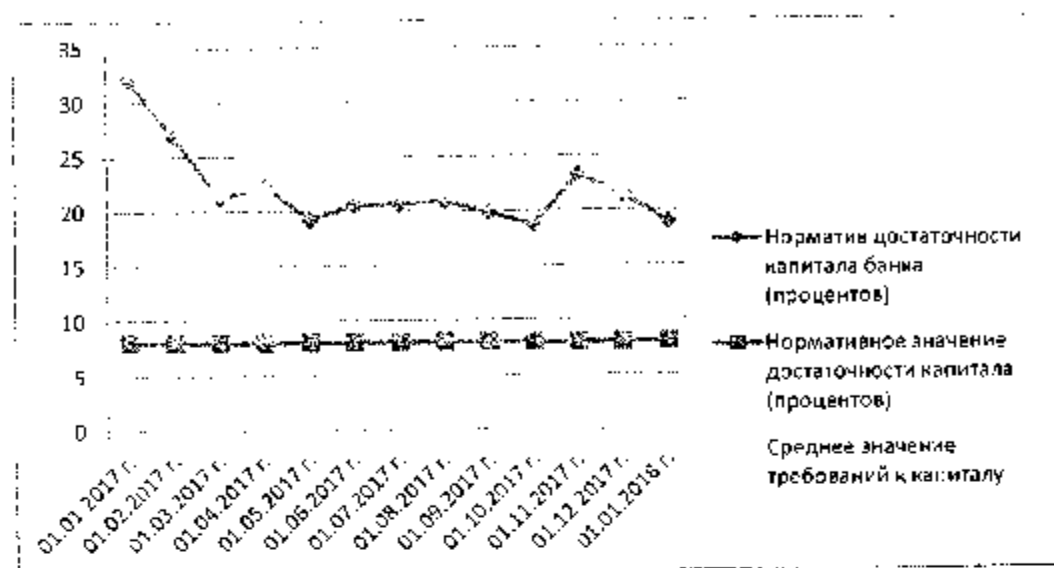


Рис. № 6

Динамика процентных значений норматива Н1.0 в 2017 году



11.2. Информация в кредитном риске.

Кредитный риск - риск финансовых потерь Банка, возникающих в случае несвоевременного и (или) неполного исполнения и (или) неисполнения должником своих обязательств перед Банком по поставке денежных средств или других активов. Кредитный риск характеризуется величиной средств, подверженных риску частичного (полного) невозврата со стороны контрагента, и вероятностью наступления этого негативного события.

Требования к собственному капиталу Банка в отношении кредитного риска ограничиваются соблюдением нормативов Банка России. Значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, за период с 01.01.2017 по 01.01.2018 представлены в следующей таблице № 33:

Таблица № 33

Значения нормативов, ограничивающих кредитный риск	H6, % (max 25%)	H25, % (max 20%)	H7, % (max 800%)	H 9.1. % (max 50%)	H 10.1, % (max 3%)
01.01.2017	18,1	-	163,2	0,0	0,0
01.02.2017	20,7	0,0	184,6	0,0	0,0
01.03.2017	20,8	0,0	204,5	0,0	0,0
01.04.2017	19,9	0,1	200,6	0,0	0,1
01.05.2017	20,1	0,1	250,6	0,0	0,1
01.06.2017	19,5	0,1	244,1	0,0	0,1
01.07.2017	19,8	0,0	238,7	0,0	0,0
01.08.2017	19,7	0,1	231,1	0,1	0,1
01.09.2017	19,4	0,1	237,4	0,2	0,1
01.10.2017	21,2	0,1	246,5	0,1	0,0
01.11.2017	19,5	0,1	197,5	0,2	0,1
01.12.2017	19,2	0,1	214,9	0,2	0,1
01.01.2018	18,8	0,1	227,1	0,2	0,1

В течение отчетного периода Банком не нарушались значения нормативов, ограничивающих кредитный риск.

Совокупный объем кредитного риска на отчетную дату составил 1 159 818 тыс.руб. Для сравнения годом ранее этот показатель равнялся 863 741 тыс.руб. Среднее значение кредитного риска за 2017 год составило 1 171 526 тыс.руб. Существенный рост показателя кредитного риска за отчетный период на 34,3% или 296 077 тыс.руб. был вызван возросшей активностью Банка на фондовом рынке.

Распределение кредитного риска по типам заемщиков в 2016–2017 гг. представлено в следующей таблице № 34:

Таблица № 34
(тыс.руб.)

Тип заемщиков	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
	Сумма задолженности, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Процент резервирования, %	Сумма задолженности, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Процент резервирования, %
1. Банки контрагенты, всего:	16 244	0	0	100 441	0	0
в т.ч.						
1.1.-межбанковские кредиты и депозиты,	0	0	0	80 000	0	0
1.2.-требования, признаваемые орудиями	16 244	0	0	20 441	0	0
2. Корпоративные клиенты, всего:	833 134	234 415	28,1	792 345	179 369	22,6
в т.ч.	830 753	233 915	28,2	792 345	179 369	22,6
2.1.- юридические лица						
2.2.- индивидуальные предприниматели	2 381	500	21,0	0	0	0
3. Физические лица	5 157	1 759	34,1	29 839	24 780	83,0

Распределение кредитного риска по группам стран и регионам Российской Федерации раскрыто в таблице №10 п. 6.4 настоящей пояснительной записки. Крупные портфели внутри отдельных активов на 01.01.2017г. и 01.01.2018г. на балансе Банка отсутствовали.

Классификация активов по стоимости и с учетом уровня риска в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И представлена в нижеследующих таблицах:

Таблица № 35

Классификация активов (инструментов) по стоимости в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018		01.01.2017		Отклонение	
		Стоимость активов (инструментов)	Удельный вес, %	Стоимость активов (инструментов)	Удельный вес, %	Сумма	%
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 681 538	100,0	1 085 701	100,0	595 837	54,9
1.1	Активы с коэффициентом риска 1-6 процентов, всего, из них:	222 554	13,3	62 660	5,7	160 894	256,8
1.1.1	денежные средства и	141 504	8,4	62 660	5,7	78 844	125,8

	обязательные резервы, депонированные в Банке России						
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	82 050	4,7	0	-	82 050	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	126 779	7,2	113 563	10,5	7 216	6,4
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0,0	0	0,0	0	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 337 205	74,5	909 478	81,8	427 727	47,0
1.4.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций, не вошедшие в I-III и V группы активов	833 232	49,6	742 437	73,0	40 795	5,1
1.4.2	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	470 741	28,0	63 530	5,9	407 211	641,0
2	Активы с низким коэффициентом риска	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	69 852	100	26 432	100	43 420	164,3
2.1.1	требования участников ктиринга – расчеты с ЗАО АКБ НКЦ	69 852	100	26 432	100	43 420	164,3
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего	1 874	100	25 482	100	-23 558	-92,6
3	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	65 923	100	166 340	100	-100 417	-80,4
3.1	по финансовым инструментам с высоким риском	20 000	30,3	100 331	65,7	-89 331	-81,7
3.2	по финансовым инструментам со средним риском	1 871	2,8	475	0,3	1 396	293,9
3.3	по финансовым инструментам с низким риском	178	0,3	0	0	178	100
3.4	По финансовым инструментам без риска	43 874	66,6	56 534	34,0	-12 660	-22,4
4	Кредиты на потребительские цели с повышенными коэффициентами риска, всего	279	0,4	0	0	279	100

Таблица № 36

Классификация активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов, взвешенных по уровню риска, в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018		01.01.2017		Отклонение	
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Удельный вес, %	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Удельный вес, %	Сумма	%

1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 123 835	100,0	750 739	100,0	373 096	49,7
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	0,0	0	0,0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	24 127	2,1	22 627	3,0	1 500	6,6
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0,0	0	0,0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 099 708	97,9	728 112	97,0	371 596	51,0
1.4.1	Кредитные требования и требования по платежам начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций, не вошедшие в I-III и V группы активов	598 817	53,3	613 067	81,7	-14 250	-2,3
1.4.2	Долговые обязательства переданные без прекращения признания	470 741	41,9	63 530	8,5	407 211	641,0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9 970	100,0	3 686	100,0	6 284	170,5
2.1.1	требования участников клиринга – расчеты с ЗАО АКБ ВКД	9 970	100,0	3 686	100,0	6 284	170,5
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	4 685	100,0	2 600	100,0	2 085	80,2
3	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	21 015	100,0	106 716	100,0	-85 701	-80,3
3.1	по финансовым инструментам с высоким риском	19 800	94,2	106 438	99,7	-86 638	-81,4
3.2	по финансовым инструментам со средним риском	1 180	5,6	278	0,3	402	324,5
3.4	по финансовым инструментам с низким риском	15	0,2	0	0,0	35	100,0
3.5	по финансовым инструментам без риска	0	0,0	0	0,0	0	0,0
4	Кредиты на потребительские цели с повышенными коэффициентами риска, всего:	312	100	0	0,0	312	100

Таблица № 37

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков в 2016-2017 годах

№ п/п	Наименование заемщиков и видов их деятельности	На 01.01.2018 года		На 01.01.2017 года		Отклонения	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов всего, в том числе:	838 291	100,0	822 184	100,0	16 107	2,0
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	833 134	99,4	792 345	96,4	40 789	5,1
2.1.	По видам экономической деятельности	741 008	88,4	654 412	79,6	86 596	13,2
2.1.1.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств,	356 381	42,5	361 185	43,9	-4 804	-1,3

	машин, автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования						
2.1.2.	Строительство зданий и сооружений	22 000	2,6	22 180	2,7	0	0,0
2.1.3.	Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	45 756	5,1	75 000	9,1	-29 244	-39,0
2.1.4.	Транспорт и связь	7 786	0,9	7 902	1,0	-116	-1,5
2.1.5.	Обрабатывающие производства	215 000	25,6	200 000	24,3	15 000	7,5
2.1.6.	Прочие виды деятельности	94 085	11,2	57 292	7,0	36 793	64,2
2.2.	На завершение расчетов	92 126	11,0	68 966	8,4	23 160	33,6
3.	Физическим лицам всего,	5 157	0,6	29 839	3,6	-24 682	-82,7
	в том числе:						
3.1.	Жилищные ссуды	0	0,0	2 392	0,3	-2 392	-100,0
3.2.	Иные потребительские ссуды	5 157	0,6	27 447	3,3	-22 290	-82,2

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

Суммарный объем просроченной задолженности Банка на отчетную дату составил 61 651 тыс. руб., что на 1,5% ниже аналогичного показателя за 2016 год. Доля просроченной задолженности в суммарных активах Банка уменьшилась с 6,0% по состоянию на 01.01.2017 г. до 3,1 % на 01.01.2018 г.

Более подробно динамика и структура просроченной задолженности по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) представлена в таблице № 38:

Таблица № 38
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма просроченных требований, тыс.руб.		Отклонение	
		01.01.2018	01.01.2017	тыс.руб.	%
1.	Просроченная ссудная задолженность всего, в т.ч.:	61 532	61 717	-185	-0,3
1.1.	Юридических лиц не кредитных организаций всего, в т.ч.:	59 786	37 088	22 698	61,2
	- V категория качества	59 786	37 088	22 698	61,2
	• сроком от 31 дн. до 90 дн.	22 000	0	22 000	-
	• сроком от 91 дн. до 180 дн.	30 000	29 185	815	2,8
	• сроком свыше 180 дн.	7 786	7 903	-117	-1,5
1.2.	Физических лиц всего, в т.ч.:	1 746	24 629	-22 883	-92,9
	V категория качества всего, в т.ч.:	1 746	24 629	-22 883	-92,9
	• сроком свыше 180 дн.	1 746	24 629	-22 883	-92,9
2.	Просроченные требования по получению процентов всего, в т.ч.:	45	818	-773	-94,5
2.1.	Физических лиц всего, в т.ч.:	45	818	-773	-94,5
	V категория качества всего, в т.ч.:	45	818	-773	-94,5
	• сроком свыше 180 дн.	45	818	-773	-94,5
3.	Просроченные требования по получению повышенных процентов всего, в т.ч.:	62	62	0	0,0
3.1.	Физических лиц всего, в т.ч.:	62	62	0	0,0
	V категория качества	62	62	0	0,0
	• сроком свыше 180 дн.	62	62	0	0,0
4.	Прочие требования	12	12	0	0,0
	Физических лиц всего, в т.ч.:	12	12	0	0,0
	V категория качества	12	12	0	0,0

	• сроком свыше 180 дн.	12	12	0	0,0
5.	Итого просроченная задолженность	61 651	62 609	-958	-1,5
6.	Всего активов	1 961 821	1 038 774	923 047	88,9
7.	Доля просроченной задолженности в активах Банка, %	3,1%	6,0%	-2,9 п.п.	-

По состоянию на 01.01.2018 года на балансе Банка учтена просроченная задолженность заемщиков - юридических лиц в сумме 59 786 тыс. рублей, что на 61,2% выше аналогичного показателя за предыдущий год. По удельному весу в разрезе отраслей экономики просроченная задолженность юридических лиц (не кредитных организаций) на отчетную дату распределялась следующим образом: основной удельный вес (50,2%) составляла задолженность предприятия оптовой и розничной торговли, строительная отрасль на втором месте (36,8%), транспортная организация на 3-ем месте - 13,0%. В разрезе географических зон на отчетную дату просроченная задолженность юридических лиц (за исключением кредитных организаций) следующая: на г. Москву приходится 52 000 тыс.руб. или 87,0%; на Орловскую область - 7 786 тыс.руб. или 13,0%.

Просроченная задолженность физических лиц по основному долгу на 01.01.2018 года составляет 1 746 тыс. руб., что в 14 раз ниже аналогичного показателя на 01.01.2017г. За отчетный период просроченная задолженность физических лиц сократилась на 22 883 тыс.руб. В разрезе географических зон просроченная задолженность на отчетную дату числится только за гражданами РФ, зарегистрированными в городе Москве.

Суммарный размер фактически сформированного резерва по просроченным активам на отчетную дату составил 100% просроченной задолженности или 61 651 тыс.руб.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества приведена в таблице № 3 п. 5.3. настоящей пояснительной информации.

На отчетную дату размер фактически сформированного резерва на возможные потери составил 238 032 тыс.руб. Для сравнения аналогичный показатель прошлого года равнялся 209 801 тыс. руб. Рост резервов на 28 231 тыс.руб. или на 13,5% вызван ухудшением качества ссудной задолженности и увеличением размера просроченных ссуд, предоставленных юридическим лицам. В 2017 году величина сформированных резервов составила 454 212 тыс.руб., а размер восстановленных резервов 425 981 тыс.руб.

Расчетный резерв на 01.01.2018г. составил 258 541 тыс.руб., что на 20 509 тыс.руб. или 8,6% превышает размер фактически сформированного резерва.

Сведения о размере и динамике расчетного и фактически сформированного резерва по активам и условным обязательствам кредитного характера в разрезе категорий качества раскрыты в нижеследующих таблицах № 39 и № 40.

Таблица № 39
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.		Отклонение	
		Сумма расчетного резерва	Удельный вес, %	Сумма расчетного резерва	Удельный вес, %	сумма	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов	241 861	93,5	205 554	98,0	36 307	17,7

	на возможные потери всего:							
	в том числе							
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	241 385	93,4	204 931	97,7	36 454	17,8	
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего:	791	0,3	680	0,3	111	16,3	
	в том числе							
2.1	V категория качества	791	0,3	680	0,3	111	16,3	
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего:	2	0,0	1	0,0	1	100,0	
	в том числе							
3.1	II категория качества	2	0,0	1	0,0	1	100,0	
4.	Условные обязательства кредитного характера всего:	15 887	6,2	3 566	1,7	12 321	345,5	
	в том числе:							
4.1.	Неиспользованные кредитные линии	15 629	6,1	665	0,3	14 964	2 250,2	
4.2.	Выданные гарантии и поручительства	200	0,1	2 893	1,4	-2 693	-93,1	
4.3.	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	58	0,0	8	0,0	50	625,0	
	Всего расчетный резерв:	258 541	100,0	209 801	100,0	48 740	23,2	

Таблица № 40
тыс.руб.

№ пп	Состав активов	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.		Отклонения	
		Сумма фактически сформированн ого резерва	Удельн ый вес, %	Сумма фактически сформирова нного резерва	Удельн ый вес, %	суммы	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего:	236 852	99,5	205 554	98,0	31 298	15,2
	в том числе						
	II категория качества	12 654	5,3	54 430	25,9	-41 776	-76,8
	III категория качества	87 213	36,6	73 122	34,9	14 091	19,3
	IV категория качества	75 117	31,6	15 300	7,3	59 817	391,0
	V категория качества	61 868	26,0	62 702	29,9	-834	-1,3
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней	236 172	99,2	204 148	97,3	32 024	15,7

	задолженность						
	II категория качества	12 623	5,3	54 014	25,7	-41 391	-76,6
	III категория качества	86 900	36,5	73 117	34,9	13 783	18,9
	IV категория качества	75 117	31,6	15 300	7,3	59 817	391,0
	V категория качества	61 532	25,8	61 717	29,4	-185	-0,3
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего:	791	0,3	680	0,3	111	16,3
	в том числе:						
	V категория качества	791	0,3	680	0,3	111	16,3
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего:	2	0,0	1	0,0	1	100,0
	в том числе:						
	II категория качества	2	0,0	1	0,0	1	100,0
4.	Условные обязательства кредитного характера всего,	387	0,2	3 566	1,7	-3 179	-89,1
	в том числе:						
4.1.	Неиспользованные кредитные линии	129	0,1	665	0,3	-536	-80,6
4.1.1	II категория качества	129	0,1	665	0,3	-536	-80,6
4.2.	Выданные гарантии и поручительства	200	0,1	2 893	1,4	-2 693	-93,1
4.2.1	II категория качества	200	0,1	2 893	1,4	-2 693	-93,1
4.3.	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	58	0,0	8	0,0	50	625,0
4.3.1	II категория качества	58	0,0	8	0,0	50	625,0
	Всего фактически сформированный резерв:	238 032	100,0	209 801	100,0	28 231	13,5

Объем реструктурированной задолженности на 01.01.2018 года составил 292 912 тыс. руб., что на 263 727 тыс. руб. или в 10 раз выше, чем за прошлый отчетный период. Сумма фактически созданного резерва по реструктурированным долгам на отчетную дату составила 95 220 тыс.руб. или 32,5% от размера реструктурированной задолженности. Для сравнения на 01.01.2017 г. фактически сформированный резерв по реструктурированной задолженности составлял 29 185 тыс.руб. или 100% от общей суммы реструктурированной задолженности.

В общем объеме активов Банка на отчетную дату доля реструктурированной задолженности составила 14,9%, на предшествующую отчетную дату - 2,8%.

Более подробная информация об объемах, сроках реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов приведена в таблицах № 41 и № 42.

Таблица № 41
тыс.руб.

№ п/п	Состав реструктурированных ссуд	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2018г.		Вид реструктуризации	Перспективы погашения
		требования	фактически созданного резерва		
1.	Юридическое лицо – крупное предприятие	100 000	21 000	Изменение срока погашения ссуды до 29.03.2019г. (первоначальный срок 30.03.2017г.)	Погашение до 29.03.2019г.
2.	Юридическое лицо – крупное предприятие	100 000	21 000	Изменение срока погашения ссуды до 26.04.2019г. (первоначальный срок 26.04.2017г.)	Погашение до 26.04.2019г.
3.	Юридическое лицо – крупное предприятие	15 000	3 150	Изменение срока погашения ссуды до 02.07.2018г. (первоначальный срок 30.11.2017г.)	Погашение до 02.07.2018г.
4.	Юридическое лицо – предприятие малого бизнеса	45 756	34 317	Изменение срока погашения ссуды до 01.02.2018г. (первоначальный срок 31.05.2017г.)	Уступка по цессии.
5.	Юридическое лицо – предприятие среднего бизнеса	30 000	15 300	Изменение срока погашения ссуды до 23.07.2018г. (первоначальный срок 22.12.2017г.)	Погашение до 23.07.2018г.
6.	ИП	2 156	453	Изменение графика погашения ссуды, с изменением окончательного срока (первоначальный срок 31.01.2018г.)	Погашение до 30.11.2018г.
7.	Итого реструктурированной задолженности:	292 912	95 220	X	X
8.	Всего активов:	1 961 821	X	X	X
	Доля реструктурированной задолженности в активах банка, %	14,9%	X	X	X

Таблица № 42
тыс.руб.

№ п/п	Состав реструктурированных ссуд	Сумма, тыс. руб. на 01.01.2017		Вид реструктуризации	Перспективы погашения
		требования	фактически созданный резерв		
1	Юридическое лицо - предприятие малого и среднего бизнеса	29 185,30	29 185,30	Изменения срока возврата основного долга до 30.12.2016г. (первоначальный срок 28.11.2016г.)	просрочка
Итого реструктурированной задолженности		29 185,30	29 185,30	X	X
3	всего активов:	1 038 774	X	X	X
4	Доля реструктурированной задолженности в активах Банка, %	2,8%	X	X	X

Банк предоставляет заемщикам как обеспеченные, так и не обеспеченные кредиты. В качестве обеспечения (залога) по кредитам принимается только ликвидное имущество, в т.ч. недвижимость и земельные участки, а также оборудование, автотранспортные средства и товары в обороте, имеющие устойчивый спрос на рынке. По решению Кредитного комитета залог может быть застрахован заемщиком в пользу Банка.

Договорная залоговая стоимость предмета залога определяется путем дисконтирования его справедливой стоимости. Дисконтирование текущей рыночной стоимости имущества, а также (в случае необходимости) уточнение оценочной стоимости на основании экспертной оценки прогнозной стоимости имущества проводится на дату возможного обращения взыскания на это имущество.

Банком ежеквартально проводятся проверки наличия и сохранности залогов с оформлением актов проверок. При частичном погашении кредитов залог сохраняется в полном объеме до момента полного погашения заемщиком ссудной задолженности.

Банк имеет право обратить взыскание на заложенный объект в следующих случаях:

- при просрочке ежемесячного платежа по кредитному договору более чем на 90 календарных дней;
- при нарушении Заемщиком сроков внесения ежемесячных платежей по кредитному договору более 3 раз в течение 12 месяцев и в иных случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- при неисполнении требований Банка о досрочном исполнении обязательств по кредитному договору обратить взыскание на объект, обремененный в пользу Банка ипотекой в силу закона.

Оценочная стоимость определяется с учетом следующего принципа: объем обязательств, исполнение которых полностью обеспечивается залогом имущества, не должен превышать определенной Банком оценочной стоимости данного имущества. Оценка текущей рыночной (справедливой) стоимости имущества проводится на основании данных из общедоступных источников (информационные сайты сети Интернет, специализированные печатные издания, прайс-листы компаний-производителей, а также торговых компаний). В отдельных случаях, если предметом залога является имущество, информация о текущей рыночной стоимости которого отсутствует в общедоступных источниках, Банк может привлечь для определения указанной стоимости независимого оценщика.

По состоянию на 01.01.2018 года по требованиям кредитного характера было получено обеспечение на сумму 1 482 317 тыс. руб., в том числе в виде имущества в размере 578 557 тыс. руб., и в виде ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе на сумму 102 562 тыс.руб. Имущество находится в залоге у Банка до полного выполнения заемщиками своих обязательств, обеспеченных залогом. Кроме того, в обеспечение размещенных средств Банком получены поручительства на сумму 801 198,6 тыс.руб. Обеспечение первой категории качества на балансе Банка на отчетную дату отсутствовало. Ко второй категории качества обеспечения было отнесено принятое в залог недвижимое имущество на сумму 84 476 тыс. руб. Указанное обеспечение было принято в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по задолженности юридических и физических лиц, данная информация по состоянию на 01.01.2018г. наглядно представлена в таблице № 43.

Таблица № 43
тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018г.

№ п/п	Наименование статьи	Судная задолженность, тыс.руб.	Резерв, %		Сумма резерва, тыс.руб.		Стоимость обеспечения, тыс.руб.		Категория качества обеспечения
			расчетный	фактический сформированный с учетом обеспечения	расчетный	фактический сформированный с учетом обеспечения	балансовая	справедливая	
1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям, всего, в т.ч.:	9 000	50	0	4 500	0	80 000	80 000	2
1.1	III категория качества активов (объект недвижимости принят в залог 29.11.2017г.)	9 000	50	0	4 500	0	80 000	80 000	2
2	Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	1764	35	0	617	0	4 476	4 225	2
2.1	III категория	1 764	35	0	617	0	4 476	4 225	2

	качества активов (объект недвижимости принят в залог 19.08.2016г.)								
3.	Всего кредитов с обеспечением 1 и 2 категории качества	10 764	X	X	5 117	0	84 476	84 225	2

Для сравнения данные об обеспечении, принятом в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссуде физического лица, по состоянию на 01.01.2017г. представлены в таблице № 44.

Таблица № 44
тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2017г.

№ п/п	Наименование статьи	Ссудная задолженность, тыс.руб.	Резерв, %		Сумма резерва, тыс.руб.		Стоимость обеспечения, тыс.руб.		Категория качества обеспечения
			Расчетный	фактически сформированный с учетом обеспечения	расчетный	фактически сформированный с учетом обеспечения	балансовая	справедливая	
2.	Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.:	2 268	35,0	6,7	794	151	4 476	4 476	2
2.1.	III категория качества активов (объект недвижимости принят в залог 19.08.2016г.)	2 268	35,0	6,7	794	151	4 476	4 476	2
3.	Всего кредитов с обеспечением 1 и 2 категории качества	2 268	X	X	794	151	4 476	4 476	

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2018 г. на балансе Банка не числилась стоимость реализованного или перезаложенного обеспечения, а так же обязательства по его возврату.

По состоянию на 01.01.2018 года на основании письма 1У по ЦФО действовало право для Банка РМП (ПАО) на получение кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг в виде ломбардных кредитов, внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт. Для этих целей Банк блокировал облигации Теле2-СанктПетербург-3-об RU000A0JRKМЗ в количестве 20 тыс. штук, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 20 779 тыс. руб., облигации Банка России КОБР-04-об RU000A0ZYJS4 в количестве 50 тыс. штук, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 50 255 тыс. руб. и ОФЗ 26208 RU000A0JS4M5 в

количестве 35 тыс. штук, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 51 824,5 тыс. руб. Фактически Банк в течение 2017 года пользовался только внутрисдневными кредитами Банка России.

По договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа в качестве обеспечения учитывались:

- сроком до 03.01.2018 г. ОФЗ-25081-ПД RU000A0JTKZ1, объем которых составил 51 293 тыс. руб., ОФЗ-26204-ПД RU000A0JRCJ6, объем которых составил 51 268,5 тыс. руб.;

- сроком до 09.01.2018г. ОФЗ-25081-ПД RU000A0JTKZ1, объем которых составил 51 293 тыс. руб., облигации ЦБ РФ КОБР-03-об, объем которых составил 50 531,5 тыс. руб., еврооблигации VEON Holdings B.V. XS0643183220, объем составил 67 047 тыс. руб., еврооблигации SB Capital XS0743596040, объем составил 19 312 тыс. руб., еврооблигации Polyus Finance Plc XS1405766384, объем составил 89 809,6 тыс. руб., еврооблигации Evraz Group XS1405775377, объем составил 25 767,5 тыс. руб.;

- сроком до 11.01.2018г. Evraz Group XS1405775377, объем составил 64 419 тыс. руб.

По договорам покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи сумма размещенных средств составила 99 410 тыс. руб., балансовая стоимость актива ОФЗ 25081, в количестве 50 тыс. штук и ОФЗ 26204 в количестве 50 тыс. штук, принятого в обеспечение составила 102 561,5 тыс. руб. Размер кредитного риска в целях расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составил 3 472,2 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк не получал разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР), в целях расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 06.08.2015г. № 3752-У, в связи с вышеизложенным банк не раскрывает в настоящей пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности данные в соответствии с п.6.1.1.1. Приложения к Указанию ЦБ РФ от 25.10.2013г. № 3081-У.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России

При составлении нижеследующей таблицы под обремененными активами понимается балансовая стоимость активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Для расчета использовались данные для составления формы 0409806 по состоянию на 01.10.2017 г., 01.11.2017 г. и 01.12.2017 г.

Таблица № 45
тыс. руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	282 544	0	1 710 365	482 004
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 663	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 663	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	282 544	0	494 870	182 004
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	71 469	71 469
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	71 469	71 469
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	282 544	0	423 400	410 535
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	282 544	0	423 400	410 535
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	265 614	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	108 320	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не	0	0	599 872	0

	являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	21 158	0
8	Основные средства	0	0	5 387	0
9	Прочие активы	0	0	212 481	0

Учетная политика Банка не предусматривает различий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с Баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

В качестве обремененных активов в таблице представлены сделки с ценными бумагами, которые переданы в качестве обеспечения по кредитному требованию без прекращения признания по договорам с центральным контрагентом.

Одной из составляющих модели финансирования (привлечения средств), реализуемой Банком, является использование собственных активов в качестве обеспечения привлекаемых заемных средств. Доля обремененных залогом активов в общих активах Банка в среднем за 4 квартал 2017 года составляет 24,0%, что свидетельствует о возможностях дальнейшего привлечения обеспеченного финансирования и незначительном уровне роста риска ликвидности. В качестве инструмента привлечения финансирования Банк использует сделки РЕПО под залог ценных бумаг, без прекращения их признания. Совершение указанных операций связано с ростом рыночного риска и риска ликвидности. В целях управления рыночным риском Банк формирует портфель долговых ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, имеющими долгосрочный рейтинг кредитоспособности, и совершает сделки через кредитную организацию, выполняющую функции центрального контрагента. В целях управления риском ликвидности Банк поддерживает величину средств в межбанковских кредитах (депозитах), достаточную для исполнения своих обязательств по сделкам РЕПО. Банк считает размер финансирования, привлекаемого по сделкам РЕПО, близким к его оптимальным значениям, поскольку его рост может привести к повышению чувствительности Банка к изменению стоимости портфеля ценных бумаг.

11.3. Информация о рыночном риске

Рыночный риск — риск потерь из-за изменения рыночных котировок финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя процентный, валютный, фондовый и товарный риски.

- Валютный риск — риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или цены золота.
- Процентный риск — риск потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам Банка.

- Фондовый риск – риск потерь Банка в результате неблагоприятного изменения рыночных цен фондовых инструментов.
- Товарный риск - риск потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

Производные финансовые инструменты на балансе Банка на отчетную дату и предыдущую отчетную дату отсутствовали.

Для целей анализа и контроля уровня рыночного риска Банком ежедневно производится расчёт показателей, являющихся компонентами рыночного риска. На отчетную дату в расчете рыночного риска использовались следующие показатели:

Таблица №46
тыс.руб.

Расчетные данные по рыночному риску на 01.01.2018г.

Уровень рыночного риска РР	ЦР	ОЦР	СЦР	ФР	СФР	ОФР	ВР	ОВР	ВР (в % от капитала)
1 130 364	89 118,2	16 984,6	72 133,6	1 311,0	655,5	655,5	0	0	0,84

Таблица № 47
тыс.руб.

Расчетные данные по рыночному риску на 01.01.2017г.

Уровень рыночного риска РР	ЦР	ОЦР	СЦР	ФР	СФР	ОФР	ВР	ОВР	ВР (в % от капитала)
223 270	16 910,4	2 119,0	14 791,4	0,00	0,00	0,00	951,2	11 889,4	2,38

Уровень рыночного риска на отчетную дату составил 1 130 364 тыс. руб. (для сравнения на предшествующую отчетную дату 223 270 тыс.руб.). Значительное увеличение рыночного риска на 907 094 тыс.руб. или в 5,1 раза за 2017 год обусловлено увеличением объема операций с облигациями, а также вложением Банком денежных средств в акции, тогда как годом ранее финансовые инструменты, несущие фондовый риск, Банком не использовались. В то же время, в связи с тем, что величина валютного риска равная сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России N 178-И, не принималась в расчет величины рыночного риска, так как на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации было менее 2 процентов). При расчете использовались данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчетности по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях".

Для анализа потенциальной чувствительности Банка к фондовому риску проводится изучение конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, их волатильности, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определяющих их факторов, влияния операций Банка России и нерезидентов на внутреннем финансовом рынке, направлений межсекторального перетока средств.

Для анализа чувствительности Банка к валютному риску проводятся стресс-тесты, позволяющие определить потенциальные потери вследствие резкого изменения уровня валютного риска.

11.4. Информация об операционном риске

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

Для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска Банком рассчитывается показатель операционного риска (ОР) в соответствии с положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П. Расчёт операционного риска по состоянию на 01.01.2018 года представлен в таблице № 48, а на 01.01.2017 г. в таблице № 49:

Таблица № 48
тыс.руб.

Расчёт операционного риска по состоянию на 01.01.2018г.	
Наименование статьи	Сумма (тыс. руб.)
Чистые процентные доходы за 2014, 2015, 2016 г.г.	497 768
Чистые непроцентные доходы за 2014, 2015, 2016 г.г.	130 204
Итого доходы за 2014, 2015, 2016 г.г.	627 972
Показатель операционного риска (ОР)	31 399

Таблица № 49
тыс.руб.

Расчёт операционного риска по состоянию на 01.01.2017 г.	
Наименование статьи	Сумма (тыс. руб.)
Чистые процентные доходы за 2013, 2014, 2015 г.г.	566 166
Чистые непроцентные доходы за 2013, 2014, 2015 г.г.	164 064
Итого доходы за 2013, 2014, 2015 г.г.	730 230
Показатель операционного риска (ОР)	36 512

Данные в вышеуказанных таблицах приведены за три предшествующих отчетной дате года. В соответствии с внутренним нормативным документом по основным принципам управления операционным риском Банк ежемесячно определяет уровень операционного риска по стандартизированному методу, рекомендованному Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Данный метод позволял определить:

- вероятный масштаб подверженности Банка операционному риску по каждому из направлений его деятельности и сумму, необходимую для покрытия операционного риска по указанным направлениям и совокупно;
- уровень операционного риска с точки зрения достаточности собственных средств (капитала) Банка для его покрытия.

В целях минимизации операционного риска в Банке:

разработана организационная структура, приняты соответствующие внутренние положения, правила и процедуры совершения банковских операций и сделок, а также их бухгалтерский учет;

реализован принцип разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

определена процедура установления лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, а также организован контроль за их соблюдением;

осуществляется регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, организован текущий, последующий и документарный контроль;

производится подбор квалифицированных специалистов, имеющих необходимый опыт работы и положительную деловую репутацию, а также проводилось обучение работников;

осуществляется планирование и контроль финансово-экономических показателей деятельности Банка;

обеспечены непрерывность бизнес-процессов, а также ведения бухгалтерского учета и составления банковской, налоговой и иной отчетности (в т.ч. внутренней) путем организации взаимозаменяемости сотрудников в случае их отсутствия (болезнь, отпуск и т.п.);

заключены договоры о полной материальной ответственности с сотрудниками, имеющими доступ к денежным средствам и материальным ценностям Банка;

проводятся ревизии денежных средств и других ценностей в операционной кассе Банка и его внутренних структурных подразделениях, а также инвентаризации материальных ценностей Банка;

осуществляется страхование автотранспортных средств, принадлежащих Банку;

установлено разграничение прав доступа пользователей к программным и информационным ресурсам, защита информационно-технологических систем от несанкционированного входа и несанкционированного проведения операций;

обеспечена возможность оперативного восстановления электронной информации на основе систем резервного копирования и архивирования;

осуществляется изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения.

11.5. Информация о риске инвестиций

11.5.1. Информация о риске инвестиций в долговые инструменты

При формировании портфеля ценных бумаг Банк придерживается осторожной, консервативной политики, размещая денежные средства в рыночные и ликвидные финансовые инструменты. Большая часть из которых входит в Ломбардный список. Ценные бумаги, числящиеся на балансе Банка, в случае необходимости возможно реализовать либо привлечь денежные средства с использованием ценных бумаг в качестве обеспечения. Ценные бумаги, входящие в портфель Банка, являются эффективным инструментом по управлению ликвидностью.

В течение 2017 года Банк был активным игроком на фондовом рынке и осуществлял вложения денежных средств только в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток), на 01.01.2018 г. приведены в нижеприведенной таблице:

Таблица № 50
тыс. руб.

Категории ценных бумаг	Количество (шт.)	Цена приобретения	Сумма дисконта	Сумма премии	Сумма ПКД	Сумма переоценки (полож. /отрицат.-)
Долговые обязательства РФ	200 000	197 920	1 861	330	4 938.5	+629
Прочие долговые обязательства нерезидентов	9 000	518 402	0	33 928	10 700	-1 790
Долговые обязательства кредитных организаций	18 866	18 866	0	77	330	-179
Прочие долговые обязательства	20 000	20 000	0	671	99	+9
Долговые обязательства Банка России	100 000	100 000	0	0	726.5	+60
Итого		855 188	1 861	35 006	16 794	+698/-1 969

По видам валют вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2018г. распределялись следующим образом:

Таблица № 51
тыс.руб.

Вид инвестиций	Вид валюты		Всего
	Рубли РФ	Доллары США	
Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через	561 240	346 338	907 578

прибыль или убыток			
Удельный вес, %	61,8	38,2	100,0

При анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в целях составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У, по состоянию на 01.01.2018г. Банк относит долговые обязательства в полном объеме в сумме 907 578 тыс.руб. к нечувствительным к изменению процентной ставки, так как по указанным выше долговым ценным бумагам Банк осуществлял расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П.

11.5.2. Информация о риске инвестиций в долевыe ценные бумаги.

В течение 2016-2017гг. Банк не осуществлял инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель. Начиная с ноября 2017 года, Банк осуществлял вложения только в долевыe ценные бумаги (акции), входящие в торговый портфель. По состоянию на 01.01.2018г. на балансе Банка числились акции нефинансовых организаций на общую сумму 8 193 тыс.руб. Годом ранее аналогичные вложения Банком не осуществлялись.

11.6. Информация о процентном риске банковского портфеля.

Основными источниками процентного риска банковского портфеля в отчетном периоде являются:

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

займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

В целях анализа процентного риска банковского портфеля Банк использует гоп-анализ с применением стресс-теста на изменение сдвига процентной ставки на 400 базисных пунктов. Гоп-анализ проводится ежемесячно, а стресс-тестирование один раз в полгода. Более подробно информация о гоп-анализе на 01.01.2018г. в таблице № 52, на 01.01.2017г. в таблице № 53.

Таблица № 52
тыс.руб.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2018г.

Наименование показателя	Временной интервал от 1 до 30 дн.	Временной интервал от 31 до 90 дн.	Временной интервал от 91 до 180 дн.	Временной интервал от 181 дн. до 1 г.	Временной интервал от 1 года до 2-х лет	Временной интервал от 2 до 3-х лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	92020
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	105042	0	0	0	0	0	66347
Судная задолженность, всего,	49468	35032	86464	297568	193620	2384	70117
в т.ч.							
-кредитных организаций	99468	0	0	0	0	0	16213
-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	34530	86080	296700	192428	2125	53874
-суды в виде одо востребования и заверенных	0	0	0	0	0	0	0
-физических лиц, всего, в т.ч.	0	502	384	868	1192	250	0
-суды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0
-живущие суды	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	907578
Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	8194
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	58730
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	6273
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	204510	35032	86464	297568	193620	2384	1209249
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего,	399174	0	0	0	0	0	3789
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	105704	13119	21124	37041	5555	0	856981
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	38712	0	0	0	0	0	836981
депозиты юридических лиц	66425	0	9013	6424	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	567	13119	12111	30617	5555	0	0

Выпущенные долговые обязательства	0510	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	13417
Источники собственных средств (капитала)	0	18230	0	0	0	0	502646
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	514388	29369	21124	37041	5555	0	1356833
Сводный ГЭП (итого активов - итого пассивов)	-309878	5663	65340	260527	188065	2384	X
Изменение чистого процентного дохода:							
+200 базисных пунктов	-5939,12	94,38	816,75	1302,64	X	X	X
-200 базисных пунктов	5939,12	-94,38	-816,75	-1302,64	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Таблица № 53
тыс.руб.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2017

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дн.	Временной интервал от 31 до 90 дн.	Временной интервал от 91 до 180 дн.	Временной интервал от 181 дн. до 1 г.	Временной интервал от 1 года до 2- х лет	Временной интервал от 2 до 3-х лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	43788
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	58215	0	0	0	0	0	26205
Ссудная задолженность, всего,	86096	133096	165317	352582	4313	752	16645
в т.ч.							
-кредитных организаций	86096	0	0	0	0	0	20441
-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	132062	1646205	350486	3330	127	16204
-суды в виде «до востребования» и «овердрафта»	0	0	0	79086	0	0	0
-физических лиц, всего, в т.ч.	0	1034	697	1596	983	625	0
-суды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0
-акцидные ссуды	0	824	572	1192	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	169835
Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	19562
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	1256	0	0	3066
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	138314	133096	165317	353838	4313	752	299101
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего,	55514	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1386	2904	47751	35209	1400	0	391519

не являющихся кредитными организациями, всего, из них:							
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	391514
депозиты юридических лиц	0		31914	16199	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	1186	2904	15437	9010	1400	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	12153
Источники собственных средств (капитала)	0	16250	0	0	0	0	489740
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	56920	19154	47351	25209	1400	0	893412
Совокупный ГЭП (итого активы – итоговые пассивы)	81394	113942	117966	328629	2913	752	X
Изменение чистого процентного дохода + 400 базисных пунктов	3119,99	3797,91	2949,15	3286,29	X	X	X
- 400 базисных пунктов	-3119,99	-3797,91	-2949,15	-3286,29	X	X	X
временной коэффициент	0,9581	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

По состоянию на 01.01.2018г. Банк имел положительный ГЭП во всех временных интервалах, за исключением временного интервала до 30 дней. Положительный ГЭП свидетельствует о том, что активы, чувствительные к изменению процентных ставок превышали соответствующие пассивы, и при повышении процентных ставок процентный доход (ПД) будет увеличиваться, поскольку процентные доходы по активам возрастут в большей степени, чем издержки заимствования. Если же уровень процентных ставок будет снижаться, то процентный доход будет уменьшаться, так как процентные доходы по активам снижаются быстрее, чем связанные с пассивами процентные издержки. Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) во временном интервале до 30 дней означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В течение 2017 года все требования и обязательства Банка, чувствительные к изменению процентной ставки, имели фиксированную процентную ставку. Также, Банк не проводил опционные сделки.

Для оценки влияния процентного риска на капитал Банка составляются следующие аналитические отчеты:

- анализ маржинального дохода Банка за отчетный месяц;
- анализ процентного дохода по направлениям размещения средств;
- анализ процентного расхода по источникам привлечения ресурсов;
- анализ динамики процентных показателей по активам и пассивам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

- анализ соответствия процентных ставок, используемых Банком по размещению и привлечению ресурсов, рыночным условиям;

- анализ средней стоимости размещения активов и привлечения пассивов за период.

Данные о средневзвешенной стоимости привлеченных и размещенных ресурсов за 2016-2017г.г. приведены в таблице № 54.

Таблица № 54

Данные о средневзвешенной стоимости привлеченных и размещенных ресурсов за 2016-2017г.г.

2017 г.				
№ п/п	Наименование статьи	Размер процентной ставки, %		Отклонение, процентные пункты
		2017 г.	2016г.	
Привлеченные ресурсы				
1.1.	Средняя стоимость депозитов физических лиц	6,93	8,09	-1,16
1.2.	Средняя стоимость депозитов (остатков) юридических лиц	5,70	7,55	-1,85
1.3.	Средняя стоимость МБК (привлеченного)	-	-	-
1.4.	Средняя стоимость РЕПО (привлечение денежных средств)	1,70	2,95	-1,25
1.5.	Средняя стоимость вексельного портфеля (собственные векселя)	6,40	8,67	-2,27
Размещенные ресурсы				
2.1.	Средняя стоимость кредитов физических лиц	15,72	18,85	-3,13
2.2.	Средняя стоимость кредитов юридических лиц	15,53	15,54	-0,01
2.3.	Средняя стоимость МБК (размещенного) в банках-резидентах	9,00	10,37	-1,37
2.4.	Средняя стоимость РЕПО (размещение денежных средств)	4,31	-	4,31
2.5.	Средняя стоимость остатков по корреспондентским счетам в банках-резидентах	8,18	9,79	-1,61
2.6.	Средняя стоимость вексельного портфеля (учтенные векселя)	-	7,82	-7,82
2.7.	Средняя стоимость облигаций	5,10	9,76	-4,66

Банк реализует консервативную политику управления процентным риском, используя фиксированные процентные ставки, как по размещению, так и по привлечению ресурсов. В связи с этим угроза существенного влияния изменения процентных ставок на финансовый результат Банка минимизирована.

11.7. Информация о регуляторном риске банка

В 2017 г. регуляторный риск, реализация которого могла привести к возникновению у Банка существенных убытков, не возникал.

Нарушения при управлении регуляторным риском со стороны органов управления и сотрудников Банка не допускались.

Банком были реализованы следующие меры, направленные на снижение уровня

регуляторного риска:

№ п/п	Меры, направленные на снижение уровня регуляторного риска	Ответственные за реализацию
1.	Контроль за соблюдением законодательства РФ, нормативных документов Банка России и/или внутренних документов Банка при проведении банковских операций и иных сделок	Председатель Правления, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля
2.	Контроль за соблюдением установленных законодательством РФ, нормативными документами Банка России требований по вопросам: <ul style="list-style-type: none"> • депонирования обязательных резервов в Банке России; • уплаты взносов в Систему страхования вкладов; • уплаты налогов и иных обязательных платежей, представления бухгалтерской и налоговой отчетности в налоговые органы; • уплаты страховых взносов и представления соответствующих форм отчетности в государственные внебюджетные фонды в государственные внебюджетные фонды; • достоверности банковской отчетности и своевременности ее представления в территориальное учреждение Банка России 	Главный бухгалтер, заместитель Главного бухгалтера
3.	Контроль за обоснованностью, составом и объемом выплат, осуществляемых в рамках системы оплаты труда органам управления и сотрудникам Банка	Комитет по вознаграждениям при Совете директоров Банка, Председатель Правления, Служба внутреннего контроля, Управление финансового планирования и экономического анализа
4.	Контроль за своевременностью проведения выплат органам управления и сотрудникам Банка, осуществляемых в рамках системы оплаты труда	Председатель Правления, Главный бухгалтер
5.	Контроль за соответствием сотрудников, входящих в исполнительные органы Банка, сотрудников, осуществляющих функции внутреннего контроля и управления рисками, а также сотрудников, в обязанности которых входит осуществление профессиональной	Председатель Правления, Служба внутреннего аудита, Юридическое управление, Административно-кадровое управление

	деятельности на ОРЦБ, квалификационным требованиям, установленным законодательством РФ и нормативными документами Банка России	
6.	Контроль за уровнем рисков, возникающих в деятельности Банка	Совет директоров, Правление, Управление финансового планирования и экономического анализа, Юридическое управление, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита
7.	Ежедневный контроль за соблюдением обязательных нормативов	Правление, Управление активных и пассивных операций, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Служба внутреннего аудита
8.	Ежедневный контроль за соблюдением лимитов открытой валютной позиции	Правление, Управление активных и пассивных операций, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Служба внутреннего аудита
9.	Контроль за достаточностью сформированных резервов на возможные потери по ссудам, иным активам и внебалансовым обязательствам кредитного характера	Кредитное управление, Управление активных и пассивных операций, Служба внутреннего аудита
10.	Контроль за соблюдением требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ в части разработки Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, проведения идентификации клиентов, организации финансового мониторинга, взаимодействия с территориальным учреждением Банка России и уполномоченным органом	Служба финансового мониторинга
11.	Контроль за соблюдением условий договоров с клиентами, своевременным погашением задолженности по обязательствам Банка перед клиентами	Операционное управление, Управление активных и пассивных операций
12.	Контроль за соблюдением договорных обязательств перед кредитными организациями - контрагентами, в том числе в	Управление активных и пассивных операций

	части возврата привлеченных Банком средств	
13.	Контроль за распределением служебных обязанностей и полномочий, за соблюдением сотрудниками правил корпоративной этики в целях минимизации вероятности возникновения конфликтов интересов в деятельности Банка, его акционеров, органов управления или сотрудников, а также в целях недопущения участия указанных лиц в правонарушениях, связанных с коммерческим подкупом или коррупцией	Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Юридическое управление, Служба информационной безопасности
14.	Контроль за целесообразностью заключения и за выполнением контрагентами Банка условий по договорам аутсорсинга	Служба внутреннего контроля

В течение 2017 г. конфликтов интересов в деятельности Банка, его акционеров, органов управления и сотрудников не возникало:

№ п/п	Виды конфликтов интересов/возможные причины для их возникновения	Наличие/отсутствие фактов в 2017 г.
1.	ВНЕШНИЕ КОНФЛИКТЫ ИНТЕРЕСОВ (конфликты, которые могут возникать между органами управления/ должностными лицами/сотрудниками Банка и клиентами) НЕ ВЫЯВЛЕНЫ:	отсутствовали
	<ul style="list-style-type: none"> • несоблюдение законодательства и/или внутренних нормативных документов Банка; • несоблюдение принципа приоритета интересов клиентов перед интересами Банка; • несоблюдение норм делового общения и принципов профессиональной этики; • разглашение конфиденциальных сведений; • неисполнение договорных обязательств, как со стороны Банка, так и со стороны клиентов 	
2.	ВНУТРЕННИЕ КОНФЛИКТЫ ИНТЕРЕСОВ (конфликты, которые могут возникать между Банком и должностными лицами, а также между должностными лицами и сотрудниками Банка) НЕ ВЫЯВЛЕНЫ:	отсутствовали
	<ul style="list-style-type: none"> • нарушение требований законодательства и/или внутренних нормативных документов Банка, условий трудовых договоров с сотрудниками; • несоблюдение должностными лицами и/или сотрудниками Банка норм делового общения и принципов профессиональной этики; 	

	<ul style="list-style-type: none"> • разглашение конфиденциальных сведений; • несоблюдение установленных лимитов при проведении сделок; • предоставление должностными лицами и/или сотрудниками Банка в силу их личных интересов деловых возможностей другим компаниям (в том числе, другим кредитным организациям) и ущерб интересам Банка 	
3.	КОРПОРАТИВНЫЕ КОНФЛИКТЫ ИНТЕРЕСОВ (конфликты, которые могут возникать между акционерами Банка, а также между органами управления Банка и акционерами) НЕ ВЫЯВЛЕНЫ:	
	<ul style="list-style-type: none"> • несоблюдение органами управления Банка требований законодательства (прежде всего корпоративного) и/или внутренних нормативных документов Банка; • неспособность миноритарных акционеров оказывать существенное влияние на деятельность Банка и на решения, принимаемые Общим собранием акционеров; • заключение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, без предварительного согласования уполномоченными органами управления; • принятие органами управления решений, которые могут привести к возникновению неоправданных (нерегулируемых) рисков и/или ухудшению финансового состояния Банка 	отсутствовали

В целях предотвращения возможных конфликтов интересов Банком применялись следующие меры:

- поддержание организационной структуры, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;
- обеспечение распределения должностных обязанностей должностных лиц и сотрудников Банка таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению, должностному лицу или работнику права:

совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;

- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов и счетам, отражающим собственную

финансово-хозяйственную деятельность Банка:

- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам и совершать операции с теми же клиентами;
 - оценивать достоверность и полноту документов, представляемых заемщиками при выдаче кредитов, и осуществлять мониторинг финансового состояния указанных заемщиков;
 - совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.
- выявление и контроль со стороны органов управления и должностных лиц Банка, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Юридического управления, Службы информационной безопасности за областями потенциального конфликта интересов, проверка фактических обязанностей и полномочий должностных лиц и сотрудников Банка, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

Направлениями деятельности Банка, характеризовавшимися в 2017 г. потенциальной возможностью повышения уровня регуляторного риска, были следующие:

- осуществление финансового мониторинга деятельности клиентов, организация противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- представление отчетности в Банк России;
- кредитование юридических лиц, оценка качества ссудной задолженности и формирование резервов на возможные потери, достаточных для покрытия рисков Банка.

В целях минимизации регуляторного риска Служба внутреннего контроля в течение отчетного года направляла подразделениям Банка, деятельность которых подвержена потенциальному регуляторному риску, соответствующие рекомендации.

В связи с отсутствием отрицательных факторов уровень регуляторного риска в 2017 г. признается низким.

11.8. Информация об управлении капиталом кредитной организации.

Цели, политика и процедуры управления капиталом, определены в СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ В БАНКЕ РМП (ПАО) НА 2017 ГОД (утв. решением Совета Директоров Протокол от 26.12.2016) (далее – Стратегия). Стратегия разработана в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Стратегия предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку РМП (ПАО) (далее – Банк) в результате воздействия рисков банковской деятельности.

Стратегия базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Политика Банка РМТ (ПАО) в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения средств в соответствии с принятой Банком стратегией развития.

Основной целью политики Банка по управлению капиталом является обеспечение эффективного функционирования плановой, нормативной, информационной и аналитической подсистем управления Банком. В качестве критерия эффективности принимается устойчивый рост капитала при условии выполнения норм пруденциального надзора, установленных Банком России.

Процедуры в области управления капиталом, используемые Банком, основываются на рекомендациях, изложенных в письме Банка России от 29.06.2011 года № 96-Г «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».

В частности, в Банке разработана система контроля со стороны органов управления за уровнем достаточности капитала, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствия данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу его деятельности. Банком определены методы идентификации основных рисков, присущих деятельности Банка и выстроена система мониторинга этих рисков. В рамках системы мониторинга используется внутренняя управленческая отчетность, характеризующая уровень принимаемых рисков, принятых Банком в качестве существенных. Пользователями внутренней управленческой отчетности управлению рисками и капиталом являются Совет директоров Банка, Правление, Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Плановый (целевой) уровень капитала соответствует указанному в Стратегии развития Банка и определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития.

Помимо определения планового (целевого) уровня капитала, Стратегия развития Банка определяет плановую структуру капитала и источники его формирования.

Структура капитала на весь период действия Стратегии развития определена в виде соотношения объема основного и дополнительного капитала в пропорции.

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;

- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;

- оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;

- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;

- ограничение объемов операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

На уровне организационной структуры Банка предусмотрено разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими. В частности, функция управления рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней управленческой отчетности по рискам, существенным для Банка) возложена на Управление финансового планирования и экономического анализа, которое является независимым от подразделений, принимающих риски и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

Размер совокупного предельного размера риска (риск-аппетит), который Банк готов принять исходя из целей, определенных стратегией, ограничивается безусловным соблюдением нормативов, установленных Банком России.

При установлении аппетита к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, и сохранения достаточности капитала в случае реализации значительных одновременных убытков.

Важным аспектом процесса управления капиталом является определение планового объема необходимого капитала. Основной целью планирования потребности в капитале является обеспечение максимально эффективного использования располагаемого капитала банка.

К задачам планирования потребности в капитале относятся:

1. Обеспечение баланса структуры и объема планируемых операций, связанного с ними уровня риска и уровня доходности.
2. Обеспечение достаточности капитала, а также соблюдение иных показателей аппетита к риску в течение планового периода.
3. Оценка доходности на капитал по соответствующим направлениям бизнеса и иным сегментам, возможность уточнения планов по объему и структуре бизнеса, оценка вклада направлений бизнеса в создание акционерной стоимости.
4. Оценка новых проектов, продуктов и видов деятельности с точки зрения соотношения доходности и риска.

В процессе планирования капитала возникает потребность ограничения объемов принимаемого риска на уровне отдельных направлений бизнеса с целью обеспечения соответствия потребляемого капитала целевым значениям аппетита к риску.

В этих целях плановая величина необходимого капитала распределяется по направлениям бизнеса, видам рисков, портфелям и сделкам путем установления лимитов капитала. Система лимитов регулируется соответствующими внутренними нормативными документами.

Для обеспечения баланса между риском и доходностью операций в дополнение к показателям риска в ходе финансового и стратегического планирования учитывается также ожидаемый уровень доходности на капитал.

Капитал банка является основным источником для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Уровень его достаточности должен быть сопоставим с объемом потенциальных потерь, обусловленных принятыми банком рисками. В соответствии с базельскими принципами объем принятого риска определяется на основе величины активов, взвешанных по уровню риска. Банк России предъявляет требования к кредитным организациям по покрытию имеющимся в распоряжении банка капиталом непредвиденных потерь в результате кредитного, рыночного и операционного рисков.

Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

В 2017 году политика Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, существенных изменений не претерпела.

Расчет капитала Банка производился на основании принципов Базеля III в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-Н.

По состоянию на 01.01.2018г. капитал Банка на 95,7% состоял из базового капитала, который в свою очередь в основном был сформирован за счет уставного капитала и нераспределенной прибыли прошлых лет, и на 2,8% из дополнительного капитала, который на отчетную дату представлен на 37,5% уставным капиталом, сформированным привилегированными акциями, на 62,5% прибылью текущего года, уменьшенной на сумму ненадлежащих активов (-0,3%). Под ненадлежащими активами Банк признает суммы удержанных комиссий с клиентов - юридических лиц, имеющих кредиты в виде «овердрафт», до момента погашения ссудной задолженности.

Для сравнения по состоянию на 01.01.2017г. капитал Банка на 97,2% состоял из базового капитала, который в свою очередь в основном был сформирован за счет уставного капитала и нераспределенной прибыли прошлых лет, и на 2,8% из дополнительного капитала, который на отчетную дату представлен на 69,7% уставным капиталом, сформированным привилегированными акциями, на 30,5% прибылью текущего года, уменьшенной на сумму ненадлежащих активов (-0,2%).

С 2017 вступили в действие требования Банка России, определенные Указанием Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы". В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У Банком были разработаны документы, которые определяют политику в области управления капиталом. Расчет достаточности осуществляется в соответствии с Положением об основных принципах управления операционным риском в Банке и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И.

Согласно стратегии управления капиталом Банка РМШ (ПАО) на 2017 год и стратегии развития Банка на 2017 год (утв. Советом директоров от 29.05.2017) установлены предельные совокупные уровни риска по Банку, а также целевые уровни значимых рисков при целевом значении норматива достаточности капитала Н1, равным 10% по консервативному и прогрессивному сценариям. Структура необходимого экономического капитала, отражающая покрытие рисков имеет вид аналогичный форме № 0409/35.

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

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров течение отчетного периода отсутствует в связи с тем, что выплата дивидендов в 2016-2017 годах не производилась.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным в отчете о финансовых результатах отсутствует, так как РМШ (ПАО) не размещал кумулятивных привилегированных акций.

12. Информация о сделках по уступке прав требований.

12.1. Краткое описание учетной политики банка в отношении сделок по уступке прав требований

Учетная политика Банка в отношении сделок по уступке прав требований определяет ведение бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования.

Сделки по приобретению права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством РФ.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Если Банк выступает в качестве приобретателя права требования, то в балансе Банка право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее – цена приобретения). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной

условиями сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется банком на балансовом счете 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации, либо суммой погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее – первичный договор), за вычетом НДС.

В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

В случае, если Банк является первичным кредитором, и в дальнейшем по различным причинам решил уступить (передать) права требования по кредитному договору) другому лицу, уступка права требования осуществляется на возмездной основе. Порядок расчетов определяется договором уступки права требования. При этом может быть предусмотрена отсрочка платежа.

Операции по реализации банком прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Суммы основного долга на дату реализации могут учитываться на счетах по учету текущей задолженности в виде кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, а также на счетах по учету просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам. Начисленные проценты должны быть отражены только в балансе. Финансовый результат определяется на дату передачи прав требования независимо от порядка расчетов.

12.2. Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований.

В течение 2016-2017 г.г. Банк не осуществлял сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

В течение 2016-2017 г.г. Банк выполнял функции только первоначального кредитора при осуществлении сделок по уступке прав требований. Данные об уступленных требованиях в 2017 году приведены в таблице № 55, в 2016 году – в таблице № 56:

Таблица № 55

Информация о сделках по уступке прав требований в 2017г.

тыс. руб.

п/п	Вид актива	Сумма переуступаемых требований	Сумма, полученная за переуступленные требования	Сумма прибыли/убытка от сделки
1.	Кредиты			
1.1.	Юридическое лицо- предприятие малого и среднего бизнеса	30 704	107	-30 597
1.2.	Физическое лицо – резидент РФ	13 932	540	-13 392
Итого:		44 636	647	-43 989

Таблица № 56

Информация о сделках по уступке прав требований в 2016г.

тыс. руб.				
№ п/п	Вид актива	Сумма переуступаемых требований	Сумма, полученная за переуступленные требования	Сумма прибыли/убытка от сделки
1.	Кредиты			
1.1.	Юридическое лицо- предприятие малого и среднего бизнеса	55 169	418	-54 751
1.2.	Юридическое лицо- предприятие малого и среднего бизнеса	19 307	19 307	0
Итого:		74 476	19 725	-54 751

В отчетном периоде на дату реализации требования относились к V категории качества. Сделки по уступке прав требований позволили передать кредитный риск третьим лицам в 100% объеме. Убытки, понесенные Банком в 2017 году в связи с осуществлением операций по уступке прав требования, отраженные в отчете о финансовых результатах Банка, составили 43 989,6 тыс. руб., что на 10 762 тыс. руб. или 19,7% меньше, чем годом ранее.

Банк не планирует уступать требования, права требования ипотечным агентам и специализированным обществам в следующем отчетном периоде.

По состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2018г. на балансе Банка не числились требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований (гарантийные депозиты, предоставленные ипотечным агентам или специализированным обществам, обязательства по погашению выпущенных долговых ценных бумаг, предоставленное обеспечение, выставленные безотзывные аккредитивы, ПФИ и т.д.).

В отчетном периоде Банк не приобретал права требования третьих лиц и не выполнял функции спонсора при приобретении прав третьих лиц, включая требования по которым в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И и Положением ЦБ РФ № 511-П требования к капиталу не определялись.

В течение 2017 году Банк не осуществлял операций по уступке прав требований, при осуществлении которых на балансе кредитной организации не возникло требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах.

13. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами.

В течение 2017 года банк проводил операции с контрагентами-нерезидентами в рамках осуществления хозяйственной деятельности, открытия и ведения счетов юридических лиц-нерезидентов (не являющихся банками), открытия и ведения счетов физических лиц-нерезидентов. Кроме того банком осуществлялась покупка долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов.

Более подробная информация об объемах и видах операций с контрагентами-нерезидентами представлена в нижеследующей таблице № 57.

Таблица № 57

Информации об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	561 240	118 842
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	561 240	118 842
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	255	295
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	37	63
4.3	физических лиц - нерезидентов	218	232

Общий объем вложений Банка в ценные бумаги на отчетную дату составил 915 771 тыс. руб., таким образом, доля долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов составляет 61,3%. Эмитенты-нерезиденты, вложения в ценные бумаги которых осуществлял Банк, имеют рейтинги долгосрочной кредитоспособности, которые по состоянию на 01.01.2018 года имели следующие значения:

Таблица № 58

№ п/п	Наименование контрагента	Рейтинг (M/S/F)*
1	Euras Group	B1 / BB- / BB-

2	Gaz Capital	Ba1 / BB+ / BBB-
3	Rosneft International Finance Limited	Ba1 / BB+ / WR
4	Rusal Capital	Ba3 / - / BB-
5	SB Capital	Ba1 / - / BBB-
6	VEB Finance	Ba1 / BB+ / BBB-
7	Polyus Finance Plc	Ba1 / BB- / BB-
8	VEON Holdings B.V.	Ba2 / BB / -

14. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

Информацию по сегментам деятельности в составе данной пояснительной информации Банк не раскрывает, так как публично не размещал ценные бумаги в 2016-2017 годах.

У Банка отсутствуют клиенты, доходы от сделок с которыми составили не менее 10% общих доходов.

15. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В соответствии с Приказом Минфина России № 160н с поправками, введенными в действие на территории РФ приказом Минфина России № 106н, информация об операциях со связанными с банком сторонами раскрывается в контексте стандарта МСФО (IAS) 24 отдельно для каждой группы связанных сторон:

- предприятий, связанных с Банком;
- частных лиц, осуществляющих контроль или совместный контроль над Банком, а также имеющих значительное влияние на Банк;
- старшего руководящего персонала Банка – лиц, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, а также их близких родственников.

Предприятия, связанные с Банком, в отчетном 2017 году отсутствовали.

К частным лицам, осуществляющим контроль или совместный контроль над банком, а также имеющим значительное влияние на Банк относятся акционеры Банка и их близкие родственники, а также члены совета директоров Банка и их близкие родственники.

Старшим руководящим персоналом банка являются – Председатель правления, члены правления, главный бухгалтер и его заместители, члены кредитного комитета, члены комитета по управлению активами и пассивами Банка.

В течение 2017 года Банком не совершались сделки со связанными сторонами, размер которых превышал 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" по состоянию на отчетную дату.

В соответствии с внутренним положением Банк осуществляет контроль за рисками, возникающими при кредитовании связанных с ним лиц, и в целях ограничения указанных рисков

устанавливает лимит кредитования по связанным лицам в размере 3 процентов от величины собственных средств (капитала) на одного заемщика.

В случаях, если кредитуемое лицо является связанным с Банком, и сумма кредитной сделки превышает лимит кредитования по связанным лицам, либо кредитуемое лицо является и связанным, и заинтересованным в совершении Банком кредитной сделки, требуется предварительное одобрение сделки:

- Советом директоров Банка – если сумма предоставляемого кредита составляет менее 2 процентов балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату;

- Общим собранием акционеров – если сумма предоставляемого кредита составляет 2 и более процентов балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату.

В целях раскрытия дополнительной, необходимой для понимания влияния результатов операций (сделок) со связанными с Банком сторонами на финансовую устойчивость Банка, приводится следующая информация о доходах и расходах по сделкам со связанными сторонами:

Таблица № 59

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	2017 год		2016 год		Отклонения	
		Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	%
1.	Доходы всего, в том числе:	477	100,0	957	100,0	-480	-50,2
1.1.	Процентные доходы всего, в том числе:	34	7,1	447	46,7	-413	-92,4
1.1.1.	- от ссуд, предоставлен ных клиентам	34	7,1	447	46,7	-413	-92,4
1.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	227	47,6	49	5,1	178	363,3
1.3.	Операционные доходы	216	45,3	461	48,2	-245	-53,1
1.4.	Доходы от реализации имущества	0	0	0	0,0	0	-
2.	Расходы всего, в том числе:	1 193	100,0	137	100,0	1 056	770,8
2.1.	Процентные расходы всего, в том числе:	935	78,4	119	86,9	816	685,7
2.1.1.	- по привлеченным средствам клиентов	935	78,4	119	86,9	816	685,7
2.2.	Чистые расходы от операций с иностранной валютой	0	0,0	0	0,0	0	-
2.3.	Операционные расходы	258	21,6	18	13,1	240	1 333,3

Банк РМП (ПАО) сообщает, что в период с 01.01.2017г. по 31.12.2017г. Банком были совершены следующие операции (сделки) по размещению средств со связанными сторонами:

Банком в указанный период были совершены две сделки со связанными с Банком и заинтересованными лицами. Обе сделки одобрены до их совершения по требованию Председателя Правления в соответствии со ст. 83 Закона РФ «Об акционерных обществах».

1 сделка: Одобрена на заседании Совета директоров 07.07.2017г. Сделка между членом Правления, заместителем Председателя Правления и акционером Банка и Банком РМП (ПАО): договор поручительства за исполнение обязательств Заемщиком Банка физическим лицом – гражданином РФ по Кредитному договору № К-12/810-17 от 30 июня 2017г.

Содержание сделки: Выдача кредита физическому лицу на сумму менее 0,1% балансовой стоимости активов Банка под поручительство акционера, владеющего 10% акций Банка, являющегося членом исполнительного коллегиального органа. Кредит выдается с уплатой за пользование кредитными средствами из расчета 15% годовых на срок до 30 июня 2019 года, цель кредита - покупка недвижимости. Срок возврата кредита – до "30" июня 2019 года включительно. Размер сделки в денежном выражении: 750 тыс. руб. Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента - 0,04%. Стоимость активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего совершению сделки (заключению договоров) - 1 797 189 тыс. руб. на 01 июня 2017 года.

2 сделка: Одобрена на заседании Совета директоров 11.10.2017г. Сделка между членом Совета директоров и акционером Банка с Банком о кредитовании в форме овердрафта его карточного счета.

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка: кредитование в форме овердрафта карточного счета члена Совета директоров Банка при недостаточности либо отсутствии на нем денежных средств для проведения операций с использованием банковской карты (с льготным периодом уплаты процентов продолжительностью 55 календарных дней) на сумму менее 0,1% балансовой стоимости активов Банка с уплатой процентов за пользование овердрафтом из расчета 25% годовых. Срок кредитования 24 месяца. Размер сделки в денежном выражении: 300 тыс. руб. Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: 0,015%. Стоимость активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего совершению сделки (заключению договоров) - 1 983 492 тыс.руб. на 01 сентября 2017 года.

Условия проведения сделок со связанными с Банком сторонами не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами. Просроченная задолженность по сделкам со связанными с Банком сторонами на 01.01.2018 г. отсутствовала. Суммарный размер доходов от ссуд, предоставленных физическим лицам, которые являлись связанными с банком сторонами, за отчетный период составил 34 тыс.руб., или 0,002% суммарных доходов Банка. В целом доходы от операций со связанными лицами за 2017 год составили 477 тыс. руб., или 0,03% от общих доходов

Банка, что 480 тыс.руб. или в 2 раза ниже аналогичного показателя за 2016 год. По состоянию на 01.01.2018 г. ссудная задолженность связанных с Банком лиц составила 29 тыс.руб.

Привлеченные средства от связанных с Банком сторон по состоянию на 01.01.2018 года составили 36 390 тыс.руб.

В 2017 году банк не осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

- вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)
- взаиморасчеты и возникновение обязательств по взаиморасчетам;
- предоставление и получение гарантий;
- списание банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности;
- привлечение (размещение) субординированных кредитов.

Из вышесказанного следует, что сделки со связанными с Банком сторонами не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка в целом.

16. Информация о системе оплаты труда, в том числе об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

Кадровый состав Банка в 2017 году был постоянным (стабильным). Работники сохраняли высокий профессиональный уровень. Положительная деловая репутация Банка РМП (ПАО) была сохранена благодаря отсутствию фактов неисполнения Банком обязательств перед клиентами, кредиторами и контрагентами.

Система оплаты труда работников Банка в 2017 году регламентировалась следующими внутренними документами:

Политикой в области оплаты труда работников Банка РМП (ПАО);

- Положением о Комитете по вознаграждениям Банка РМП (ПАО).

В течение 2017 года Банк осуществлял реализацию Политики в области оплаты труда работников.

Внутренние документы, устанавливающие систему оплаты труда, доведены под роспись до сведения всех работников Банка. В соответствии с вышеуказанной Политикой система оплаты труда работников предусматривает следующие элементы, относимые на расходы Банка и уменьшающие в соответствии с НК РФ налоговую базу по налогу на прибыль:

- фиксированная (постоянная) часть оплаты труда:
 - месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;
 - компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка;
- нефиксированная (переменная) часть оплаты труда – ежегодное вознаграждение в виде премии, связанное с результатами деятельности Банка, выплачиваемое в целях повышения мотивации работников.

Основным принципом системы оплаты труда работников Банка является корректировка размера заработной платы с учетом возникающих у Банка рисков, на основе результатов деятельности как в целом по Банку, так и по структурным подразделениям, отдельным работникам. В связи с этим работники Банка подразделяются на следующие категории:

- члены исполнительных органов Банка;
- иные работники, принимающие риски;
- работники, осуществляющие управление рисками;
- прочие работники.

К членам исполнительных органов Банка относятся:

- Председатель Правления;
- члены Правления Банка.

К иным работникам, принимающим риски, относятся работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а именно:

- члены Кредитного комитета
(функции – установление лимитов на контрагентов при размещении денежных средств на межбанковском рынке и на эмитентов при приобретении ценных бумаг, принятие решений о кредитовании юридических и физических лиц, приобретении права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдаче банковских гарантий и поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме);
- члены Комитета по управлению активами и пассивами
(функции – выработка общей политики в области управления активами и пассивами Банка в соответствии с прогнозируемым изменением экономической ситуации на денежных, валютных рынках и рынках капитала, координация выполнения программ и решений, принятых по вопросам управления активами и пассивами Банка, определение процедур внедрения новых финансовых продуктов, установление лимитов на отдельные виды активных операций Банка с учетом требований по структурной и нормативной ликвидности, а также для обеспечения требуемого уровня доходности);
- работники Управления активных и пассивных операций
(функции – проведение операций по размещению МБК, приобретению ценных бумаг третьих лиц, размещению долговых ценных бумаг Банка, купле-продаже иностранной валюты в наличной форме, срочных сделок);
- работники Управления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
(функции – проведение брокерских и дилерских операций на рынке ценных бумаг);
- работники Кредитного управления

(функции – проведение операций по кредитованию юридических и физических лиц, приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдаче банковских гарантий и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме);

– работники Операционного управления

(функции – привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме);

– работники Дополнительных офисов Банка

(функции – привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме).

К работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, относятся работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, а именно:

- работники Службы внутреннего аудита;
- работники Службы внутреннего контроля;
- работники Службы финансового мониторинга;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- работники Управления финансового планирования и экономического анализа.

Для каждой категории работников устанавливается соответствующий порядок определения фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда.

Размер заработной платы работникам устанавливается с учетом рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

Контроль за реализацией Политики в области оплаты труда работников со стороны Совета директоров Банка осуществляет Комитет по вознаграждениям – специальный орган в составе Совета директоров, в обязанности которого входит подготовка решений по вопросам оплаты труда. В 2017 году функции Комитета по вознаграждениям были переданы уполномоченному члену Совета директоров.

Размеры и порядок выплаты фиксированной части оплаты труда определены законодательством Российской Федерации, штатным расписанием и трудовыми договорами. Пересмотр должностного оклада производится на основании результатов анализа и оценки эффективности действующей системы оплаты труда, проведенных с учетом потребностей Банка, состояния рынка труда и уровня квалификации работников. В течение 2017 года работники Банка ежемесячно получали фиксированную (постоянную) часть оплаты труда.

Нефиксированная часть заработной платы — дополнительное вознаграждение, которое основано на комбинации следующих факторов: участие работника в эффективной работе подразделения, общие результаты деятельности Банка, условия финансового рынка, преобладавшие во время достижения этих результатов, принятые риски. Цель выплаты переменной части — мотивация работников, повышение производительности труда и конкурентоспособности Банка.

Размер оплаты труда Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями.

Фонд оплаты труда работников и его изменения утверждаются Советом директоров Банка.

В Банке обеспечивается 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, подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка (Положением о Службе внутреннего аудита, Положением о Службе внутреннего контроля, Положением о Службе финансового мониторинга, Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, Положением об Управлении финансового планирования и экономического анализа).

Вознаграждение работников Банка в рамках нефиксированной части оплаты труда производится на основании решения Совета директоров по итогам работы за отчетный год не позднее 01 апреля года, следующего за отчетным.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда не может превышать 10% от чистой прибыли, полученной Банком за отчетный год. При этом при наличии ряда негативных обстоятельств Совет директоров вправе принять решение о невыплате нефиксированной части оплаты труда за очередной год.

Размер нефиксированной части оплаты труда определяется и корректируется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Указанные показатели по состоянию на отчетную дату имели следующие значения:

Таблица № 60

По Банку в целом			
1.	Количественные показатели		
	Наименование показателя	Предельное значение	На 01.01.2018
1.1.	рентабельность собственного капитала (ROE)	min 10%	2,96
1.2.	рентабельность активов (ROA)	min 5%	0,76

1.3.	Рентабельность экономического капитала	min 30%	6,99
1.4.	Соотношение чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов (определяется по Методу ГЭП-анализа)	положительный ГЭП	1,89
1.5.	Общий маржинальный доход (разница между стоимостью всех привлеченных и всех размещенных ресурсов)	min 12%	7,26
1.6.	Соблюдение в течение отчетного года всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И:		
	Норматив достаточности базового капитала	H1.1 = 4,5% min	18,13
	Норматив достаточности основного капитала	H1.2 = 6,0% min	18,13
	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0 = 8% min	18,974
	Норматив мгновенной ликвидности	H2 = 15% min	48,166
	Норматив текущей ликвидности	H3 = 50% min	48,496
	Норматив долгосрочной ликвидности	H4 = 120% max	31,947
	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6 = 25% max	18,8
	Максимальный размер крупных кредитных рисков	H7 = 800% max	226,695
	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	H9.1 = 50% max	0,184
	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	H10.1 = 3% max	0,06
	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц	H12 = 25% max	0
	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H25 = 20% max	0,1
1.7.	Соблюдение в течение отчетного года лимитов открытых валютных позиций, установленных Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И	ОВП по каждой валюте – max 10% от собственных средств (капитала) Сумма всех ОВП по каждой валюте – max 20% от собственных средств (капитала)	0,2656 0,8338
2.	Качественные показатели		
2.1.	Независимые оценки финансовой устойчивости Банка	Финансовая устойчивость признается достаточной. В соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» по состоянию на 01.01.2018 Банк отнесен к ко 2-й классификационной группе (подгруппе 2.1) (письмо Службы текущего банковского надзора Банка России от 15.02.2018 № 36-9-3-1/3177ДСП «О классификационной группе по состоянию на 01.01.2018»)	
2.2.	Достижение целей, определенных в Стратегии развития Банка	Достигнуты не все стратегические цели	
2.3.	Эффективное управление рисками, которым подвержен Банк: кредитным риском, риском потери ликвидности, рыночным риском (включая процентный и валютный риски), риском концентрации, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации,	Показатели уровня рисков, определяемые на основании внутренних методик Банка, не превышают допустимых значений	

	регуляторным риском	
2.4.	Результаты стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка под воздействием основных финансовых рисков (кредитного риска, рыночного риска, риска потери ликвидности, риска концентрации)	Банк располагает необходимыми инструментами и методами (подходами) по поддержанию (улучшению) финансового состояния Банка в случае возникновения стрессовых условий (в том числе, при возникновении непредвиденного дефицита ликвидности)

Для Председателя Правления и членов Правления Банка расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, указанных выше, а также следующих дополнительных качественных показателей:

1.	Выполнение обязанностей, соблюдение требований законодательства и внутренних нормативных документов Банка	Добросовестное
2.	Соблюдение Административного регламента и Кодекса корпоративной этики Банка	Добросовестное
3.	Доведение информации по вопросам управления рисками до органов управления Банка	Своевременное и полное
4.	Оценка деятельности работника со стороны надзорных органов и аудиторов	Отсутствие серьезных замечаний

Для членов Кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом следующих показателей:

1.	Количественные показатели		
	Наименование показателя	Предельное значение	На 01.01.2018
1.1.	рентабельность собственного капитала (ROE)	min 10%	2,96
1.2.	рентабельность активов (ROA)	min 5%	0,76
1.3.	рентабельность экономического капитала	min 30%	6,99
1.4.	Соотношение чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов (определяется по методу ГЭП-анализа)	положительный ГЭП	1,89
1.5.	Общий маржинальный доход (определяется как разница между стоимостью всех привлеченных и всех размещенных ресурсов)	min 12%	7,26
1.6.	Соблюдение в течение отчетного года всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И:		
	Норматив достаточности базового капитала	min H1.1 = 4,5%	18,130
	Норматив достаточности основного капитала	min H1.2 = 6%	18,130
	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	min H1.0 = 8%	18,974
	Норматив мгновенной ликвидности	min H2 = 15%	48,166
	Норматив текущей ликвидности	min H3 = 50%	98,496
	Норматив долгосрочной ликвидности	max H4 = 120%	31,917
	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	max H6 = 25%	18,8
	Максимальный размер крупных кредитных рисков	max H7 = 800%	226,695
	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	max H9.1 = 50%	0,184

Совокупная величина риска по инсайдерам банка	max	H10.1 3%	0,060
	max	H12 = 25%	0
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц	max	H25 = 20%	0,1
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	max		
1.7. Соблюдение в течение отчетного года лимитов открытых валютных позиций, установленных Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И	ОВП по каждой валюте – max 10% от собственных средств (капитала)		0,2656
	Сумма всех ОВП по каждой валюте – max 20% от собственных средств (капитала)		0,8338

2. Качественные показатели		
2.1.	Достижение целей, определенных в Стратегии развития Банка	Достигнуты не все стратегические цели
2.2.	Эффективное управление кредитным риском, риском потери ликвидности, рыночным риском (включая процентный и валютный риски), риском концентрации	Показатели уровня рисков, определяемые на основании внутренних методик Банка, не превышают допустимых значений
2.3.	Результаты стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка под воздействием основных финансовых рисков (кредитного риска, рыночного риска, риска потери ликвидности, риска концентрации)	Банк располагает необходимыми инструментами и методами (подходами) по поддержанию (улучшению) финансового состояния Банка в случае возникновения стрессовых условий (в том числе, при возникновении непредвиденного дефицита ликвидности)
2.4.	Выполнение функций члена Комитета, соблюдение требований законодательства и внутренних нормативных документов Банка	Добросовестное
2.5.	Доведение информации по вопросам управления рисками до органов управления Банка	Своевременное и полное
2.6.	Оценка деятельности Комитета со стороны надзорных органов и аудиторов	Отсутствие серьезных замечаний

Для начальника Управления активных и пассивных операций, начальников Отделов, входящих в данное Управление, а также для начальника Управления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, начальников Отделов, входящих в данное Управление, расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом следующих показателей

I. Количественные показатели			
	Наименование показателя	Предельное значение	На 01.01.2018
1.1.	Маржинальный доход по операциям межбанковского кредитования	min 3%	4,40
1.2.	доходность портфеля ценных бумаг	min 15%	5,38
1.3.	показатель риска собственных вексельных обязательств	max 25%	1,87
1.4.	Соблюдение в течение отчетного года обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И:		
	Норматив мгновенной ликвидности	H2 = 15% min	48,166
	Норматив текущей ликвидности	H3 = 50% min	98,496
	Норматив долгосрочной ликвидности	H4 = 120% max	31,947
	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6 = 25% max	18,8
	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H25 = 20% max	0,1

1.5.	Соблюдение в течение отчетного года лимитов открытых валютных позиций, установленных Инструкцией Банка России 28.12.2016 № 178-И	ОВП по каждой валюте – max 10% от собственных средств (капитала)	0,2656
		Сумма всех ОВП по каждой валюте – max 20% от собственных средств (капитала)	0,8338

2.	Качественные показатели		
2.1.	Выполнение задач, определенных в Стратегии развития Банка по данному направлению деятельности	Все задачи выполнены	
2.2.	Соблюдение установленных в Банке процедур управления рисками, которым подтверждено данное направление деятельности: кредитным риском, риском потери ликвидности, рыночным риском (включая процентный и валютный риски), операционным риском, правовым риском	Показатели уровня рисков, определяемые на основании внутренних методик Банка, не превышают допустимых значений	
2.3.	Соблюдение установленных лимитов на размещение денежных средств Банка	Лимиты строго соблюдаются	
2.4.	Выполнение обязанностей, соблюдение требований законодательства и внутренних нормативных документов Банка	Добросовестное	
2.5.	Соблюдение Административного регламента и Кодекса корпоративной этики Банка	Добросовестное	
2.6.	Доведение информации по вопросам управления рисками до органов управления Банка	Своевременное и полное	
2.7.	Оценка деятельности работника со стороны надзорных органов и аудиторов	Отсутствие серьезных замечаний	

Для начальника Кредитного управления, а также начальников Отделов, входящих в данное Управление, расчет фиксированной части оплаты труда производится с учетом следующих показателей:

1.	Количественные показатели		
	Наименование показателя	Предельное значение	На 01.01.2018
1.1.	доля просроченной задолженности по кредитному портфелю	max 5% от общего объема ссудной задолженности	7,34
1.2.	обеспеченность кредитов	min 70% от общего объема ссудной задолженности	69,02
1.3.	доходность кредитного портфеля	min 20%	15,41
1.4.	Соблюдение в течение отчетного года обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России 28.06.2017 № 180-И:		
	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6 = 25% max	18,8
	Максимальный размер крупных кредитных рисков	H7 = 800% max	226,695
	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	H9.1 = 50% max	0,184
	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	H10.1 = 3% max	0,06
	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H25 = 20% max	0,1

2.	Качественные показатели		
2.1.	Выполнение задач, определенных в Стратегии развития Банка по данному направлению деятельности	Все задачи выполнены	
2.2.	Эффективное управление рисками, которым подвержено данное направление деятельности: кредитным риском, операционным риском, правовым риском	Показатели уровня рисков, определяемые на основании внутренних методик Банка, не превышают допустимых значений	
2.3.	Выполнение обязанностей, соблюдение требований законодательства и внутренних нормативных документов Банка	Добросовестное	
2.4.	Соблюдение Административного регламента и Кодекса корпоративной этики Банка	Добросовестное	
2.5.	Доведение информации по вопросам управления рисками до органов управления Банка	Своевременное и полное	
2.6.	Оценка деятельности работника со стороны надзорных органов и аудиторов	Отсутствие серьезных замечаний	
Для начальника Операционного управления, начальников Отделов, входящих в данное Управление, а также управляющих Дополнительными и Кредитно-кассовым офисами расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом следующих показателей:			
1.	Количественные показатели		
	Наименование показателя	Предельное значение	На 01.01.2018
1.1.	максимальная доля вкладов физических лиц в общем объеме обязательств Банка	max 20%	5,99
1.2.	темпы прироста величины остатков на расчетных и депозитных счетах юридических лиц	min 30%	140,02
1.3.	Соблюдение в течение отчетного года лимитов открытых валютных позиций, установленных Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И	ОВП по каждой валюте – max 10% от собственных средств (капитала)	0,2656
		Сумма всех ОВП по каждой валюте – max 20% от собственных средств (капитала)	0,8338
2.	Качественные показатели		
2.1.	Выполнение задач, определенных в Стратегии развития Банка по данному направлению деятельности	Все задачи выполнены	
2.2.	Эффективное управление рисками, которым подвержено данное направление деятельности: операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации	Показатели уровня рисков, определяемые на основании внутренних методик Банка, не превышают допустимых значений	
2.3.	Выполнение обязанностей, соблюдение требований законодательства и внутренних нормативных документов Банка	Добросовестное	
2.4.	Соблюдение Административного регламента и Кодекса корпоративной этики Банка	Добросовестное	
2.5.	Доведение информации по вопросам управления рисками до органов управления Банка	Своевременное и полное	
2.6.	Оценка деятельности работника со стороны надзорных органов и аудиторов	Отсутствие серьезных замечаний	
Для руководителей Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля, начальника Службы финансового мониторинга, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, начальника Управления финансового планирования и экономического анализа и начальника Отдела анализа рисков расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом следующих показателей:			
	Качественные показатели		
1.	Выполнение задач, возложенных на работников Положениями о соответствующих подразделениях	Качественное	

	(Положением о Службе внутреннего аудита, Положением о Службе внутреннего контроля, Положением о Службе финансового мониторинга, Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, Положением об Управлении финансового планирования и экономического анализа)	
2	Управление контролем за управлением) рисками, которым подвержен Банк: кредитным риском, риском потери ликвидности, рыночным риском (включая процентный и валютный риски), риском концентрации, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации, регуляторным риском	Эффективное
3	Доведение информации по вопросам управления рисками до органов управления Банка	Своевременное и полное
4	Соблюдение Административного регламента и Кодекса корпоративной этики Банка	Добросовестное
5	Оценка деятельности работника со стороны надзорных органов и аудиторов	Отсутствие серьезных замечаний

Для прочих работников Банка расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом следующих показателей:

Качественные показатели		
1.	Выполнение обязанностей, соблюдение требований законодательства и внутренних нормативных документов Банка	Добросовестное
2.	Соблюдение Административного регламента и Кодекса корпоративной этики Банка	Добросовестное
3.	Оценка деятельности работника со стороны надзорных органов и аудиторов	Отсутствие серьезных замечаний

Проведен анализ результатов деятельности работников, принимающих решение о размещении денежных средств от имени Банка и за счет Банка, выдаче банковских гарантий, на предмет наличия нижеследующих отрицательных факторов:

Таблица № 61

№ п/п	Описание отрицательного фактора	Наличие/отсутствие фактора в деятельности Банка	Комментарий
1.	Положительная динамика просроченной ссудной и аналогичной задолженности в течение отчетного года	Фактор отсутствует	Доля просроченной ссудной задолженности составляла: • по состоянию на 01.01.2017 – 7,51%; • по состоянию на 01.01.2018 – 7,34%
2.	Отрицательная динамика обеспеченности предоставленных Банком кредитов в течение отчетного года	Фактор отсутствует	Обеспеченность предоставленных кредитов составляла: • по состоянию на 01.01.2017 – 60,61%; • по состоянию на 01.01.2018 – 69,02%
3.	Выявление нарушений, допущенных при оценке кредитного риска и повлекших необходимость доначисления резервов на возможные потери	Фактор отсутствует	
4.	Выявление иных нарушений, повлиявших на повышение кредитного риска (в том числе, нарушений процедур принятия решений о размещении денежных средств, оформления	Фактор отсутствует	

кредитных договоров, ведения
кредитных доверий и т.п.)

Необходимо отметить, что на основании пункта 4.15. Политики в области оплаты труда работников Банка РМП (ПАО), Комитет по вознаграждениям Банка РМП (ПАО) подготовил для утверждения Совета директоров решение о невыплате работникам нефиксированной части оплаты труда за 2017 год так как по результатам анализа количественных и качественных показателей деятельности Банка, указанных в пункте 4.3. Политики в области оплаты труда работников Банка РМП (ПАО), установлено, что деятельность Банка характеризуется достаточно низким уровнем рентабельности (в том числе, рентабельности собственного капитала, активов и экономического капитала). Решение о невыплате работникам Банка вознаграждения в рамках нефиксированной части оплаты труда за 2017 год принято Советом директоров Банка на заседании, состоявшемся 28.02.2018г.

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и в целях составления настоящей отчетности к управленческому персоналу Банка в 2017 году относились: члены Совета директоров, Председатель Правления, заместители Председателя Правления, Главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера, а также иные должностные лица, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка, включая работников, ответственных за принимаемые риски, за внутренний контроль, выявление и оценку рисков (члены Кредитного комитета, члены Комитета по управлению активами и пассивами, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба финансового мониторинга, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Управление финансового планирования и экономического анализа).

Данные о численности персонала банка, в том числе управленческого персонала, представлены в нижеследующей таблице:

Таблица № 62

Численность персонала Банка

Наименование	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017 г.
Списочная численность персонала (чел.), в том числе:	129	99
Численность управленческого персонала, включая работников, ответственных за принимаемые риски (чел.)	47	30

Общее увеличение численности персонала, в т.ч. и управленческой части, связано с развитием сети внутренних структурных подразделений, а также расширением направления деятельности Банка с операциями с ценными бумагами.

Общая величина вознаграждений (расходы Банка на заработную плату) в 2017 году составили 94 288,4 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу было выплачено 36 180 тыс. руб., или 38,4% от суммарного объема выплат, для сравнения: в 2016 году расходы на заработную плату в целом по Банку составили 72 608,0 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу было выплачено 40 885 тыс. руб., или 56,3% от суммарного объема выплат.

При этом выплаты вознаграждений членам Совета директоров Банка в течение 2016-2017 годов и периода после отчетной даты не производились.

Фактическая доля должностных окладов в общем фонде оплаты труда за отчетный год существенно не изменилась и составила 93,1% (для сравнения, в 2016 году – 94,9%).

Все произведенные в 2017 году выплаты, в том числе выплаты управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Информация о структуре краткосрочных вознаграждений управленческого персонала, включая работников, ответственных за принимаемые риски, представлена в нижеследующей таблице № 63:

Таблица № 63

Вознаграждения, выплаченные управленческому персоналу

Виды выплат управленческому персоналу	Величина вознаграждений, тыс. руб.				Отклонение	
	2017 год		2016 год		сумма	%
	сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %		
1. Краткосрочные вознаграждения всего:	36 180	100,0	40 885	100,0	-4 705	-11,5
в том числе:						
- оплата труда за фактически отработанное время	33 685	93,1	38 781	94,9	-5 096	-13,1
- премии	69	0,2	0	0,0	69	-
- компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении	106	0,3	331	0,8	-225	-68,0
- ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном году	2 270	6,3	1 732	4,2	538	31,1
- оплачиваемый отпуск по болезни	50	0,1	22	0,1	28	127,3
- иные выплаты	0	0	19,0	0,00	-19	-100,0
2. Взносы на социальное обеспечение	8 750	35,6	9 715	23,8	-965	-9,9

Размер и структура наиболее крупных вознаграждений за 2017 год (без указания фамилий, имен, отчеств работников):

- для членов Правления Банка – краткосрочные вознаграждения в сумме 12 537,6 тыс.руб.;
- для иных работников, принимающих риски, а также осуществляющих внутренний контроль, выявление и оценку рисков – краткосрочные вознаграждения в сумме 23 642,3 тыс. руб.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности); прочие долгосрочные вознаграждения – отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности, выходные пособия и другие выплаты управленческому персоналу в 2017 году Банком не производились и не планируются к выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты (31.12.2017 г.).

Выплата заработной платы в отчетном периоде производилась только в денежной форме в российских рублях. Заработная плата выплачивалась не реже, чем два раза в месяц, в дни.

установленные Политикой в области оплаты труда работников Банка РМП (ПАО). Из заработной платы работников производились удержания, предусмотренные Трудовым кодексом РФ и иными федеральными законами. Льготы в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене) работникам в 2016-2017 г.г. не предоставлялись. Однако, начиная с сентября 2017 года Банк осуществлял добровольное медицинское страхование сотрудников Банка, расходы по добровольному медицинскому страхованию в 2017 году составили 185,1 тыс.руб.

В целях выполнения требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И Банк раскрывает следующую информацию (сведения) о системе оплаты труда в отчетном году.

За отчетный год нефиксированная часть оплаты труда не выплачивалась, в том числе, членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски. По той же причине отсрочка нефиксированной части оплаты труда не производилась, корректировки вознаграждений также не осуществлялись.

Таблица № 64

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 2017 г., тыс. руб.	Сумма за 2016 г., тыс. руб.
1.	Общий размер выплат (вознаграждений) для иных работников, принимающих риски, из дополнительного перечня, в том числе:	23 642	3 281
1.1.	фиксированная часть оплаты труда	23 642	3 281
1.2.	нефиксированная часть оплаты труда	0	0
1.3.	отсрочка нефиксированной части оплаты труда	0	0
2.	общий объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	36 180	37 603
3.	общий объем нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	0	0
4.	общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году	106	332
4.1.	в том числе наиболее крупная выплата без указания фамилии, имени, отчества работника	81	179
5.	общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	0	0

В целях актуализации внутрибанковской нормативной базы по вопросам, связанным с функционированием системы оплаты труда работников для утверждения Советом директоров Банка были подготовлены новые редакции Политики в области оплаты труда работников Банка РМП (ПАО) и Положения о Комитете по вознаграждениям Банка РМП (ПАО).

Политика в области оплаты труда работников Банка РМП (ПАО) была откорректирована следующим образом:

- в перечень иных работников, принимающих риски, были включены начальники Управления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, управляющие Дополнительных офисов Банка, руководители Операционных касс вне кассового узла;

- в состав количественных показателей включен норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц);

- включена обязанность подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, анализировать наличие в деятельности Банка кредитного риска и учитывать данный фактор при внесении предложений и рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда.

Положение о Комитете по вознаграждениям Банка РМП (ПАО) было откорректировано в части дополнения функций Комитета по вознаграждениям в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления» (п. 4 статьи 180 Кодекса корпоративного управления).

В течение отчетного периода Банком полностью соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

17. Информация об объеме использованных в отчетном периоде энергетических ресурсов

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 30.12.2014г. № 454-П Банк РМП (ПАО) раскрывает информацию об объеме каждого из использованных в 2017 году видов энергетических ресурсов, в частности:

- бензин автомобильный – объем потребления в натуральном выражении составил – 1 582 литра, в денежном – 54,6 тыс.руб. (для сравнения за 2016 год данные показатели составили в натуральном выражении - 7 954 литра, в денежном – 257,9 тыс.руб.).

Раскрытие информации об объемах потребления электрической и тепловой энергии не представляется возможным, в связи с тем, что Банк арендует офисные помещения у третьих лиц и объем потребляемых энергетических ресурсов в бухгалтерском учете не выделялся. Согласно заключенным договорам аренды расходы на потребление энергетических ресурсов входят в арендную плату. Иные виды энергетических ресурсов (атомная энергия, электромагнитная энергия, нефть, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и другие) Банк в течение 2017 года не использовал.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год, составленная в соответствии с Указанием Банка содержит ряд форм отчетности, в том числе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации" (далее – Указание Банка России № 4212-У);

- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России № 4212-У;

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России N 4212-У;

- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», представленных по форме, определенной Указанием Банка России N 4212-У;

- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России № 4212-У;

- Пояснительная информация к годовой отчетности сформированная в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Вопрос об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год включен в повестку дня годового общего собрания акционеров, которое состоится 29.05.2018 года.

Председатель Правления



Олегова Наталья Олеговна

Главный бухгалтер



Иванова Татьяна Ивановна

«22» февраля 2018 г.

*Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность утверждена решением общего
годового собрания акционеров
29 мая 2018г.*

Всего пронумеровано, прошито и
сдано печатью 433
170 146 000 05 11 11 16 листов

Заместитель генерального директора
Серебряков П.А.
Март 2018 г.

